



ÅRSMELDING 2017

Banken sitt 172. rekneskapsår



VIK SPAREBANK

Bilete framside: Vikafjell – bilete teke av Helga Brudevoll

INNHALD:

Hovudtrekk i rekneskapen for år 2017	Side	3
Årsmelding 2017	”	3
Bankåret 2017 – rammevilkår og drift	”	
Kort om den generelle økonomiske utviklinga i landet og i lokalområdet	”	
Samfunnsansvar	”	4
Strategisk samarbeid i Eika Gruppen AS	”	5
Eika Boligkreditt as	”	
Disponering av overskotet	”	
Risikoeksponeringa til banken – finansiell risiko	”	
Kredittrisiko	”	
Renterisiko	”	6
Valutarisiko	”	
Likviditetsrisiko	”	
Personale – Arbeidsmiljø	”	
Vegen vidare	”	
Takk til kundar, tillitsvalde og tilsette	”	7
RESULTATREKNESKAP	”	8
BALANSEREKNESKAP	”	9
Kontantstraumanalyse	”	11
Generelle rekneskapsprinsipp	”	12
NOTAR TIL ÅRSREKNESKAPEN 2017	”	15
Note 1. Risikostyring	”	
Note 2. Kredittrisiko	”	16
Note 3. Kapitaldekning	”	22
Note 4. Likviditetsrisiko	”	24
Note 5. Renterisiko	”	25
Note 6. Marknadsrisiko	”	
Note 7. Andre rentekostnader	”	28
Note 8. Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	”	
Note 9. Pensjon	”	
Note 10. Løns- og administrasjonskostnader	”	29
Note 11. Lån og ytingar	”	
Note 12. Varige driftsmidlar	”	30
Note 13. Andre driftskostnader	”	
Note 14. Skatt	”	31
Note 15. Kontantar og innskot i Noregs Bank	”	32
Note 16. Overtekne eignelutar	”	
Note 17. Gjeld til kredittinstitusjonar og innskot frå kundar	”	
Note 18. Spesifikasjon av anna gjeld	”	33
Note 19. Eigenkapital	”	
Note 20. Garantiansvar	”	
Note 21. Nøkkeltal	”	34
REVISJONSMELDING FOR 2017	”	35

VIK SPAREBANK - 172. DRIFTSÅR**HOVUDTREKK I REKNESKAPEN FOR ÅR 2017**

Forvaltningskapitalen auka med 59 mill. til 1.305 mill. kroner (+ 4,8%).

Innskot frå kundar auka med 48 mill. til 1.105 mill. kroner (+ 4,6%).

Utlån til kundar auka med 65 mill. til 1.055 mill. kroner (+ 6,6%).

Våre lån gjennom Eika Boligkreditt AS er redusert med 15 mill. (- 20,1%) til 60 mill. kroner.

Samla utlån i eigen balanse og gjennom Eika Boligkreditt AS hadde ein auke med 50 mill. (+ 4,4%) til 1.115 mill. kroner.

Resultatet av den ordinære drifta vart på 13,4 mill. kroner mot 9,2 mill. kroner året før. I snitt av forvaltningskapitalen utgjer dette 1,04% i 2017 mot 0,74% året før.

Året gav ein betring i rentemarginen i høve kundar samt at avkastninga på vår overskotslikviditet plassert i marknaden gav samla for året eit godt resultat. Samla driftskostnader auka med kr 0,8 mill. (+3,6%) i året som gjekk.

Eigenkapitalen 31.12.17 var på 152,9 mill. kroner som er ein auke frå 143,0 mill. kroner. Dette utgjer 11,7% av forvaltningskapitalen mot 11,5% året før.

Kapitaldekninga til banken hadde sterk auke til 22,5% ved årsskiftet, medan kravet frå styresmaktene er på 15,5%.

ÅRSMELDING 2017**Banken sitt 172. rekneskapsår****Bankåret 2017 – rammevilkår og drift**

Styret i Vik Sparebank legg med dette fram rekneskapsen for 2017.

Som lokalbank er utviklinga til Vik Sparebank nært knytta opp til dei økonomiske tilhøva i kommunen og den generelle økonomiske utviklinga i landet.

Vik Sparebank har hovudmarknaden i eigen kommune. 43% av banken sine totale utlån i eigen balanse er til kundar utanfor Vik kommune.

Kort om den generelle økonomiske utviklinga i landet og i lokalområdet

Vi har vore gjennom eit år der dei fleste tal for landet peikar den rette vegen. Reiselivsnæringa har hatt eit rekordår og oljeprisen har kome opp att på eit lønsamt nivå. Veksten i verdsøkonomien har også vore god med sterk verdistigning på børsane.

Styringsrenta eller foliorenta i Noregs Bank har sidan mars 2016 vore uendra, der innskotsrenta er 0,50 %.

BNP-veksten i 2017 for fastlands Noreg er på 1,8% mot 1,0% året før i fylje SSB. Prisveksten i 2017 var på 1,8% som er ei halvering frå året før. Lønsveksten i 2017 for alle tilsette auka med 2,3% frå september 2016-2017. Med unntak av 2016, er dette den lågaste lønsveksten etter år 2000.

Bustadprisane gjekk ned 2,2% siste året mot ein auke på 8,3% for fjoråret landet samla. I Oslo-området var det ein nedgang på 9,4% mot ein oppgang på 15,1% året før. Innstrammingar frå styresmaktene i høve kreditt som vart innført med dei strengaste reglane for Oslo har verka.

Kredittveksten i hushaldningane var på 6,5%.

Etter eit år med folketalsvekst i Vik kommune ser folketalet ut til å gå tilbake til negativ utvikling innanfor eit år.

Kommunen har dårleg infrastruktur med omverda. Sognefjorden med ferje mot nord, og ein ustabil vinterveg mot sør over Vikafjellet, gjev ofte vanskelege og lange omvegar som transportalternativ.

Vik har eit veldrive landbruk. Framleis ein relativ stor industri, sjølv om tal tilsette i desse næringane har gått ned over tid. På den andre sida har vi nyetableringar og vekst m.a. innanfor IT og ei reiselivsnæring som har føresetnader for vekst.

Alt dette dannar grunnlag for busetting og folketalsvekst, noko som er heilt avgjerande for lokalsamfunnet.

Samfunnsansvar

Vik Sparebank tek samfunnsansvar, noko som ligg i botnen i det strategiske rammeverket til banken. Soliditeten til banken med god inntening over tid, er den beste garanti for at vi skal kunne dekke vår framtidige funksjon i lokalsamfunnet.

I strategiplanen seier banken at den skal vere ein konkurransedyktig bank for innbyggjarane i kommunen, - samt utflytte vikjer og andre som vi har opparbeidd relasjonar til. For næringslivet i kommunen skal vi vere eit klart fyrsteval på alle finansielle tenester. Dette skal vi oppnå gjennom tett og god oppfølging av våre kundar.

Menneskerettar: Banken skal aldri medverka til uetiske handlingar eller unnlatningar. Dette kan t.d. vera krenkingar av humanitære prinsipp, menneskerettar, korrupsjon og miljøødeleggingar.

Banken er avhengig av tillit og set dei etiske retningslinjene høgt. Dei tilsette kjenner difor godt til desse generelt, men også spesielt i høve områder som kvitvasking/økonomisk kriminalitet.

Styret meiner banken har ein høg etisk standard, og det er ikkje rapportert avvik i høve dette i 2017.

Vi set samfunnsansvaret på dagsorden gjennom ein ansvarleg profil som i møte med globale og nasjonale trendar innan miljø- og klimautfordringar.

Arbeidsmiljø, utdanning, likestilling og diskriminering: Styret, leiinga og dei tilsette får, og har kunnskap og kompetanse om kor viktig dette samfunnsansvaret er for ei god utvikling og framtid for næringslivet i kommunen. Dette formidlar vi vidare og kan gjennom dette også bidra til å skapa meirverdi for kunden.

Banken er aktiv for å få på plass fleire autoriserte kundefrågjeverar (AFR).

Vik Sparebank skal vera ein attraktiv arbeidsgjevar, som gjennom eit samspel med dei tilsette, skal vera med på å vidareutvikla banken. Dette er ein konkurransefordel. Trivnad og mangfald på arbeidsplassen er viktig. Banken er IA-bedrift.

Vik Sparebank ynskjer å motivere tilsette av begge kjønn til å søke leiande og nye stillingar/utfordringar. Samansettinga i styret og generalforsamlinga har også teke omsyn til kjønnsfordelinga m.a. gjennom anbefalingar frå Finans Norge.

Vik Sparebank nyttar ikkje innsatsfaktorar eller produksjonsmetodar som forureinar det ytre miljø. Banken har ei miljøbevisst haldning i forhold til forbruk og gjer m.a. investeringar for mindre energibruk.

Kundene: Årleg kundeundersøking med mål om å avdekka kor nøgde kundane er med banken vart også gjennomført. Som tidlegare år var også resultatet denne gongen positivt og gledeleg.

Gjennom slike undersøkingar får og banken tilbakemeldingar frå kundane som me kan nytte i vårt arbeid med å verta endå betre.

Dette gjev inspirasjon til å halde fram utviklinga av Vik Sparebank.

Gåver, sponning: Vik Sparebank er ein stor bidragsytar til idrett- og kulturlivet i kommunen.

Av tiltak kan nemnast:

- Ressursar på god rådgjeving og nærleik til kunde og distrikt.
- Gåver til allmenntilgjengelige føremål.
- Omfattande stønad til lag og organisasjonar.

Strategisk samarbeid i Eika Gruppen AS

Styret har som målsetjing å vidareutvikla banken. For å oppnå denne målsetjinga er banken avhengig av å kunna tilby eit breitt spekter av finansielle produkt og tenester som banken ikkje produserer sjølv.

Vik Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av 69 lokalbankar i Eika Alliansen. Lokalbankane, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS utgjer Eika Alliansen. Eika Alliansen er ein av Noregs største finansgrupperingar med ein samla forvaltningskapital på over 400 milliardar kroner.

Lokalbankane i Eika Alliansen er ofte unike og viktige økonomiske bidragsytarar til vekst og utvikling for både privatpersonar og norsk samfunns- og næringsliv. Lokalbankane i Eika Alliansen har landets mest nøgde kundar både i person- og bedriftsmarknaden.

