



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2018





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2018

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,34 millioner kroner for årets andre kvartal i 2018, eller 0,22 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,41 millioner kroner og 0,24 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 6,43 millioner kroner, eller 1,07 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 6,38 millioner kroner, eller 1,10 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,16 prosent (2,22 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 1,96 millioner kroner for årets seks første måneder, mot 2,12 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 1,87 millioner kroner mot 1,95 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene i andre kvartal 2018 utgjør til sammen 6,72 millioner kroner, som er 1,12 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 6,58 millioner kroner, eller 1,13 prosent, i 2017.

Tapsutvikling

Det var pr. 30.06.2018 inntektsført 14 tusen kroner, mot 100 tusen kroner tapsføring i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 4,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 1,74 millioner kroner, mot 1,83 millioner kroner samme periode i fjor. Den negative utviklingen skyldes i hovedsak lavere andre driftsinntekter og høyere driftskostnader.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

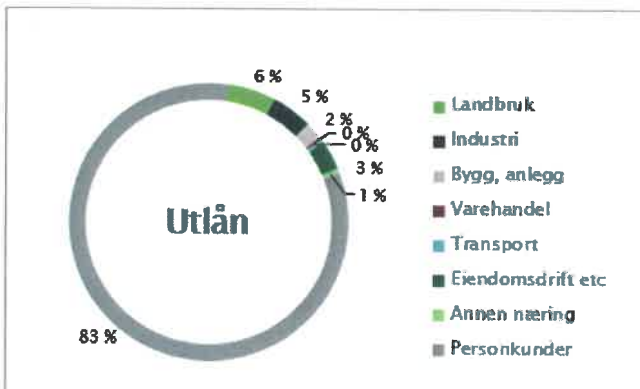
Forvaltningskapitalen var 619,55 millioner kroner pr. 30.06.2018 som tilsvarer en 12-månedersvekst på 4,86 prosent, mot 590,83 millioner kroner i andre kvartal 2017.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 472 millioner kroner pr. 30.06.2018. Utlånsvolumet har økt med 0,57 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 30,5 millioner kroner mot 31,74 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er redusert med 2,44 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 0,8 millioner kroner. Det har vært en økning i netto misligholdte lån på 0,3 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i andre kvartal 2018, 17,0 % av brutto utlån mot 17,0 % pr. 30.06.2017.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 30.06.2018 er på 506,2 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 5,96 prosent. Bankens innskuddsdekning er 107,33 prosent pr. 30.06.2018 mot 101,88 prosent pr. 30.06.2017.

Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 128 og 127 og LCR er 212.

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

22/8
Inndyr, august 2018

I styret for Gildeskål Sparebank:

Geir Mikkelsen
Geir Mikkelsen
Styreleder

Roy Roghan
Roy Roghan
Nestleder

Tord Ueland Kolstad
Tord Ueland Kolstad
Styremedlem

Janette Festvåg
Janette Festvåg
Styremedlem

Randi B. Bøkestad
Randi Busch Bøkestad

Therese Breivik
Therese Breivik
Ansattes representant

Bjørn Tore Hansen
Bjørn Tore Hansen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP, NØKKELTALL OG BALANSE

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		4.625	4.595	9.041	9.267	18.450
Rentekostnader og lignende kostnader		1.150	1.410	2.611	2.890	5.819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3.475	3.185	6.430	6.377	12.631
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		185	190	185	442	442
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.208	1.213	1.866	1.952	3.437
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		250	252	519	515	914
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		128	144	232	72	280
Andre driftsinntekter		19	73	195	172	377
Netto andre driftsinntekter		1.290	1.367	1.958	2.124	3.621
Personalkostnader		892	641	1.972	1.440	4.187
Administrasjonskostnader		1.798	2.211	3.414	3.951	7.042
Avskrivning		203	205	411	414	828
Andre driftskostnader		412	404	927	770	1.622
Sum driftskostnader		3.306	3.462	6.724	6.575	13.679
Resultat før tap		1.459	1.090	1.664	1.925	2.573
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(10)	100	(14)	100	2.048
Kurstap anleggsaksjer		(63)	(5)	(63)	(5)	(5)
Resultat av ordinær drift før skatt		1.532	995	1.741	1.830	529
Skatt		337	201	397	418	93
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.196	793	1.344	1.412	437

NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	84,4 %	82,3 %	88,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,3 %	-9,4 %	-17,0 %
Egenkapitalavkastning*	3,5 %	5,0 %	0,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,3 %	20,2 %	18,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,18 %	0,09 %	0,01 %
Utlånsmargin hittil i år	2,80 %	2,89 %	2,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,16 %	2,22 %	2,13 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,9 %	16,8 %	16,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	7,2 %	9,8 %	7,6 %
Innskuddsdekning	107,3 %	101,9 %	106,3 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	24,35 %	17,73 %	18,52 %
Kjernekapitaldekning	27,66 %	21,30 %	21,91 %
Kapitaldekning	27,66 %	21,30 %	21,91 %
Leverage ratio	13,23 %	10,34 %	10,78 %
Likviditet			
LCR	212	305	262
NSFR	137	150	142
Likviditetsindikator 1 bank	128,38	117,20	115,47
Likviditetsindikator 2 bank	128,38	117,20	119,66

