



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2017





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2017

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 0,6 millioner kroner for årets første kvartal i 2017, eller 0,11 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 0,2 millioner kroner og 0,04 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 3,2 millioner kroner, eller 0,55 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,1 millioner kroner, eller 0,56 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,24 prosent (2,23 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 0,8 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 0,7 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,7 millioner kroner mot 0,6 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene i første kvartal 2017 utgjør til sammen 3,1 millioner kroner, som er 0,54 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,5 millioner kroner, eller 0,63 prosent, i 2016. Reduksjonen i driftskostnader skyldes i hovedsak reduserte personalkostnader i forbindelse med nedbemanning.

Tapsutvikling

Det er pr. 31.03.2017 bokført tap på utlån på 0 kroner, mot 15 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,5 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultatet er positivt påvirket av nedbemanningen i 2016, noe som har redusert personalkostnadene betraktelig. Resultat av ordinær drift før skatt er 0,6 millioner kroner, mot 0,2 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak lavere driftskostnader i forbindelse med nedbemanning, høyere rentenetto og høyere provisjonsinntekter.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

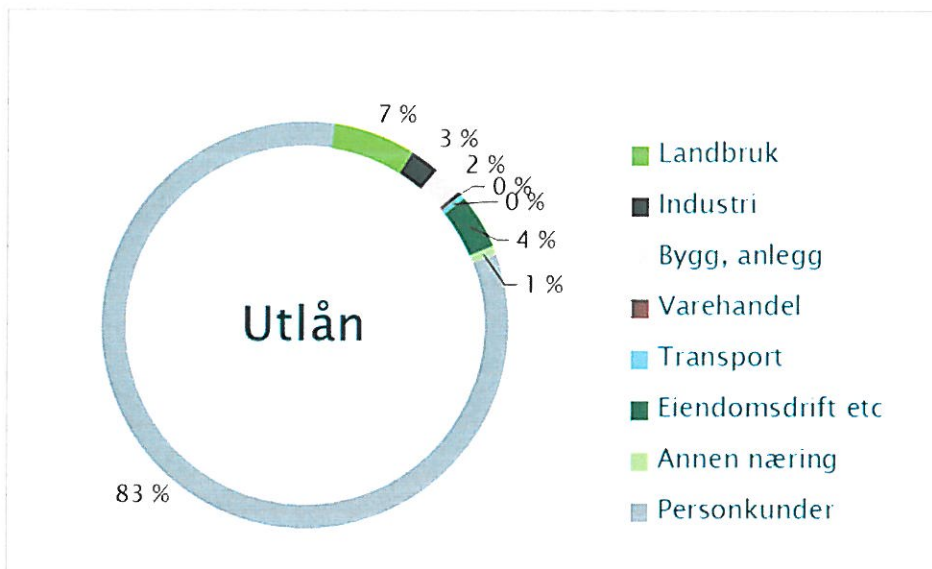
Forvaltningskapitalen var 568,8 millioner kroner pr. 31.03.2017 mot 560,4 millioner kroner i første kvartal 2017, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 1,5 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 458,0 millioner kroner pr. 31.03.2017. Utlånsvolumet er redusert med 1,7 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 42,8 millioner kroner mot 43,9 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er redusert med 1,8 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 4,6 millioner kroner. Det har vært en økning i netto misligholdte lån på 1,3 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i første kvartal 2017, 17,0 % av brutto utlån mot 19,4 % pr. 31.03.2016.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 31.03.2016 er på 458,5 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 1,48 prosent. Bankens innskuddsdekning er 100,1 prosent pr. 31.03.2017.

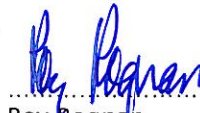
Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 117 og 121 og LCR er 283.

Forfallstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 7. Spesifikasjon av ekstern gjeld fremkommer i note 6.

Inndyr, 25. april 2017

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder


Bjørn Magne Pedersen


Randi Busch Bøkestad


Randi Busch Bøkestad


Therese Breivik
Ansattes representant

.....
Kari Bente Jørgensen
Fungerende banksjef

RESULTATREGNSKAP, NØKKELTALL OG BALANSE

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Renteinntekter og lignende inntekter		4 717	4 782	19 729
Rentekostnader og lignende kostnader		1 525	1 717	5 994
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3 192	3 066	13 735
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		252	-	199
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		740	622	3 296
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		262	246	934
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(72)	70	449
Andre driftsinntekter		99	281	1 092
Netto andre driftsinntekter		757	727	4 101
Personalkostnader		799	1 489	7 389
Administrasjonskostnader		1 740	1 422	6 460
Avskrivning		209	211	847
Andre driftskostnader		365	362	1 782
Sum driftskostnader		3 113	3 484	16 478
Resultat før tap		835	309	1 358
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-	15	358
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(753)
Resultat av ordinær drift før skatt		835	294	1 753
Skatt		217	79	(320)
Resultat av ordinær drift etter skatt		619	215	2 073

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

Resultat

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Kostnader i % av inntekter justert for VP	82,6 %	93,6 %	95,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-10,6 %	0,3 %	2,4 %
Egenkapitalavkastning*	4,4 %	1,6 %	2,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,3 %	17,7 %	20,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,14 %	-0,08 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	2,91 %	2,87 %	3,03 %
Netto rentemargin hittil i år	2,24 %	2,23 %	2,40 %

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,0 %	19,4 %	17,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	10,1 %	10,5 %	10,0 %
Innskuddsdekning	100,1 %	96,9 %	98,9 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