Konkret har Eika Gruppen ansvar for å levere ei komplett plattform IT, betalingsformidling og digitale tenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har eit profesjonalt prosjekt- og utviklingsmiljø som investerer store ressursar i utvikling av nye, digitale løysingar for lokalbankane.

Produktselskapa i Eika Gruppen, Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmeistring, leverar eit breitt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysingar og kompetansehevande konsept.

Utover disse leveransane gjev Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, verksemdstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depot-service. I tillegg arbeidar Eika Gruppen innafør område som kommunikasjon, marknad, merkevare og næringspolitikk for å ivareta Vik Sparebank sine interesser på desse områda.

Eika Boligkreditt AS

Eika Boligkreditt er ein del av Eika Alliansen og er direkte eigd av 67 lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovudføremål å sikra lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har ein forvaltningskapital på omlag 100 milliardar og er, med sin tilgang til den internasjonale marknaden for Obligasjonar med fortrinnsrett (OMF) ein viktig finansieringskjelda, spesielt for dei alliansebankane med knapp likviditet i eigen balanse.

Disponering av overskotet:

Vik Sparebank deler kvart år ut ein del av overskotet til lag og organisasjonar i banken sitt distrikt. Styret gjer framlegg om slik disponering av overskotet for 2017:

Årsresultat	10.400.000	kroner
Overføringer og disponeringar:		
Overført til gåvefondet	200.000	kroner
Avsett til gåver	500.000	kroner
Til Sparebankfondet	9.700.000	kroner

Styret gjer framlegg om å dela ut 500.000 kroner til gåver og overføre kr 200.000 til gåvefondet. Nytt samla gåvefond vert då 2.200.000 kroner.

Over tid må Sparebankfondet i høve forvaltninga prosentvis oppretthaldast på eit høgt nivå. Dette er heilt avgjerande i forhold til sjølvstende m.a. gjennom kapitalkrav frå styresmaktene.

Avkastninga frå eigenkapitalen gjev oss også tryggleik for at vi kan halda fram å tilby våre kundar rimelege og framtidssrette tenester.

På sikt vil ein eigenkapital som ikkje aukar, gjera oss mindre aktuelle som banksamband for dei større og veksande lokale verksemdene. Med vekst i forvaltninga og samla inntekter, kan vi driva effektivt og lønsamt i ein tøff konkurranse, men der må eigenkapitalen fylja med oppover i storleik.

RISIKOEKSPONERINGA TIL BANKEN - FINANSIELL RISIKO

Styret har etablert tilfredsstillande tiltak for kvalitetssikring og risikostyring med fastsette rammer.

Alle nye verdipapirplasseringar vert gjennomgått av styret månadsvis.

Kredittrisiko er knytt til banken sine utlån, garantiar og deler av verdipapira.

Denne risikoen vert ivareteken gjennom kontroll av betalingsmisleghald, risikoklassifisering og rammer for risiko for handel med verdipapir. Banken har få store næringslivsengasjement.

Våre individuelle nedskrivningar på 0,4 mill. kroner er netto uendra siste året. Gruppenedskrivningane er auka med 0,7 mill. til 4,2 mill. kroner.

Totale tapsnedskrivningar er på 4,6 mill. kroner og utgjer 0,43% mot 0,39% av brutto utlån i eigen balanse førre år.

Styret vurderer kredittrisikoen i personmarknaden som liten, men einskilde områder i landet har opplevd ein relativt betydeleg prisnedgang etter mange år med sterk vekst. I ljøs av dette må kredittarbeidet i banken vera godt, ikkje minst når rentenivået på sikt vil gå betydeleg opp att, og prisen på bustadane skulle falla ytterlegare tilbake.

Finanstilsynet har ved fleire høve, og sist frå 1.1.2017 kome med innskjerpingar kring lån til bustadføremål. I korte trekk går tiltaka ut på skjerpa krav til kunden si betjeningsevne. Ein skal ta høgde for ein renteauke på minst 5 prosentpoeng og lån skal normalt ikkje overstiga 85 prosent (maks 75% i Oslo) av marknadsværdien av bustaden m.m. For flexilån er referanseverdien for forsvarleg lånegrad seinka ytterlegare og no til 60 prosent.

Kredittrisikoen er akseptabel for utlån til næringslivet, der også vårt samla engasjement har gått ned. Etter styret si vurdering er avsetnadene tilstrekkelege til å dekkja kredittrisikoen. Det budsjetterte tapet ved eit svært lågt rentenivå er under 0,1% av brutto utlån.

Kredittrisikoen for verdipapira er redusert i høve til dei siste åra, der vi har ei samansetning med individuelle obligasjonar og plasseringar gjennom rentefond. Kredittrisikoen er samla vurdert til framleis å vera liten.

Renterisiko er moderat. Banken hadde ved årsskiftet ikkje innskot med fastrente. Lengste bindingstid for innskot på særvilkår er 31 dagar. Ved eventuelle endringar i rentenivået, vil banken f.t. kunna endra rentene omgåande på innskot og utlån.

Vår portefølje for obligasjonar og rentefond ved utgangen av 2017 var på 104 mill. kroner – derav 32 mill. kroner i OMF rentefond med god likviditet. Renterisiko på enkelt verdipapir er omlag 0,2%. Dvs. ved ei renteendring på eitt prosentpoeng så vil det endra kursen/verdien med kring 60 tusen kroner. Maksimal ramme for renterisiko er av styret sett til 0,4 mill. kroner. Styret vurderer risikoen som akseptabel.

Valutarisiko er liten og knyter seg til verdiendringar på banken sin kontantbeholdning av valuta.

Likviditetsrisiko er låg! Ved utgangen av 2017 var brutto utlån 95% av innskota, tala dei føregåande åra var høvesvis 94% og 86%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) ivaretek Finanstilsynet sitt behov for å vurdere bankane sin likviditetsbuffer. Frå 31.12.2017 var LCR-kravet frå styresmaktene min. 100%, medan Vik Sparebank hadde god margin med LCR på 151%.

Av anna langsiktig finansiering hadde vi ved årsskiftet 40 mill. kroner i innlån frå Kredittforeningen for Sparebankar i to ulike innlån på 20 mill. kroner med forfall i 2020 og 2021.

Verdipapirbeholdninga av individuelle obligasjonar er låg og vurdert som lett omsetteleg, og rentefonda som vi har 90 mill. kroner i er svært lett omsetteleg. Risikoen for plutslege svingingar i likviditeten er i tillegg sikra gjennom trekkrettar i Noregs Bank og i oppgjersbank Dnb.

Vi er også medeigar i selskapet Kredittforeningen for Sparebankar, som har som hovudføremål å skaffa funding til sparebankar.

PERSONALE - ARBEIDSMILJØ

Vik Sparebank har eit aktivt tilhøve til likestilling når det gjeld tilsette og tillitsvalde. I dag er fordelinga som følgjer:

Funksjon	Kvinner	Menn
Generalforsamlinga	27%	73 %
Styret	40 %	60%
Tilsette inkl. lærling	50 %	50%

Korttidssjuefråværet i 2017 var om lag 1,8% av samla utførde årsverk. Det er ikkje grunn til å tru at sjukefråværet skuldast tilhøve på arbeidsplassen. Verksemda til banken fører ikkje til ureining av det ytre miljøet.

VEGEN VIDARE

Vik Sparebank er solid og godt finansiert. Styret og leiinga vil møte utfordringane som kjem på ein offensiv måte. Styret meiner vi har eit fortrinn med god kunnskap om kundar og marknad, noko som vil bli enno viktigare i tida som kjem.

Nye digitale verktøy blir utvikla og vidareutvikla i stort tempo. Teknologi vil erstatte arbeidskraft i større omfang enn vi tidlegare hadde sett føre oss. Innhaldet i mobilbankane blir stadig meir sofistikert. Fram til i dag har arbeidsoppgåver knytt til «daglegbank» blitt lagt til funksjonane i mobilbanken.

Ein kan sjekke saldo, betale rekningar, få oversikt over transaksjonar, gjere verdipapirinvesteringar t.d. i aksjefond etc. I tillegg vart banken gjennom Eika Gruppen medeigar og leverandør av den populære tenesta VIPPS.

Kundar som kan stille god tryggleik og har ordna økonomi, vil raskt og enkelt kunne få innvilga lån/låneauke via dei digitale flatene. Ein reknar med at 70-80% av kundemassen (som er såkalla «grøne kundar») vil kunne nytte seg av slike utvida banktenester.

Som ein konsekvens av den pågåande digitaliseringa ser vi at fylkesvise, regionale og landsdekkande bankar legg ned lokalkontor og rasjonaliserer. Samtidig blir fleire IT-ekspertar tilsett hjå dei same bankane.

I dette vakuemet som oppstår når bankkontor vert lagt ned, skal Vik Sparebank finne sin naturlege plass. Det vil framleis vere trong for god kundeforhold, spesielt ved dei store hendingane i livet, som når kundar skal investere i hus og heim, og når det er trong for å kartlegge kva forsikringar familien har trong for.

Vik Sparebank vil nytta all erfaring og kunnskap i møtet med kunden. Vi skal vere ein bank som gjev god rådgeving, har rask oppfølging, og høg servicegrad.

Pensjon er eit eksempel på eit område som vil krevje spisskompetanse og god rådgeving. Individuelle pensjonsplanar vil i tida som kjem verta meir aktuelle som ei fylgje av omlegging i det offentlege pensjonssystemet.

Vik Sparebank lyt kontinuerleg tilpassa seg marknaden. Det inneber òg at informasjon om nemnde endringar, nye produkt og om kva vi står for, lyt kommuniserast ut til kunden. Banken vil oppretthalde ressursar på marknads-kommunikasjon for å gjere eigne og potensielle kundar merksame på kvalitetane vi har. Banken vil vera avhengig av nye kundar utover primærmarknaden for å oppnå ein tilfredsstillande vekst dei komande åra. I dette arbeidet vil ein nytte alle dei verktøy ein har tilgjengeleg. Kunnskap om korleis ein brukar sosiale mediar på ein optimal måte er viktig for å møte nye kundesegment.

Styret i banken legg vekt på at Vik Sparebank skal vere ein konkurransedyktig bank med eit resultat som er tilstrekkeleg til å oppnå målsetjingane i banken. Stor eigenkapital, kostnadseffektiv drift, ressursparing ved auka sjølvbetjeningsgrad og bruk av moderne teknologi gjer at Vik Sparebank vil vera godt rusta for vidare drift. Banken vil med dette ha eit godt utgangspunkt for tilpassingar til konkurranse- og marknadsendringane som kjem.

