



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2017



En alliansebank i **eika.**



GILDESKÅL
SPAREBANK

RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2017

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,4 millioner kroner for årets to første kvartaler i 2017, eller 0,49 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,6 millioner kroner og 0,57 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 6,4 millioner kroner, eller 2,22 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 6,4 millioner kroner, eller 2,32 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,31 prosent (2,38 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,1 millioner kroner for årets seks første måneder, mot 2,2 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,0 millioner kroner mot 1,8 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene i første halvår 2017 utgjør til sammen 6,6 millioner kroner, som er 2,29 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 7,3 millioner kroner, eller 2,62 prosent, i 2016. Reduksjonen i driftskostnader skyldes i hovedsak reduserte personalkostnader i forbindelse med nedbemanning.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.06.2017 bokført tap på utlån på 0,1 millioner kroner, mot en inntektsføring på 32 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,6 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultatet er positivt påvirket av nedbemanningen i 2016, noe som har redusert personalkostnadene vesentlig. Resultat av ordinær drift før skatt er 1,8 millioner kroner, mot 2,1 millioner kroner samme periode i fjor. Reduksjonen på 0,3 millioner kroner skyldes at banken hadde en engangseffekt fra inntektsførte utbytteinntekter fra Visa på 0,7 millioner kroner i første halvår 2016.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

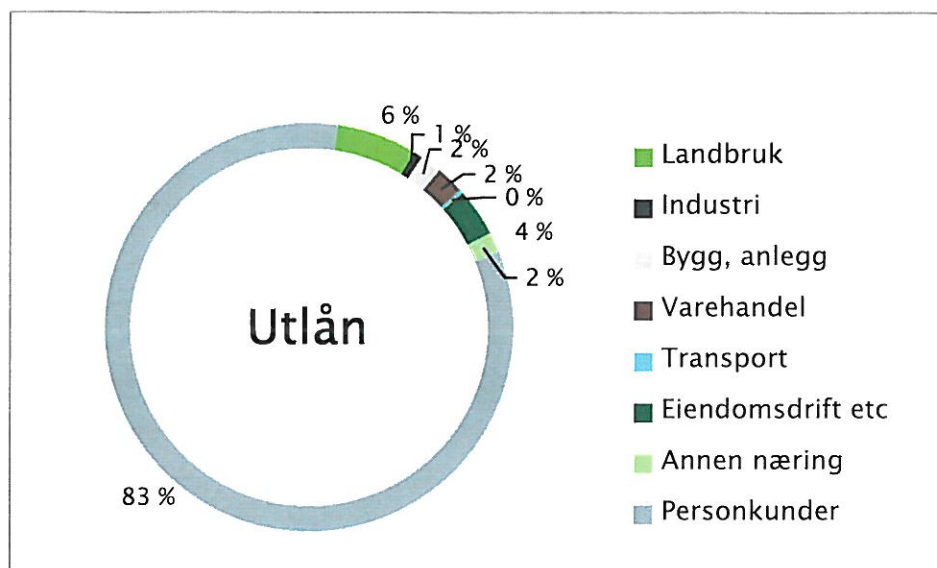
Forvaltningskapitalen var 590,8 millioner kroner pr. 30.06.2017 mot 584,5 millioner kroner i andre kvartal 2016, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 1,1 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 468,9 millioner kroner pr. 30.06.2017. Utlånsvolumet er redusert med 0,6 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 42,5 millioner kroner mot 41,6 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er redusert med 0,4 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 0,8 millioner kroner. Det har vært en reduksjon i netto misligholdte lån på 2,6 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i andre kvartal 2017 16,8 % av brutto utlån mot 19,1 % pr. 30.06.2016.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

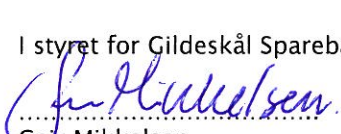
Totale innskudd fra kunder pr. 30.06.2016 er på 477,7 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 1,02 prosent. Bankens innskuddsdekning er 101,88 prosent pr. 30.06.2017.

Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 119 og 123 og LCR er 261.

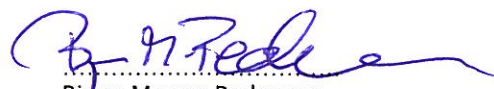
Forfallsstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 7. Spesifikasjon av ekstern gjeld fremkommer i note 6.

Inndyr, 19. juli 2017

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder


Bjørn Magne Pedersen


Mariann Bakken


Randi Busch Bøkestad

.....
Therese Breivik
Ansattes representant


Kari Bente Jørgensen
banksjef

RESULTATREGNSKAP, BALANSE OG NØKKELTALL

RESULTAT

		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		4 595	4 765	9 267	9 548	19 729
Rentekostnader og lignende kostnader		1 410	1 401	2 890	3 118	5 994
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3 185	3 365	6 377	6 430	13 735
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		190	186	442	186	199
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 213	1 192	1 952	1 813	3 296
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		252	210	515	456	934
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		144	138	72	208	449
Andre driftsinntekter		73	119	172	401	1 092
Netto andre driftsinntekter		1 367	1 425	2 124	2 152	4 101
Personalkostnader		641	1 499	1 440	2 987	7 389
Administrasjonskostnader		2 211	1 735	3 951	3 158	6 460
Avskrivning		205	209	414	420	847
Andre driftskostnader		404	334	770	696	1 782
Sum driftskostnader		3 462	3 777	6 575	7 260	16 478
Resultat før tap		1 090	1 014	1 925	1 323	1 358
Tap på utlån, garantier m.v.	1	100	(47)	100	(32)	358
Kurstap anleggsaksjer		(5)	(753)	(5)	(753)	(753)
Resultat av ordinær drift før skatt		995	1 814	1 830	2 108	1 753
Skatt		201	440	418	519	(320)
Resultat av ordinær drift etter skatt		793	1 374	1 412	1 589	2 073

BALANSE – EIENDELER

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2 991	3 119	2 435
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		47 228	54 599	60 526
Utlån til og fordringer på kunder	4	468 944	471 776	470 535
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1 583)	(1 093)	(1 483)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	465 361	468 683	467 052
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28 969	19 841	19 900
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		36 247	24 857	25 120
Utsatt skattefordel		3 285	2 965	3 285
Immaterielle eiendeler		2 097	2 538	2 317
Varige driftsmidler		4 037	5 702	4 231
Andre eiendeler		1 030	1 188	190
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		(420)	985	527
Sum eiendeler		590 826	584 477	585 583

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. kvartal	2. kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	40 309	40 427	40 405
Innskudd fra og gjeld til kunder		477 746	472 935	465 453
Annen gjeld		1 936	1 802	10 636
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		2 810	2 757	659
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		197	629	2 019
Ansvarlig lånekapital	5, 6	10 005	10 000	10 000
Sum gjeld		533 003	528 550	529 172
Sparebankens fond	5	56 411	54 338	56 411
Regnskapsperiodens resultat		1 412	1 589	-
Sum egenkapital		57 823	55 927	56 411
Sum gjeld og egenkapital		590 826	584 477	585 583

NØKKELTALL

	2. kvartal 2017	2. kvartal 2016	Året 2016
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	82,3 %	88,7 %	95,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-9,4 %	8,9 %	2,4 %
Egenkapitalavkastning*	5,0 %	5,8 %	3,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,2 %	21,5 %	20,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,09 %	0,02 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	2,89 %	2,96 %	3,03 %
Netto rentemargin hittil i år	2,22 %	2,32 %	2,40 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,8 %	19,1 %	17,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	9,8 %	9,8 %	10,0 %
Innskuddsdekning	101,9 %	100,2 %	98,9 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,03 %	17,73 %	18,52 %
Kjernekapitaldekning	22,49 %	21,30 %	21,91 %
Kapitaldekning	22,49 %	21,30 %	21,91 %
Leverage ratio	10,86 %	10,34 %	10,78 %
Likviditet			
LCR	261	305	262
NSFR	150	150	142
Likviditetsindikator 1 bank	118,51	117,20	115,47
Likviditetsindikator 2 bank	122,71	117,20	119,66