Soliditet

	2017	2016	2016
Ren kjernekapitaldekning		17,73 %	18,52 %
Kjernekapitaldekning		21,30 %	21,91 %
Kapitaldekning		21,30 %	21,91 %
Leverage ratio	0,00 %	10,34 %	10,78 %

Likviditet

LCR	283	305	262
NSFR	-	150	142
Likviditetsindikator 1 bank	117,09	117,20	115,47
Likviditetsindikator 2 bank	121,38	117,20	119,66

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
	NOTE			
Kontanter og fordringer på sentralbanken		3 038	2 800	2 435
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		35 311	37 665	60 526
Utlån til og fordringer på kunder	4	458 010	466 048	470 535
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1 483)	(1 137)	(1 483)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	454 527	462 911	467 052
 Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28 941	19 823	19 900
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		36 340	24 125	25 120
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		3 285	2 965	3 285
Immaterielle eiendeler		2 207	2 648	2 317
Varige driftsmidler		4 132	5 801	4 231
Andre eiendeler		832	737	190
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		200	940	527
Sum eiendeler		568 815	560 415	585 583

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
	NOTE			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	40 309	40 309	40 405
Innskudd fra og gjeld til kunder		458 460	451 795	465 453
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	-	-	-
Annen gjeld		1 404	1 557	10 636
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		1 637	2 201	659
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	2 019
Ansvarlig lånekapital	5, 6	10 000	10 000	10 000
Sum gjeld		511 810	505 863	529 172
 Sparebankens fond	5	56 411	54 338	56 411
Regnskapsperiodens resultat		594	215	-
Sum egenkapital		57 005	54 553	56 411
 Sum gjeld og egenkapital		568 815	560 415	585 583

NOTER TIL REGNSKAPET

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2016. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	346
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	15	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-
Periodens tapskostnad	-	15	358

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 483	1 137	1 137
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	346
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 483	1 137	1 483

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 000	2 000	2 000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2 000	2 000	2 000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	6 127	2 232	4 821
Individuelle nedskrivninger	-1 483	-1 137	-1 483
Netto misligholdte utlån	4 643	1 095	3 338

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	30 151	24 857	28 649
Industri	10 975	6 031	2 106
Bygg, anlegg	10 665	8 900	7 037
Varehandel	1 497	11 000	10 326
Transport	1 800	6 586	1 162
Eiendomsdrift etc	19 800	22 580	23 844
Annen næring	3 096	10 354	8 067
Sum næring	77 983	90 306	81 192
Personkunder	380 027	375 742	389 343
Brutto utlån	458 010	466 048	470 535
Individuelle nedskrivninger	-1 483	-1 137	-1 483
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	454 527	462 911	467 052
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	42 760	43 875	43 075
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	497 287	506 786	510 127

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	I. Kvartal 2017	I. Kvartal 2016	Året 2016
Sparebankens fond	56 411	54 338	56 411
Sum egenkapital	56 411	54 338	56 411
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-	-2 780	-1 692
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1 655	-1 986	-2 132
Ren kjernekapital	54 756	49 572	52 587
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	64 756	59 572	62 587
Netto ansvarlig kapital	64 756	59 572	62 587
	2017	2016	2016
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	508	1 759	997
Institusjoner	46	116	25
Foretak	23 769	22 106	21 990
Pantsikkerhet eiendom	173 605	179 931	185 132
Forfalte engasjementer	4 944	1 423	4 113
Obligasjoner med fortrinnsrett	2 200	1 284	1 293
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6 779	7 177	11 841
Andeler verdipapirfond	7 456	5 324	4 683
Egenkapitalposisjoner	6 071	5 269	5 995
Øvrige engasjementer	28 983	26 845	23 560
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	254 359	251 234	259 630
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30 438	28 436	30 438
Beregningsgrunnlag	284 796	279 670	290 067
Kapitaldekning i %	22,74 %	21,30 %	21,58 %
Kjernekapitaldekning	22,74 %	21,30 %	21,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,23 %	17,73 %	18,13 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10 000	10 000	10 000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10 000	10 000	10 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,61 %	5,09 %	4,61 %

	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40 000	40 000	40 096
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40 000	40 000	40 096
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,23 %	1,77 %	1,67 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

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	-	-	-	-	-	3 038	3 038
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	35 311	35 311
Utlån til kunder	14 533	11 956	20 317	98 758	308 963	-	454 527
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	28 941	-	-	28 941
Aksjer	-	-	-	-	-	36 340	36 340
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 657	10 657
Sum eiendeler	14 533	11 956	20 317	127 699	308 963	85 346	568 815

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	20 000	20 000	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	458 460	458 460
Ansvarlig lån	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3 041	3 041
Egenkapital	-	-	-	-	-	57 005	57 005
Sum gjeld og egenkapital	-	-	20 000	30 000	-	518 815	568 815

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

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	-	-	-	-	-	3 038	3 038
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	34 111	35 311
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	454 527	454 527
Obligasjoner/sertifik.	11 009	17 932	-	-	-	-	28 941
Aksjer	-	-	-	-	-	36 340	36 340
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 657	10 657
Sum eiendeler	11 009	17 932	-	1 200	-	538 673	568 814

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	40 000	-	-	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	458 460	458 460
Ansvarlig lån	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3 041	3 041
Egenkapital	-	-	-	-	-	57 005	57 005
Sum gjeld og egenkapital	10 000	40 000	-	-	-	518 815	568 815



Ved
din
side