Dei tilsette i banken har lang erfaring og god kompetanse som vert oppdatert kontinuerleg. Autorisasjon av Finansielle Rådgjevarar (AFR) har pågått for fullt siste åra, og Vik Sparebank har fire autoriserte rådgjevarar pr. 31.12.17 og to andre fullførte AFR utdanninga i februar 2018.

Inntekter frå sal av Eika-produkt og utbyttet vi får frå Eika Gruppen AS er avgjerande for banken si inntening. Banken skal drivast lønsamt og overskotet tilpassast veksten for å oppretthalde eigenkapitalprosenten.

Resultatet for 2017 vart på 14,4 mill. kroner før tap mot 11,0 mill. kroner for eitt år sidan. Vik Sparebank tek sikte på å halda fram den gode utviklinga.

Styret meiner at føresetnaden for framleis drift er tilstades.

Takk til kundar, tilsette og tillitsvalde

Styret takkar kundane, dei tilsette og tillitsvalde for tillit og innsats.

Vik i Sogn, 26. februar 2018

Styret for Vik Sparebank



Olav Vikøren
styreleiar



Kari W. Sunde
styremedlem



Anne Espeland
styremedlem



Leidulv Finden
styremedlem tilsette



Werner Madsgård
nestleiar



Mads Arnfinn Undrehus
banksjef

RESULTATOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		402	477
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		31.317	27.232
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		739	1.090
Andre renteinntekter og lignende inntekter		0	6
Sum renteinntekter og lignende inntekter		32.458	28.805
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		670	674
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		7.892	8.852
Andre rentekostnader og lignende kostnader	7	806	770
Sum rentekostnader og lignende kostnader		9.368	10.297
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		23.090	18.508
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		3.699	2.555
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		3.699	2.555
Garantiprovisjoner		150	83
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		5.675	5.982
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8	5.825	6.065
Garantiprovisjon		-	3
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.339	1.328
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	1.339	1.331
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		147	287
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		3.514	4.949
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og finansielle drivater		220	203
Sum netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer som er o	6	3.882	5.439
Driftsinntekter faste eiendommer		1.417	1.351
Andre driftsinntekter		311	110
Sum andre driftsinntekter		1.728	1.462
Netto andre driftsinntekter		13.794	14.190
Sum driftsinntekter		36.884	32.698
<i>RESULTATREGNSKAP</i>	NOTE	2017	2016
Lønn	11	7.961	7.993
Pensjoner	9	964	1.140
Sosiale kostnader		1.817	1.238
Administrasjonskostnader		7.572	6.808
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	10	18.315	17.180
Ordinære avskrivninger		815	787
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	12	815	787
Driftskostnader faste eiendommer		1.327	1.351
Andre driftskostnader		1.998	2.354
Sum andre driftskostnader	13	3.325	3.704
Sum driftskostnader		22.456	21.671
Tap på utlån		1.066	504
Tap på garantier m.v.		-	-
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	1.066	504
Gevinst/tap		55	(1.355)
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.		55	-1.355
Resultat av ordinær drift før skatt		13.417	9.167
Skatt på ordinært resultat	14	3.017	1.317
Resultat for regnskapsåret		10.400	7.850
Overført fra gavefond		-	-
Til disposisjon		10.400	7.850
Overført til/fra sparebankens fond		9.700	7.200
Utbetalte gaver		500	450
Overført til/fra gavefond		200	200
Sum overføringer og disponeringer	19	10.400	7.850

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2017	2016
Konter og fordringer på sentralbanker	15	59.838	58.701
Gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker		-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		52.539	23.729
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.200	1.200
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		53.739	24.929
Kasse-/drifts- og brukskreditter		117.207	147.497
Byggelån		10.210	3.087
Nedbetalingslån		927.158	838.687
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	1.054.575	989.271
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(387)	(387)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(4.200)	(3.500)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		1.049.988	985.384
Overtatte eiendeler		-	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		-	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		12.856	22.708
Sum sertifikater og obligasjoner	6	12.856	22.708
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		111.054	133.514
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	111.054	133.514
Utsatt skattefordel	14	64	285
Sum immaterielle eiendeler		64	285
Maskiner, inventar og transportmidler		886	1.081
Bygninger og andre faste eiendommer		16.100	18.285
Andre varige driftsmidler		-	-
Sum varige driftsmidler	12	16.986	19.366
Andre eiendeler		(497)	439
Sum andre eiendeler		-497	439
Opptjente ikke mottatte inntekter		826	575
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		439	245
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		-	-
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		439	245
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		1.264	820
SUM EIENDELER		1.305.292	1.246.146

GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2017	2016
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		645	0
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		40.584	40.151
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	17	41.228	40.151
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		970.145	912.041
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		134.902	144.696
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	17	1.105.047	1.056.737
Annen gjeld		4.999	4.320
Sum annen gjeld	18	4.999	4.320
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		1.089	1.909
Pensjonsforpliktelser	9	29	29
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		29	29
SUM GJELD		1.152.392	1.103.146
Sparebankens fond		150.700	141.000
Gavefond		2.200	2.000
Sum opptjent egenkapital	3, 19	152.900	143.000
SUM EGENKAPITAL		152.900	143.000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		1.305.292	1.246.146
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	20	5.394	6.145
Garantier til Eika Boligkreditt	20	7.638	5.000

Vik i Sogn, 26. februar 2018

Styret for Vik Sparebank



Olav Vikøren
styreleiar



Kari W. Sunde
styremedlem



Anne Espeland
styremedlem



Leidulv Finden
styremedlem tilsette



Werner Madsgård
nestleiar



Mads Arnfinn Indrehus
banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2017	2016
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(65.670)	(111.828)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	31.066	27.238
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	48.310	41.705
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(8.698)	(9.622)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	645	900
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	(268)	(193)
Endring sertifikat og obligasjoner	-	5.713
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	739	1.090
Netto provisjonsinnbetalinger	4.485	4.734
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	-	490
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-	59.681
Utbetalinger til drift	(22.243)	(18.698)
Betalt skatt	(903)	(1.244)
Utbetalte gaver	(500)	(450)
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-13.037	-484
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(1.228)	(2.055)
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	2.903	1.215
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(332)	(1.096)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	37.942	1.259
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3.699	2.555
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	42.984	1.878
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	-	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-	-
A + B + C Netto endring likvider i perioden	29.947	1.394
Likviditetsbeholdning 1.1	82.430	81.036
Likviditetsbeholdning 31.12	112.377	82.430
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	59.838	58.701
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	52.539	23.729
Likviditetsbeholdning	112.377	82.430

GENERELLE REKNESKAPSPRINSIPP

GENERELT

Banken sitt årsrekneskap er utarbeida i samsvar med rekneskapslova av 1998, forskrift om årsrekneskap for bankar samt god rekneskapskikk. Under einstilte notar er det inntatt ytterlegare forklaring og tilvising til postar i resultatrekneskap og balanse. Alle beløp i resultatrekneskap, balanse og notar er i heile tusen kroner dersom ikkje anna er oppgitt.

Bruk av estimat

Leiinga har brukt estimat og føresetnader som har påverka resultatrekneskapet og verdsetting av eignelutar og gjeld, samt usikre eimedlar og plikter på balansedagen under utarbeidinga av rekneskapen i samsvar med god rekneskapskikk.

Tidsavgrensing av renter, provisjonar og gebyr

Rente, provisjonar og gebyr vert ført i resultatrekneskapen etter kvart som desse blir opptente som inntekter eller kjem til som kostnader. Føretekte berekningar viser at etableringsgebyr ikkje overstig kostnadene som oppstår ved etablering av det einstilte utlån. Dei vert difor ikkje tidsavgrensa over løpetid til lånet.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskotsbetalte inntekter ved slutten av året vert tidsavgrensa og ført som gjeld i balansen. Opptente, ikkje betalte inntekter ved slutten av året vert inntektsført og ført som eimedel i balansen. På engasjement der det vert gjort nedskrivingar for tap, blir renteinntekter resultatført ved bruk av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året dei blir utbetalt. Realisert kursvinst/-tap vert resultatført ifølge FIFU-prinsippet. Det vil seie at den einstilte handel for vedkomande verdipapir vert reskontroført og resultatført separat. Bokføring for kjøp og sal av verdipapir skjer på tidspunkt for overgang av risiko og kontroll.

UTLÅN – BESKRIVELSER OG DEFINISJONER

Vurdering av utlån

Banken sine utlån er vurdert til verkeleg verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfylgjande periodar vert utlån vurdert til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Gebyr ved etablering av lån overstig ikkje kostnadene og vert inntektsført laupande. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor normalt være tilnærma lik pålydande av låna. Bustadlån overført til og formidla til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikkje balanseført.

Behandling av engasjement som ikkje er misleghaldt

Banken føreteke kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkundar. For engasjementa er det verdien av banken sin sikring, låntakar sin betalingsevne etc. som vert vurdert. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påreknast, bokfører ein tapet i rekneskapen til banken som individuell nedskriving.

Behandling av misleghaldt engasjement

Ved misleghald vurderer ein kunden sitt samla engasjement. Låntakar sin tilbakebetalingsevne og sikring avgjer om eit tap må påreknast. Sikringa vert vurdert til antatt lågaste realisasjonsverdi på berekningstidspunktet, med frådrag for salskostnad. Dersom det føreligg objektive bevis på verdifall på fordringane til banken, vert dette ført som individuelle nedskrivingar.

Behandling av konstaterte tap

Ved misleghald over 90 dagar, konkurs som er sett i gang, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med omsyn til sikring og betalingsevne for å få oversikt over banken sin risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, vert engasjementet handsama normalt først som individuell nedskriving. Engasjementet vert rekna som endeleg tap når konkurs eller akkord er stadfesta, utpanting ikkje har ført frem eller som fylgje av rettskraftig dom eller inngått avtale. Berekna verdifall på engasjementet vert ført då som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivingar ført til inntekt. Endeleg konstaterte tap vert fjerna frå låneporteføljen til banken og frå individuelle nedskrivingar månaden etter at all sikring er realisert og det er konstatert at kunden ikkje er søkegod.

Tilbakeføring av tidlegare tapsavsette engasjement

Tilbakeføring av tidlegare tapsavsette engasjement skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knytast til ei hending inntreffe etter nedskrivingstidspunktet.