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

	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	100	-44	100	-44	346
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	15	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-3	-	-3	-
Periodens tapskostnad	100	-47	100	-32	358

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 483	1 137	1 137
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	100	-	346
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-44	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 583	1 093	1 483
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 000	2 000	2 000
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2 000	2 000	2 000

Misligholdte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	2 348	2 096	4 821
Individuelle nedskrivninger	-1 583	-1 093	-1 483
Netto misligholdte utlån	765	1 003	3 338

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	30 138	26 628	28 649
Industri	3 192	2 215	2 106
Bygg, anlegg	7 982	8 253	7 037
Varehandel	10 201	10 247	10 326
Transport	1 575	8 602	1 162
Eiendomsdrift etc	17 654	22 373	23 844
Annen næring	7 871	11 704	8 067
Sum næring	78 613	90 023	81 192
Personkunder	390 331	381 753	389 343
Brutto utlån	468 944	471 776	470 535
Individuelle nedskrivninger	-1 583	-1 093	-1 483
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	465 361	468 683	467 052
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	42 453	41 560	43 075
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	507 814	510 243	510 127

NOTE 5 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal 2017	2. 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	-1 572	-1 903	-2 132
Ren kjernekapital	54 838	49 655	52 587
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	64 838	59 655	62 587
Netto ansvarlig kapital	64 838	59 655	62 587
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	509	1 956	997
Institusjoner	2	78	25
Foretak	24 686	20 535	21 990
Pantsikkerhet eiendom	176 932	184 018	185 132
Forfalte engasjementer	909	1 323	4 113
Obligasjoner med fortrinnsrett	2 200	1 288	1 293
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9 206	10 612	11 841
Andeler verdipapirfond	8 380	4 606	4 683
Egenkapitalposisjoner	5 869	5 903	5 995
Øvrige engasjementer	29 106	26 748	23 560
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	257 798	257 067	259 630
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30 438	28 436	30 438
Beregningsgrunnlag	288 236	285 503	290 067
Kapitaldekning i %	22,49 %	20,89 %	21,58 %
Kjernekapitaldekning	22,49 %	20,89 %	21,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,03 %	17,39 %	18,13 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. kvartal 2017	2. 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	4,54 %	4,98 %	4,61 %

	2. kvartal 2017	2. 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	1,66 %	1,68 %	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	-	-	-	-	-	2 991	2 991
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	47 228	47 228
Utlån til kunder	19 570	6 887	20 738	99 867	318 299	-	465 361
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	28 969	-	-	28 969
Aksjer	-	-	-	-	-	36 247	36 247
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 029	10 029
Sum eiendeler	19 570	6 887	20 738	128 836	318 299	96 496	590 826

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	-	48 004	-	-	-	429 742	477 746
Ansvarlig lån	-	-	-	10 005	-	-	10 005
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	4 943	4 943
Egenkapital	-	-	-	-	-	57 823	57 823
Sum gjeld og egenkapital	-	48 004	20 000	30 005	-	492 817	590 826

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	-	-	-	-	-	2 991	2 991
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	46 028	47 228
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	465 361	465 361
Obligasjoner/sertifik.	11 009	17 960	-	-	-	-	28 969
Aksjer	-	-	-	-	-	36 247	36 247
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 029	10 029
Sum eiendeler	11 009	17 960	-	1 200	-	560 657	590 826

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	-	-	-	-	-	477 746	477 746
Ansvarlig lån	10 005	-	-	-	-	-	10 005
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	4 943	4 943
Egenkapital	-	-	-	-	-	57 823	57 823
Sum gjeld og egenkapital	10 005	40 000	-	-	-	540 821	590 826



Ved
din
side