Handsaming av nedskrivingar på grupper av utlån

Nedskriving på grupper av utlån vil seie nedskriving utan at det einstilte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivinga er basert på objektive bevis for verdifall i låneporteføljen til banken ut frå vurderingane til banken av risiko for manglande betalingsevne med grunnlag i berekningar med basis i erfaringstall, konjunkturedringar, bransjeanalysar og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eigedom ved auka marknadsrenter, svikt i beteningsevna ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplassar.

Behandling av individuelle nedskrivningar på utlån

Vurdering av om det føreligg objektive bevis for verdifall skal føretakast einskildvis av alle utlån som vert vurdert som vesentlege. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og der nedskrivning er gjennomført skal ikkje verta medrekna i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarknaden og BM – lån til bedriftsmarknaden.

Rapportering av misleghaldt låneengasjement

Rapportering av misleghaldne lån skal ifølge krava til styresmaktene rapporterast slik: Dersom kunden har eitt eller fleire misleghaldne lån eller overtrekk på innskotskonto, rapporterer banken heile låneengasjementet til kunden.

OVERTEKNE EIGEDELAR

Overtekne egedelar vert behalde av banken inntil verdien kan realiserast ved sal. Egedelane vert nedskrivne til vurdert salsverdi.

FINANSIELLE INSTRUMENTER**Finansielle derivat**

Banken nyttar ikkje finansielle derivat.

Finansielle derivat skal sikra eksponeringa mot renterisiko som oppstår gjennom aktiviteten til banken. Slike avtaler kan omfatte rentebytteavtalar og aksjeindeksopsjonar, valutabytteavtalar, kombinerte rente- og valutabytteavtalar og kombinerte rente- og aksjeindeksbytteavtalar.

Renteinstrument utanfor balansen

Resultatet av sikringsforretningar blir bokført parallelt med resultatet av den underliggende balanseposten som forretninga er inngått for. Inntekter og kostnader frå desse avtalene resultatføres netto.

Verdipapir

Verdipapirbeholdninga vert spesifisert og verdi vurdert ved utløpet av kvar rekneskapsperiode (månadleg). Omlaups- og anleggsporføljen sin verdi vert vurdert etter ulike reglar kvar for seg.

Obligasjonar og sertifikat

Banken har obligasjonar definert som andre omlaupsmidlar. Andre omlaupsmidlar er vurdert til den lågaste verdi av kjøps- og verkeleg verdi. Obligasjonsbeholdninga er samansett i samsvar med krav til avkastning og risiko, og er ein del av likviditetsbufferen til banken. Forvaltninga av obligasjonsporteføljen vert gjort av administrasjonen i banken, men etter råd/vurderingar saman med profesjonelle aktørar i marknaden. Det vert nytta prisar notert i marknaden. Når noterte prisar ikkje føreligg vert det berekna verkeleg verdi i prisingsmodell utarbeidd av Fondsmeglernes forening.

Aksjar og eigenkapitalbevis

1 Anleggsmidlar er vurdert til lågaste verdi prinsipp (LVP), dvs. nedskrivning ved varig verdifall.

2 Omlaupsmidlar:

- a) LVP, dvs. nedskrivning når verkeleg verdi er lågare enn kostpris.
- b) Omlaupsmidlar som inngår i handelsportefølje vert vurdert i samsvar med rekneskapslova §5-8 til verkeleg verdi.

Grunnlag for verkeleg verdi for børsnoterte aksjar som er omlaupsmidlar, er børskurs på måletidspunktet.

Grunnlag for verkeleg verdi for ikkje børsnoterte aksjar som er omlaupsmidlar eller anleggsmidlar, er kostpris. Dersom verkeleg verdi av aksjane klassifisert som anleggsmidlar fell under anskaffingskostnad, og verdifallet er vurdert ikkje å være av forbigåande karakter, vert aksjane nedskrivne. Nedskrivninga vert reversert i den utstrekning grunnlaget for nedskrivninga ikkje lenger er tilstades.

Fondsforvaltarane av rentefonda vert vurderte som profesjonelle forvaltarar. Rentefonda står også for fastsettinga av verkeleg verdi for porteføljen i rentefondet.

VARIGE DRIFTSMIDLAR OG IMMATERIELLE EIGEDLAR**Varige driftsmidler**

Faste eigedomar og andre varige driftsmidler vert ført i balansen til anskaffingskost og med fråtrekk av akkumulerte ordinære avskrivningar og eventuelle nedskrivningar.

Ordinære avskrivningar er basert på kostpris og avskrivningane er fordelt lineært over den økonomiske levetida til driftsmidlane. Er den verkelege verdi av eit driftsmiddel vesentleg lågare enn den bokførte verdi, og verdinedgangen ikkje kan forventast å være av forbigåande karakter, vert det føreteke nedskrivningar til verkeleg verdi. Nedskrivninga vert reversert når grunnlaget for nedskrivninga ikkje lenger er tilstade.

Banken nyttar fylgjande avskrivingsssatsar:

Eigedom	0,0-10,0 %
Maskiner og inventar	10,0-30,0 %

Pensjonsforplikting og pensjonskostnader

Banken sin ytingsordning ble lukka med verknad frå 1. januar 2012, og det vart i staden etablert ein innskotsbasert ordning som omfattar alle tilsette fødte etter 1954. Alle som hadde høve til det og som var tilsett før 1. januar 2012 gjekk over til innskotsordninga.

SKATT

Skattane vert kostnadsført når dei er utrekna basert på det rekneskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er per 31.12.2017 berekna med 25 prosent på grunnlag av midlertidige skilnader som eksisterer mellom rekneskaps- og skatterelaterte verdiar. Skatteaukande og skattereduserande midlertidige ulikskaper, som reverserer eller kan reversere i same periode, er utlikna og nettoført. Skattekostnaden i året omfattar betalbar skatt for inntektsåret og endringar i utsett skatt og utsett skattefordel. Eventuelle endringar i utsett skatt og utsett skattefordel kjem fram som skattekostnaden i året under resultatrekneskapet saman med betalbar skatt for inntektsåret. Utsett skatt vert berekna på bakgrunn av ulikskap mellom rapporterte skattemessige og rekneskapsmessige resultat som vil verta utlikna i framtida. Formuesskatten vert berekna som 0,15 % av netto skattemessig formue.

Eventuell utsett skatt på meirverdiar i samband med oppkjøp av dotterselskap blir ikkje utlikna.

OMREKNINGSREGLAR FOR VALUTA

Pengepostar i utanlandsk valuta er vurdert til kursen pr. 31.12.

LANGSIKTIG GJELD

Banken har ikkje obligasjonsgjeld, men har gjort innlån gjennom Kredittforeningen for Sparebankar (KFS), f.t. 40 mill. kroner fordelt over 2 innlån.

KONTANTSTRAUMOPPSTILLING

Kontantstraumen frå operasjonell drift av banken er definert som løpande renter frå utlåns- og innskotsverksemda mot kundar, netto inn- og utbetalingar frå utlåns- og innskotsverksemda, samt utbetalingar generert frå omkostningar knyta til ordinært virke i banken. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstraumar frå verdipapirtransaksjonar. I tillegg tek vi med kontantstraum knyta til investeringar i driftsmidler og eigedomar. Finansieringsaktivitetar (funding) inneheld kontantstraumar frå opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og marknadsinnlån.

NOTAR TIL ÅRSREKNESKAPEN 2017

Bokmål = standard tekst

NOTE 1 – RISIKOSTYRING

Vik Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko) og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i note 2, likviditetsrisiko i note 4, renterisiko i note 5 og annen markedsrisiko i note 6. Bankens andre risikoområder:

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Vik Sparebank har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere kritesituasjoner.

Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2017 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2017 som ikke er opplyst i regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Maksimal kreditteksponering

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 20. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

Risikovurdering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsportefølgjen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsportefølje er det siste åra benyttet et risikoklassifiseringssystem, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Utvidelsen av antall klasser bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et bedre totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score. Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoeer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje. Modellen for gruppenedskrivning bygger på bransjeinndeling av kundene, risikoklassifisert portefølje både for privat- og bedriftskundemarked sammen med antatt sannsynlighet for mislighold og tap og en prosentvis avsetning til gruppenedskrivning.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2017	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	919.032	58.313	8.104	137	985.312
Utlandet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	40.963	3.689	-		44.652
Industriproduksjon	13.615	21.138	-	250	34.504
Bygg og anlegg	31.262	6.681	2.368		40.311
Varehandel, hotell/restaurant	14.751	2.159	1.520		18.430
Transport, lagring	1.985	331	674		2.990
Finans, eiendom, tjenester	22.505	906	291		23.702
Sosial og privat tjenesteyting	10.461	1.962	75		12.498
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	1.054.575	95.178	13.032	387	1.162.399

2016	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	849.674	67.555	5.385	137	922.477
Utlandet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	38.875	2.927	-		41.803
Industriproduksjon	11.057	21.290	-	250	32.097
Bygg og anlegg	37.412	8.810	3.772		49.994
Varehandel, hotell/restaurant	13.999	2.914	1.520		18.434
Transport, lagring	1.816	300	193		2.309
Finans, eiendom, tjenester	24.334	2.802	200		27.336
Sosial og privat tjenesteyting	12.102	1.725	75		13.902
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	989.271	108.323	11.145	387	1.108.352

Risikoklassifisering

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens utlånspolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv.

Av samlede lån til kunder på 1.055 millioner er hele 87 % utlånt til personkunder og 57 % av alle lån gitt til kunder i Vik kommune. Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på sikkerhet. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån og restanse- og overtrekkslister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kredittratinger.

Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler.

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet

2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	858.148	54.513	8.104	-
Middels risiko, klasse 4-7	44.073	4.259	-	-
Høy risiko, klasse 8-10	16.217	23	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	229	-	-	137
Ikke klassifisert	366	-	-	-
Totalt	919.033	58.795	8.104	137

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	785.242	66.094	5.385	-
Middels risiko, klasse 4-7	44.757	1.455	-	-
Høy risiko, klasse 8-10	14.890	-	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	232	-	-	137
Ikke klassifisert	345	6	-	-
Totalt	845.466	67.555	5.385	137

Bedriftsmarkedet

2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	59.247	7.111	1.998	-
Middels risiko, klasse 4-7	55.265	27.905	2.712	-
Høy risiko, klasse 8-10	20.565	1.368	218	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	265	-	-	-
Ikke klassifisert	201	-	-	250
Totalt	135.542	36.384	4.928	250

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	55.743	7.585	673	-
Middels risiko, klasse 4-7	64.256	32.145	4.960	-
Høy risiko, klasse 8-10	18.565	1.037	127	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	792	1	-	250
Ikke klassifisert	241	-	-	-
Totalt	139.597	40.768	5.760	250

Brutto utlån

Andel av brutto utlån i egen balanse med lav risiko utgjør 87% mot 85% for ett år siden.

Andel av brutto utlån med høy risiko er like over 3 % ca. som for ett år siden.

Garantier

77 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 98 % med lav eller middels risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 54 % og 99 %.

Garantiansvaret stilt overfor Eika Boligkreditt er inntatt i volumene i den lave risikoklassen i privatmarkedet.

Generelle vurderinger

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi samt lokale markedsforhold.

Personmarked

Tapsnivået i personmarkedet har vært lavt i mange år.

Et relativt lavt rentenivå vil gi positiv stimulans til husholdningenes økonomi, noe som kan bety økt betalingsevne. Samtidig kan stigende arbeidsledighet og høyere krav til sikkerhet bety at privatøkonomien rammes og at det blir vanskelig å betjene lån over en tid.

Det forventes at gjennomsnittlig tap innenfor personmarkedet holdes innenfor maksimalt 0,05 % av lånemassen for 2018.

Bedriftsmarked

Fremtidige tap er forventet å komme fra engasjement i risikoklassene 8-10. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremtidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremtidig tap i 2018-2020. Porteføljen følges tett opp av banken.

Spesifikasjon av utlånsporteføljen

UTLÅN

	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	40.963	3,9 %	38.875	3,9 %
Industriproduksjon	13.615	1,3 %	11.057	1,1 %
Bygg og anlegg	31.262	3,0 %	37.412	3,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	14.751	1,4 %	13.999	1,4 %
Transport, lagring	1.985	0,2 %	1.816	0,2 %
Finans, eiendom, tjenester	22.505	2,1 %	24.334	2,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	10.461	1,0 %	12.102	1,2 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum næring	135.543	12,9 %	139.597	14,2 %
Personkunder	919.032	87,5 %	849.674	86,2 %
Brutto utlån	1.054.575		989.271	
Individuelle nedskrivninger	-387	0,0 %	-387	0,0 %
Gruppenedskrivninger	-4.200	-0,4 %	-3.500	-0,4 %
Netto utlån til kunder	1.049.988	100,0 %	985.384	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	60.101		75.243	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.110.089		1.060.627	
Utlån fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Vik	599.152	56,8 %	566.261	-57,2 %
Sogn og Fjordane	70.201	6,7 %	58.267	-5,9 %
Oslo	50.857	4,8 %	62.054	-6,3 %
Akershus	40.894	3,9 %	38.293	-3,9 %
Bergen/Hordaland	154.705	14,7 %	148.777	-15,0 %
Norge for øvrig	138.122	13,1 %	112.375	-11,4 %
Utlandet	644	0,1 %	3.244	-0,3 %
Brutto utlån	1.054.575	100,0 %	989.271	-100,0 %

Alle lån i EBK ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra Eika Boligkreditt i 2017 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2017. Bankens utlån gjennom EBK gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse. Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdssannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 0,6 mill. kroner.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Se note 20 vedrørende utlån hos Eika Boligkreditt.

Individuelle nedskrivninger

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2018 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Økt arbeidsledighet kan imidlertid føre til at privatøkonomien rammes, og det kan bli vanskelig å betjene lån for en tid. Forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

Basert på vår kunnskap og oppfølging av utlånsporteføljen samt erfaringstall fra finansnæringen, forventes fremtidige tap på næringslivsporteføljen å bli redusert noe i forhold til årets nivå. Det gjøres imidlertid oppmerksom på den generelle usikkerhet som er knyttet til slike prognoser. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2017	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstillegg for forfalte lån
Personmarked			4		378	382	700
Bedriftsmarked				143		143	141
Sum	-	-	4	143	378	525	841

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2016	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstillegg for forfalte lån
Personmarked					375	375	335
Bedriftsmarked						-	-
Sum	-	-	-	-	375	375	335

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2017	2016	2015	2014	2013
Misligholdte lån i alt	956	835	5.351	6.458	20.713
Individuelle nedskrivninger	-354	-354	-354	-354	-5.154
Netto misligholdte lån i alt	602	481	4.997	6.104	15.559

Fordeling av misligholdte lån

	2017	2016	2015
Personmarked	547	535	267

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske			
Industriproduksjon	266		333
Bygg og anlegg			4.751
Varehandel, hotell/restaurant		300	-
Transport, lagring			-
Finans, eiendom, tjenester	143		-
Sosial og privat tjenesteyting			-
Offentlig forvaltning			-
Misligholdte lån i alt	956	835	5.351

Tapsutsatte lån

	2017	2016	2015	2014	2013
Øvrige tapsutsatte lån i alt	32	32	32	2.406	33
Individuelle nedskrivninger	-32	-32	-33	-1.883	-33
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	-	-	-1	523	-

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån

	2017	2016	2015
Personmarked	32	32	32

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske			
Industriproduksjon			
Bygg og anlegg			
Varehandel, hotell/restaurant			-
Transport, lagring			-
Finans, eiendom, tjenester			-
Sosial og privat tjenesteyting			-
Offentlig forvaltning			-
Tapsutsatte lån i alt	32	32	32

Individuelle nedskrivninger på utlån	2017	2016
Individuelle nedskrivninger 01.01.	387	387
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		
Individuelle nedskrivninger 31.12.	387	387
Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2017	2016
Personmarked	137	137
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske		
Industriproduksjon	250	250
Bygg og anlegg		
Varehandel, hotell/restaurant		
Transport, lagring		
Finans, eiendom, tjenester		
Sosial og privat tjenesteyting		
Offentlig forvaltning		
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	387	387
Nedskrivninger på grupper av utlån	2017	2016
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	3.500	3.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	700	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	4.200	3.500
Tapskostnader utlån/garantier	2017	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	700	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	392	500
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		4
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-25	
Periodens tapskostnader	1.066	504

Konsentrasjonsrisiko

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde kun ett stort utlånsengasjement ved utgangen av 2017, (større enn 10 % av ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 13 % av ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen bygg- og anleggsvirksomhet.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp månedlig. I følge bankens risikopolicy skal ikke noe engasjement overstige 20 % av ansvarlig kapital og skal normalt ikke overstige kr 26 mill. Over tid bør ikke banken ha mer enn kr 64 mill. i såkalte store næringslivsengasjement og de bør samlet sett ikke utgjøre mer enn 50 % av bankens ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

Utlån til virkelig verdi

Utlån er vurdert til amortisert kost. Bankens utlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Bankens risikopåslag på utlånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittpåslag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen. Balanseført verdi av lån med flytende rentebetingelser ansees derfor som beste estimat på virkelig verdi.

Banken har få utestående utlån med fast rente. Forskjellen mellom bokført verdi og beregnet virkelig verdi er derfor vurdert som uvesentlig, og utlån med fast rente er derfor balanseført til amortisert kost.

NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Ansvarlig kapital og kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital) og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning nå er 12,0 % og til kapitaldekning 15,5 %.

Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Fordringer på og fordringer garantert av staten har en risikovekt på 0 %.

Fordringer på kredittforetak som har utstedt obligasjoner med fortrinnsrett har en risikovekt på 10 %.

Fordringer på og fordringer garantert av finansinstitusjoner har en risikovekt på 20 % eller 50 % avhengig av offentlig rating.

Saks- og tapsgaranti knyttet til Eika Boligkreditt er klassifisert som pantsikkerhet eiendom med 35 % risikovekt og 100 % konverteringsfaktor.

Eiendelsposter med risikovekt 35 % er lån med pantesikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.

Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % risikovekt) har risikovekt på 100 %.

Utsatt skattefordel rapporteres med 250 % risikovekt. Tidligere måtte utsatt skattefordel som gjelder midlertidige forskjeller trekkes fra i ren kjernekapital.

Det er innført et nytt kapitalkrav for Credit Value Adjustment (CVA-tillegg) på derivatposisjoner.

Risikovekting av institusjoner er nå avhengig av motpartens offentlige rating. Tidligere ble fordringer mot institusjoner som ikke var egenkapitalposisjoner, gitt en risikovekt på 20 %.

Det er innført en ny eksponeringskategori for Egenkapitalposisjoner. Tidligere ble egenkapitalposisjoner rapportert etter type utsteder (f.eks. institusjoner eller foretak).

Det er innført en ny eksponeringskategori for fordringer med kortsiktig rating, dvs. egen rating for krav som forfaller innen 3 måneder.

Uvektet kjernekapitalandel

Ved utgangen av 2017 hadde Vik Sparebank en uvektet kjernekapitalandel på 11,1% mot 10,7% for ett år siden. Uvektet kapitalandel er definert som et kapitalmål (telleren) dividert på eksponeringsmål (nevneren), og uttrykkes i prosent. Kapitalmålet skal bestå av kjernekapital, dvs. ren kjernekapital pluss hybridkapital. Eksponeringsmålet består av balanseførte poster og utenombalanseposter, herunder derivatavtaler.

Kapitaldekning

	2017	2016
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	-	-
Overkursfond	-	-
Sparebankens fond	150.700	141.000
Gavefond	2.200	2.000
Utjevningsfond	-	-
Sum egenkapital	152.900	143.000
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Utsatt skatt		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-3.009	-5.489
Sum ren kjernekapital	149.891	137.511
Fondsobligasjoner		
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum kjernekapital	149.891	137.511
Ansvarlig lånekapital		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum tilleggskapital	-	-
Netto ansvarlig kapital	149.891	137.511

	2017	2016
--	------	------

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater

Lokal regional myndighet		
Offentlig eide foretak		
Institusjoner	57	2
Foretak	62.958	75.664
Massemarked		
Pantsikkerhet eiendom	397.531	376.379
Forfalte engasjementer	759	668
Obligasjoner med fortrinnsrett		501
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.451	4.746
Andeler i verdipapirfond	54.868	68.580
Egenkapitalposisjoner	17.983	16.911
Øvrige engasjementer	63.180	81.660
CVA-tillegg		
Ansvarlig kapital i andre finansinst.		
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	607.787	625.111
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	58.293	52.510
Sum beregningsgrunnlag	666.080	677.621
Kapitaldekning i %	22,50 %	20,29 %
Kjernekapitaldekning	22,50 %	20,29 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,50 %	20,29 %

NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	59.838	59.838
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1.200	-	52.539	53.739
Utlån til kunder	132.700	10.800	45.716	213.435	647.337	-	1.049.988
Obligasjoner/sertifik.	-	4.913	-	7.943	-	-	12.856
Aksjer	-	-	-	-	-	111.054	111.054
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	17.817	17.817
Sum eiendeler	132.700	15.713	45.716	222.578	647.337	241.248	1.305.292

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	40.584	-	644	41.228
Innskudd fra kunder	-	82.195	-	-	-	1.022.852	1.105.047
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	6.117	6.117
Egenkapital	-	-	-	-	-	152.900	152.900
Sum gjeld og egenkapital	-	82.195	-	40.584	-	1.182.513	1.305.292

Restløpetid for hovedpostene i balansen

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt.

Vik Sparebank har etablerte ordninger med mulighet for lån og trekkrettigheter i Norges Bank. Banken benytter seg ikke av obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet. Dette er nødvendige kapitalkilder for mange av bankene for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd.

Vik Sparebank har i 2017 lånt inn kroner 40 mill. via Kredittforeningen for Sparebanker med forfall i 2020 og 2021.

Med bakgrunn i det svært usikre finansmarkedet, har norske myndigheter etablert ulike tiltakspakker for bankene. Banken kan i en situasjon med svak likviditet benytte muligheten til å skaffe langsiktig kapital via obligasjonslån og /eller finansinstitusjoner, eller overføre deler av utlånsporteføljen til Eika Boligkreditt.

Kasse-/driftskreditt tatt med under kolonne 0-1mndr.

Banken har trekkrettigheter på 30 millioner i DNB pr 31.12.2017.

NOTE 5 – RENTERISIKO

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter
EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	59.838	59.838
Utl./forodr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	53.739	53.739
Utlån til kunder			628	7.010		1.042.350	1.049.988
Obligasjoner/sertifik.		12.856				-	12.856
Aksjer	-	-	-	-	-	111.054	111.054
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	17.817	17.817
Sum eiendeler	-	12.856	628	7.010	-	1.284.799	1.305.293

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.		40.584				644	41.228
Innskudd fra kunder						1.105.047	1.105.047
Obligasjonsgjeld						-	-
Fondsobligasjoner						-	-
Ansvarlig lån						-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	6.117	6.117
Egenkapital	-	-	-	-	-	152.900	152.900
Sum gjeld og egenkapital	-	40.584	-	-	-	1.264.708	1.305.292

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

Banken har lav renterisiko på sine utlån, da mer enn 99 % av lånene i egne bøker hadde flytende rente ved årets utgang. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer. Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen på neste side.

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER	Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Utstedt av andre				
Foretak				
Børsnoterte	13.000	12.913	12.856	13.329
Ikke børsnoterte	-	-	-	-
Sum utstedt av andre	13.000	12.913	12.856	13.329
Sum sertifikater og obligasjoner	13.000	12.913	12.856	13.329

Handel	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Børsnotert						
	817.244.742	Voss Veksel Lbnk	1.360	150	167	167
	910.747.711	ORKLA ASA	10.000	559	871	871
	911.750.961	NORSKE SKOGSINDU	3.600	386	1	1
	837.897.912	Indre Sogn Spare	6.650	851	545	545
	952.706.365	Spareb 1 Nord-No	704	38	44	44
	937.887.787	Totens Sparbk	5.666	954	708	708
	937.894.538	Spbk Sor AS	2.000	510	208	208
	837.889.812	Skue Sparebank	5.000	635	618	618
Sum børsnotert			34.980	4.082	3.162	3.162
Ikke børsnotert						
	937.894.805	Kvinesdal Spareb	4.531	317	317	527
Sum ikke børsnotert			4.531	317	317	527
Sum omløpsaksjer			39.511	4.399	3.479	3.689
Anlegg						
Ikke børsnotert						
	885.621.252	Eika BoligKredit	1.054.016	4.390	4.390	4.382
	913.851.080	BANKID Norge AS	35	55	55	95
	979.319.568	Eika Gruppen	136.397	5.344	5.344	16.709
	979.391.285	Eiendoms kreditt	29.188	3.040	3.040	3.036
		SDC AF 1993 H. A	1.299	582	582	642
		Sparebankmatr Sp	250	25	25	25
		Visa Inc. C	169	76	76	158
		Visa Inc. A.	72	32	32	67
	997.030.710	Vik Utviklingank	250	1.000	1.000	25
	986.918.930	Kredittfo for Sp	920	948	948	948
	940.310.954	Fjord Invest AS	1.015	137	137	574
	984.062.192	Fresvik Produkte	370	370	370	723
	927.970.678	Sogneprodukter A	10	10	10	10
	984.220.839	Feios Bui AS	15	30	30	30
	981.607.937	Fjorden Nærbutik	23	12	12	12
	911.713.675	Visit Sognefjord	2	2	2	2
	991.436.472	VIKJA AS	50	50	50	50
	990.311.528	Fjord Invest Sørvest AS	200.200	200	200	200
	917.323.534	Sylvingen AS	10	10	10	10
Sum ikke børsnoterte			1.424.291	16.313	16.313	27.698
Sum anleggsaksjer			1.424.291	16.313	16.313	27.698
Rente og aksjefond						
Børsnotert						
	982.371.929	Holb Lik OMF	211.552	20.661	21.596	21.596
	997.642.589	Holberg Kred	267.334	26.204	31.028	31.028
	912.370.275	Eika Kreditt	16.150	15.566	18.003	18.003
		DNB OMF	10.231	10.135	10.483	10.403
	983.231.411	Eika Sparebank	9.927	9.573	10.153	10.153
Sum børsnotert			515.194	82.140	91.262	91.182
Sum rente og aksjefond			515.194	82.140	91.262	91.182
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis (kr)						
KS-andeler						
Børsnotert						
			-	-	-	-
Ikke børsnotert						
			-	-	-	-
Sum rente og aksjefond			-	-	-	-
Sum verdipapirer med variabel avkastning			1.978.996	102.853	111.054	122.569

Vik Utvikling AS

Vik Utvikling as ble skipet i 2011, der Vik Sparebank eier 50% og BAG Invest AS 50%. Formålet med selskapet er etablering eller ta del i investeringer på en forretningsmessig måte som har som formål å styrke og gi ei positiv utvikling i hele Vik Kommune. Utviklingsselskapet har vært engasjert i ny molo/flytebrygge med bølgedemper i samarbeid med Vik Båtforening. Selskapet fikk først i 2012 omsetning og aktivitet som er av noe omfang med en omsetning på kroner 2,4 mill. og et resultat på kroner 7 tusen. Omsetningen i 2016 ble kroner 147 tusen og ett resultat på kroner 8 tusen. Foreløpige tall for 2017 viser en omsetning på kr 37 tusen og et resultat på om lag kr null. Den bokførte egenkapitalen var kroner 2,0 mill. den 31.12.2016, denne er stipulert til å få en ubetydelig endring med årets resultat pr. 31.12.2017.

Endringer i 2017	Anleggsaksjer	
Inngående balanse		18.140
Tilgang 2017		332
Avgang 2017		-2.213
Nedskrivning		54
Utgående balanse		16.313

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2017	2016
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner		
Kurstap ved omsetning av obligasjoner		
Kursregulering obligasjoner	147	287
Netto gevinst/-tap obligasjoner	147	287
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler		
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	799	1.445
Kursregulering aksjer og andeler	2.716	3.504
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	3.515	4.949
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	220	203
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	3.882	5.439

Den gjennomsnittlige effektive renten på obligasjonene for 2017 var 4,55%.

Banken har andeler ved årsskiftet i verdipapirfond til Eika, Dnb og Holberg. Finanstilsynet har presisert at andeler i verdipapirfond skal klassifiseres som aksjer og andeler og at avkastningen skal klassifiseres som inntekter fra aksjer og andeler og ikke renteinntekter.

Verdipapirfondet Eika Sparebank, Dnb OMF og Holberg OMF er å anse som rentefond og har utpreget lav risiko. Fondene forvaltes av profesjonelle forvaltere med begrensede risikorammer. Referanseindeksene er OSE Statsobligasjonsindeks 0,25. Renterisikoen er lav ettersom referanseindeksen har modifisert durasjon på 0,25 eller lavere. Kredittrisikoen er også lav.

Dnb OMF og Holberg OMF investerer i boligkredittobligasjoner og disse der er disponert i Norges Bank og vekter 10%. Eika Sparebank investerer primært i rentepapirer utstedt av norske sparebanker. Fondet kan også investere i rentebærende verdipapirer garantert av norske kommuner, den norske stat og norske finansinstitusjoner. Lånene har kort rentebinding, og er utelukkende seniorlån med 20 % vekting. Fondet er investert i en rekke ulike utstedere, noe som sikrer en god diversifisering. Fondet er som følge av risikoprofilen deponerbart i Norges Bank, noe som banken ikke har benyttet seg av for dette fondet.

Holberg Kreditt og Eika Kreditt er de fondene med størst risiko i banken sine rentefond. De er begge plassert i kategori 3 (skala 1-7), det betyr at andelene er forbundet med moderat risiko for kurssvingninger.

NOTE 7 – ANDRE RENTEKOSTNADER

	2017	2016
Avgift til Sikringsfondet	806	770
Sum andre rentekostnader	806	770

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle banker å være medlem av Bankenes Sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap inntil kr. 2 mill. som en innskyyter har på innskudd i en bank. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt pers. Innbetaling til Bankenes Sikringsfond er beregnet på bakgrunn av et gjennomsnitt av innskudd og beregningsgrunnlaget for kapitaldekning ved utløpet av tredje og fjerde kvartal i kalenderåret før innbetalingsåret og første og andre kvartal i innbetalingsåret. I tillegg benyttes kjernekapitaldekning ved foregående årsskiftet.

NOTE 8 – PROVISJONSINTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2017	2016
Garantiprovisjon	150	83
Formidlingsprovisjon	-	-
Betalingsformidling	2.509	2.553
Verdipapirforvaltning og -omsetning	317	259
Provisjon Eika Boligkreditt	291	324
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2.071	2.393
Andre provisjons- og gebyrinntekter	486	453
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.824	6.065

Provisjonskostnader	2017	2016
Transaksjonsavgifter og lignende	1.150	1.201
Betalingsformidling, interbankgebyrer	2	2
Andre provisjonskostnader	187	128
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.339	1.331

NOTE 9 – PENSJON

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og har etablert pensjonsordning som tilfredsstillende kravene i loven. Bankens ytelsespensjon ble lukket med virkning fra 1. januar 2012, og det ble i stedet etablert en innskuddsbasert ordning for alle ansatte født etter 1954. Utrengnet fremtidig tap ved å gå over fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon blir kompensert ved løpende tillegg i skattepliktig lønn.

Resultatregnskap	2017	2016
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	258	363
Egenandel AFP	118	117
Innskuddsbasert ordning	588	659
Sum pensjonskostnader	964	1.139

Balanse	2017	2016
Netto (pensjonsforpliktelser)/midler i periodens begynnelse	-29	-29
Effekt EK ved overgang til IAS 19 gevinst/tap	-	-
Periodens netto pensjonskostnad	-258	-363
Pensjonsutbetalinger over egen drift	258	363
Estimatavvik tap/gevinst		
Øvrige bevegelser i perioden		
Netto pensjonsmidler	-29	-29

NOTE 10 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2017	2016
Lønn til ansatte	7.637	7.598
Honorar til styre og tillitsmenn	324	395
Pensjoner	964	1.140
Arbeidsgiveravgift	1.418	1.016
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	399	222
EDB-kostnader	5.591	5.243
Markedsføring	541	438
Reiser, opplæring etc	433	472
Rekvisita	273	189
Honorarer eksterne tjenester	613	378
Telefon, porto	122	89
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	18.315	17.180
Antall ansatte pr 31.12.	*11,0	12,0
Antall årsverk pr 31.12.	11,0	11,8
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	11,0	13,3

* Har 1,0 årsverk på lærling frå hausten 2017 som ikkje er inkl.

NOTE 11 – LÅN OG YTELSER

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår 9.833 tusen kroner. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår kr 0. Rentefordelen utgjør 16 tusen kroner.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Banksjef følger den ordinære oppsigelsesfrist på 3 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til banksjef eller til styrets leder.

Banken etablerte en prestasjonsbasert bonusordning for alle ansatte inkl. banksjefen i 2016, denne gav en brutto utbetaling på kroner 15 tusen for hver ansatt. Banken benytter ikke aksjeverdidbaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef	1.211	184	100	1.495	
NK, leder kunderetta funksjoner	763	45	9	817	
Sum ledende ansatte	1.974	229	109	2.312	37
Styre (inkl. tapt arbeidsfortjeneste)					
Leder, Olav Vikøren	124			124	
Robert Werner Madsgård	41			41	
Anne Espeland	49			49	
Kari Wiken Sunde	46			46	
Leidulv Finden (ansatt, sum eks. lønn/pensjon)	39		16	55	
Samlede ytelser og lån til styret	299	-	16	315	100
Generalforsamlingen (inkl. tapt arbeidsfortjeneste)					
Leder, Rune Lunde	15			15	
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	9			9	
Samlede ytelser og lån til generalforsamlingen	24	-	-	24	4.838

NOTE 12 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner banken	Inventar banken	Egne lokale banken	Gamle- banken	Utleigebygg Vikjatunet	Vikjatunet + Bustad	Programvare	Sum
Kostpris 01.01.2017	7.108	4.488	9.544	9.041	8.061	5.990	504	44.736
Tilgang	219		457	188	474			1.338
Avgang				-2.903				-2.903
Kostpris 31.12.2017	7.327	4.488	10.001	6.326	8.535	5.990	504	43.171
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2017	6.574	4.295	5.785	4.073	4.004	490	150	25.371
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler								-
Ordinære avskrivninger	227	38	212		189	-	151	817
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2017	6.801	4.333	5.997	4.073	4.193	490	301	26.188
Bokført verdi 31.12.2017	528	155	4.005	2.253	4.342	5.500	203	16.986

Fast eiendom	Eiendomstype	Herav utleid		Balanseført verdi 31.12
		Areal m ²	areale m ²	
	Banklokale	950	-	4.005
	Bustadeiendom	261	261	4.300
	Gamlebanken	72	-	2.253
	Vikjatunet	1.302	1.102	5.542
Sum				16.100

NOTE 13 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2017	2016
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	1.327	1.351
Honorar eksterne revisor	227	158
Leie av lokaler		-
Andre kostnader leide lokaler		-
Maskiner, inventar og transportmidler	108	83
Eksterne tjenester	77	174
Forsikringer	76	60
Kostnader Eika Gruppen AS		-
Ordinære tap	9	5
Andre driftskostnader	1.502	1.873
Sum andre driftskostnader	3.325	3.704

Spesifikasjon av revisjonshonorar:

	2017	2016
Lovpålagt revisjon	198	149
Attestasjon	14	29
Skatterådgivning	15	
Andre tjenester utenfor revisjon	24	44
Sum revisjonshonorar inkl. mva	251	222

NOTE 14 – SKATT

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat i 2017. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige.

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel per 31.12.2017 er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Utsatt skatt / utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.

Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

	2017	2016	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	13.417	9.167	
Permanente forskjeller	-2.486	-6.295	
Endring midlertidige forskjeller	-881	-291	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	10.050	2.581	
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	2.512	645	
Skattekostnad	2017	2016	
Betalbar inntektsskatt for året	2.512	645	
Endring utsatt skatt	220	73	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	15	357	
Formuesskatt	270	243	
Endring i utsatt skatt ført mot EK			
Sum skattekostnad	3.017	1.319	
Betalbar skatt fremkommer som følger:			
Formuesskatt	270	243	
Inntektsskatt	2.512	645	
Sum betalbar skatt	2.782	888	
Oversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2017	2016
Varige driftsmidler	-49	-949	-900
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	0	-29	-29
Gevinst og tapskonto	-	-	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	930	720	-210
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-	882	-258	-1.140
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	220	-65	-285
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		-65	-285
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2017		
25% skatt av resultat før skatt	3.354		
25% skatt av permanente forskjeller	-621		
25 % av endring midlertidige forskjeller			
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	15		
Formuesskatt	270		
Endring utsatt skatt ført mot EK			
Endring utsatt skatt			
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	3.017		

NOTE 15 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2017	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	3.798	2.789
Kontanter i utenlandske valutasorter	309	325
Innskudd i Norges Bank	55.731	55.587
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	59.838	58.701

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Norsk Kontanthåndtering.

NOTE 16 – OVERTATTE EIENDELER

Banken har ingen overtatte eiendeler per 31.12.2017 eller 31.12.2016

NOTE 17 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	645		0	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	40.584		40.151	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	41.228	1,60 %	40.151	1,60 %

Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	970.145		912.041	
Med avtalt løpetid	134.902		144.696	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.105.047	0,73 %	1.056.737	0,73 %

Innskudd fra kunder	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Lønnstakere og lignende	938.639	84,9 %	897.688	84,9 %
Utlandet		0,0 %		0,0 %

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske	27.518	2,5 %	23.473	2,2 %
Industriproduksjon	34.516	3,1 %	49.245	4,7 %
Bygg og anlegg	11.288	1,0 %	11.771	1,1 %
Varehandel, hotell/restaurant	10.453	0,9 %	8.755	0,8 %
Transport, lagring	2.850	0,3 %	1.729	0,2 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	36.638	3,3 %	26.005	2,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	37.342	3,4 %	32.430	3,1 %
Offentlig forvaltning	5.803	0,5 %	5.642	0,5 %
Sum innskudd	1.105.047	100,00 %	1.056.737	100,00 %

Innskudd	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	871.847	78,9 %	840.484	79,5 %
Sogn og Fjordane	38.943	3,5 %	33.931	3,2 %
Oslo	24.325	2,2 %	31.223	3,0 %
Akershus	21.542	1,9 %	18.953	1,8 %
Hordaland	72.128	6,5 %	109.718	10,4 %
Norge for øvrig	68.650	6,2 %	11.510	1,1 %
Utlandet	7.612	0,7 %	10.918	1,0 %
Sum innskudd	1.105.047	100,00 %	1.056.737	100,00 %

NOTE 18 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2017	2016
Annen gjeld		
Bankremisser	46	26
Betalingsformidling	240	209
Skyldige offentlige avgifter		
Betalbar skatt	2.892	998
Skattetrekk		
Leverandørgjeld	143	293
Annen gjeld ellers	1.678	2.794
Sum annen gjeld	4.999	4.320

NOTE 19 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Utjevn.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2017	-	141.000	2.000	-	143.000
Utbetalte gaver					-
Endring i estimatavvik pensjoner direkte mot egenkapitalen					-
Årsoppgjørdisposisjoner		9.700	200		9.900
Egenkapital 31.12.2017	-	150.700	2.200	-	152.900

	2017	2016
Overført til Gavefond	200	200
Overført til gaver	500	450
Overført til Sparebankens fond	9.700	7.200
Sum	10.400	7.850

NOTE 20 – GARANTIANSVAR

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterium at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.17 lån for 60 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene. Pr. 31.12.2017 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 10 %. EBK har ikke offentliggjort evt. emisjonsbeløp.

	2017	2016
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	1.875	1.525
Kontraktsgarantier	1.612	3.116
Andre garantier	1.907	1.504
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	5.394	6.145
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	7.638	5.000
Sum garantiansvar	13.032	11.145

	2017	2016
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	2.638	
Tapsgaranti	5.000	5.000
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	7.638	5.000

Garantier fordelt geografisk	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	12.816	98,3 %	10.993	98,6 %
Sogn og Fjordane		0,0 %	77	0,7 %
Bergen/Hordaland	216	1,7 %	75	0,7 %
Sum garantier	13.032	100,00 %	11.145	100,00 %

NOTE 21 – NØKKELTALL

TABELL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2017	2016
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	76,6 %	87,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	3,6 %	8,3 %
Egenkapitalavkastning*	7,0 %	5,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,2 %	25,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,18 %	0,22 %
Utlånsmargin hittil i år	2,09 %	1,85 %
Netto rentemargin hittil i år	1,80 %	1,50 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,81 %	0,64 %

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,9 %	14,1 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	6,1 %	8,1 %
Innskuddsdekning	104,8 %	106,8 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2017	2016
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	22,50 %	20,29 %
Kjernekapitaldekning	22,50 %	20,29 %
Kapitaldekning	22,50 %	20,29 %
Leverage ratio	11,10 %	10,70 %
Likviditet		
LCR	151	139
Likviditetsindikator 1	119,10	117,47
Likviditetsindikator 2	119,00	121,39

**RSM Norge AS**

Strandavegen 11, 5705 Voss
Pb. 136, 5701 Voss
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 56 52 04 00
F +47 56 52 04 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlinga i VIK SPAREBANK

Melding frå uavhengig revisor**Uttale om revisjonen av årsrekneskapen***Konklusjon*

Me har revidert VIK SPAREBANK sin årsrekneskap som viser eit overskot på kr. 10 400 000. Årsrekneskapen er samansett av balanse per 31. desember 2017 og resultatrekneskap og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret som er avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining er den vedlagte årsrekneskapen utarbeidd i samsvar med lov og forskrifter og gjev eit rettvisande bilete av banken si finansielle stilling per 31. desember 2017 og av resultatet og kontantstraumar for rekneskapsåret som er avslutta per denne datoen i samsvar med reglane i rekneskapslova og god rekneskapsskikk i Noreg.

Grunnlag for konklusjonen

Me har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, medrekna dei internasjonale revisjonsstandardane International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter i samsvar med desse standardane er skildra i Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen. Me er uavhengige av banken slik det er pålagt i lov og forskrift, og har utøvd våre øvrige etiske forpliktingar i samsvar med desse krava. Etter vår oppfatning er innhenta revisjonsbevis tilstrekkeleg og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Anna informasjon

Leiinga er ansvarleg for anna informasjon. Anna informasjon gjeld årsmelding, men gjeld ikkje årsrekneskapen og revisjonsmeldinga.

Vår uttale om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer ikkje anna informasjon, og me attesterer ikkje anna informasjonen.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det vår oppgåve å lesa anna informasjon med det føremål å vurdere om det føreligg vesentleg inkonsistens mellom anna informasjon og årsrekneskapen, kunnskap me har opparbeida oss under revisjonen, eller om den tilsynelatande inneheld vesentleg feilinformasjon.

Dersom me konkluderer med at anna informasjon inneheld vesentleg feilinformasjon er me pålagt å rapportera det. Me har ingenting å rapportera i denne samanheng.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Medlem av Den Norske Revisorforening.

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

*Revisjonsmelding 2017 VIK SPAREBANK**Styret og banksjef sitt ansvar for årsrekneskapen*

Styret og banksjef (leiinga) er ansvarleg for å utarbeida årsrekneskapen i samsvar med lov og forskrifter, medrekna at den gjev eit rettvise bilete i samsvar med reglane i rekneskapslova og god rekneskapsskikk i Noreg. Leiinga er også ansvarleg for slik intern kontroll som dei finn naudsynt for å kunne utarbeida ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, korkje som fylgje av misleg framferd eller feil.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen må leiinga ta standpunkt til banken si evne til framleis drift og opplysa om tilhøve som har innverknad for framleis drift. Føresetnaden om framleis drift skal leggjast til grunn for årsrekneskapen så lenge det ikkje er sannsynleg at verksemda vil verta avvikla.

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjonen av årsrekneskapen

Vårt mål med revisjonen er å oppnå rimeleg tryggleik for at årsrekneskapen som heilskap ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, korkje som fylgje av misleg framferd eller utilsikta feil, og å gje ei revisjonsmelding som inneheld vår konklusjon. Rimeleg grad av tryggleik er ei høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, medrekna ISA-ane, alltid vil avdekka vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som fylgje av misleg framferd eller utilsikta feil. Feilinformasjon vert vurdert som vesentleg dersom den enkeltvis eller samla med rimelig grad kan forventast å påverka økonomiske avgjerder som brukarane føretek basert på årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, medrekna ISA-ane, utøver me profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- skal me identifisera og vurdere risikoen for vesentleg feilinformasjon i rekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller utilsikta feil. Me utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtera slike risikoar, og innhentar revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som fylgje av misleg framferd ikkje vert avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast utilsikta feil, sidan misleg framferd kan vera samarbeid, forfalsking, medvitne utelatingar, urette framstillingar eller overstyring av intern kontroll.
- skal me opparbeida vi oss ei forståing av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforma revisjonshandlingar som er hensiktsmessige etter omstenda, men ikkje for å gje uttrykk for ei meining om effektiviteten av banken sin interne kontroll.
- skal me evaluera om dei rekneskapsprinsippa som er nytta er hensiktsmessige og om dei rekneskapsestimat som er nytta og tilhøyrande noteopplysningar utarbeidd av leiinga er rimelege.
- skal me konkludera på hensiktsmessigheita av leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden ved utarbeidinga av rekneskapen, basert på innhenta revisjonsbevis, og om det føreligg vesentleg usikkerheit knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape vesentleg tvil om banken si evne til framleis drift. Dersom me konkluderer med at det eksisterer vesentleg usikkerheit, vert det kravd at me i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplysningane i rekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at me modifiserer vår konklusjon om årsrekneskapen og årsmeldinga. Våre konklusjonar er basert på dei revisjonsbevis som er innhenta inntil datoen for revisjonsmeldinga. Etterfylgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føra til at banken ikkje held fram med drifta.
- skal me evaluera vi den samla presentasjonen, strukturen og innhaldet, medrekna tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gjev eit rettvise bilete.

Me har kontakt med styret mellom anna om planlagt omfang av revisjonen og til kva tid revisjonsarbeidet skal utførast. Me utvekslar også informasjon om vesentlege tilhøve som me har avdekka under revisjonen, medrekna om eventuelle vesentlege svakheiter i den interne kontrollen.



Revisjonsmelding 2017 VIK SPAREBANK

Uttale om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsmeldinga

Basert på vår revisjon av årsrekneskapen som skildra ovanfor, meiner me at opplysningane i årsmeldinga om årsrekneskapen, føresetnaden om framleis drift og framlegget til bruk av overskotet er konsistente med årsrekneskapen og i samsvar med lov og forskrifter.

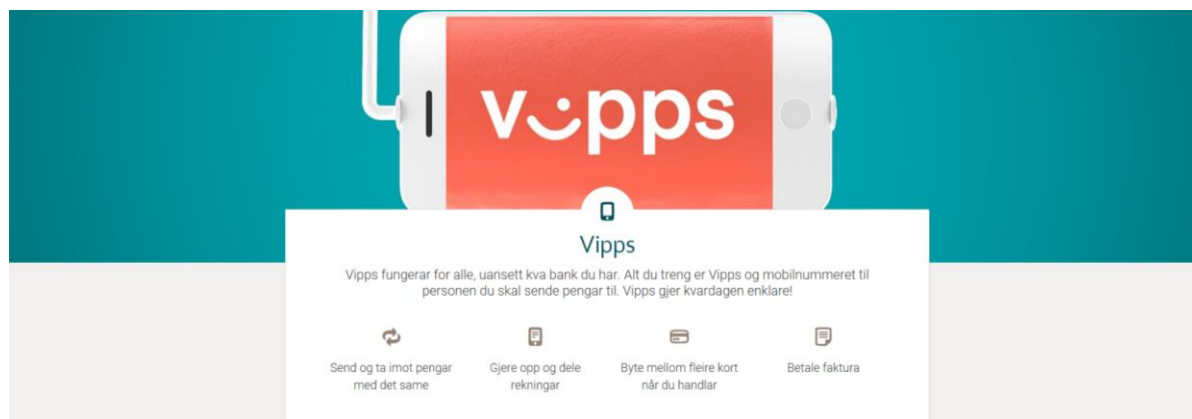
Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsrekneskapen som skildra ovanfor, og dei kontrollhandlinga me har funne naudsynt i samsvar med internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikkje er revisjon eller forenkla revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», meiner me at leiinga har oppfylt si plikt til å syta for ordentleg og oversiktleg registrering og dokumentasjon av banken sine rekneskapsopplysningar i samsvar med lov og god bokføringskikk i Noreg.

Voss, 26. februar 2018

RSM Norge AS

Åse Steen – Olsen
Statsautorisert revisor



No får du Vipps-pengane inn på kontoen med éin gong

Vipps har blitt enda betre og raskare! No treng du ikkje lenger vente opptil ein dag for Vipps-pengane kjem inn på kontoen din.

Med **Vipps Straksbetaling** kan du sende og ta imot pengar med det same – direkte frå konto til konto.

Slik kjem du i gang:

- Gå inn i Vipps-appen og trykk på profilikonet øvst i det venstre hjørnet
- Registrer bankkontoen din i «Mottakskonto» og «Betalingskjelde» – pass på at kontoen står i ditt namn
- Verifiser deg med BankID i Vipps dersom du ikkje allereie er verifisert
- Vipps, Straksbetaling er klar til bruk!

Gode råd



Legg inn fleire kort i Vipps

Debetkortet er bra for småbeløp, kredittkortet best til netthandel.



Hugs å registrere kredittkortet ditt i Vipps

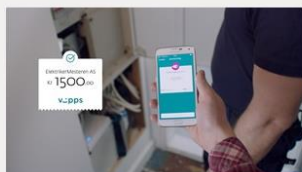
Då får du betre oversikt og handlar tryggare.



Kredittkort + Vipps = Sant

Føre over store beløp eller handle på nett? Sjå kvifor det løner seg å vippsse med kredittkortet.

Vipps for bedrift



Vipps Bedrift

Vipps er perfekt anten du har ei større bedrift eller driv innsamling til idrettslaget. Kundane dine får eit enkelt alternativ til kort og kontantar, og du får pengar rett inn på konto.



Vipps Faktura

Med Vipps Faktura kan kundane dine betale faktura når og kvar dei vil. Du får kjappare innbetalingar og betre likviditet.



VippsGO

Ny løysing frå Vipps – skreddarsydd for små butikkar, lag og foreningar som har ein kiosk eller ein utsalsstad.



Har du enno ikkje lasta ned appen?

- [Last ned Vipps for iPhone her](#)
- [Last ned Vipps for Android her](#)

Informasjon

Bruk av Vipps er gratis for beløp under 5.000 kr, men vi gjer merksam på at det kan tilkomme ordinære gebyr ved bruk av bankkort.