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2.606	2.991	2.552
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		63.522	47.228	67.183
Utlån til og fordringer på kunder	4	471.630	468.944	460.445
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2.100)	(1.583)	(2.100)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	467.530	465.361	456.345
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28.992	28.969	28.961
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		48.012	36.247	36.533
Utsatt skattefordel		3.200	3.285	3.200
Immaterielle eiendeler		1.652	2.097	1.873
Varige driftsmidler		3.658	4.037	3.847
Andre eiendeler		593	1.030	20.355
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		(215)	(420)	461
Sum eiendeler		619.550	590.826	621.312

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	20.310	40.309	40.372
Innskudd fra og gjeld til kunder		506.205	477.746	489.224
Annen gjeld		2.255	1.936	4.018
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		2.297	2.810	572
Ansvarlig lånekapital	5, 6	10.001	10.005	10.001
Sum gjeld		541.069	533.003	544.188
Innskutt egenkapital		20.277	-	20.277
Sparebankens fond	5	56.855	56.411	56.855
Regnskapsperiodens resultat		1.344	1.412	(7)
Sum egenkapital		78.476	57.823	77.124
Sum gjeld og egenkapital		619.544	590.827	621.311

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 2018. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	100	-	100	517
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	100
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-10	-	-10	-	1.483
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	50
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-4	-	-102
Periodens tapkostnad	-10	100	-14	100	2.048

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.100	1.483	1.483
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	100	117
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	500
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.100	1.583	2.100

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	2.000	2.000
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	2.000	2.000

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Brutto misligholdte utlån	2.902	2.348	2.590
Individuelle nedskrivninger	-2.100	-1.583	-2.100
Netto misligholdte utlån	802	765	490

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Landbruk	26 062	30 138	27 799
Industri	5 135	3 192	7 253
Bygg, anlegg	16 403	7 982	7 474
Varehandel	9 438	10 201	9 418
Transport	1 235	1 575	1 501
Eiendomsdrift etc	14 141	17 654	16 235
Annen næring	7 468	7 871	5 243
Sum næring	79 882	78 613	74 922
Personkunder	391 748	390 331	385 523
Brutto utlån	471 630	468 944	460 445
Individuelle nedskrivninger	-2 100	-1 583	-2 100
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	467 530	465 361	456 345
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	30 455	42 453	31 523
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	497 985	507 814	487 868



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Sparebankens fond	56.855	56.411	56.855
Innbetalt egenkapitalbevis	20.000	-	20.000
Utjevningfond	204	-	204
Overkursfond	72	-	72
Sum egenkapital	77.131	56.411	77.131
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2.380	-	-2.605
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1.057	-1.572	-1.873
Ren kjernekapital	73.695	54.838	72.653
Fondsobligasjoner	10.000	10.000	10.000
Sum kjernekapital	83.695	64.838	82.653
Netto ansvarlig kapital	83.695	64.838	82.653
	2018	2017	2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	102	509	506
Institusjoner	-	2	-
Foretak	20.156	24.686	18.000
Pantsikkerhet eiendom	188.439	176.932	175.214
Forfalte engasjementer	3.414	909	3.306
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.403	2.200	2.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.464	9.206	13.197
Andeler verdipapirfond	20.458	8.380	8.424
Egenkapitalposisjoner	5.244	5.869	5.986
Øvrige engasjementer	20.471	29.106	42.294
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	273.151	257.798	269.127
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	29.447	30.438	29.447
Beregningsgrunnlag	302.599	288.236	298.574
Kapitaldekning i %	27,66 %	22,49 %	27,68 %
Kjernekapitaldekning	27,66 %	22,49 %	27,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,35 %	19,03 %	24,33 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,04 % i Eika Gruppen AS og på 0,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Ren kjernekapital	73.692	-	-
Kjernekapital	83.942	-	-
Ansvarlig kapital	84.247	-	-
Beregningsgrunnlag	314.302	-	-
Ren kjernekapitaldekning i %	23,45 %		
Kjernekapitaldekning	26,71 %		
Kapitaldekning i %	26,80 %		
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,61 %	0,00 %	

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Ansvarlig lån og Fondsobligasjoner, nominell verdi	10.001	10.005	10.001
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10.001	10.005	10.001
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,64 %	4,54 %	4,33 %

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	20.000	40.000	40.060
Sum lån fra kredittinstitusjoner	20.000	40.000	40.060
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,04 %	1,66 %	1,57 %

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	-	-	-	-	-	2.606	2.606
Utl./fordr. til kredittinst.	1.200	-	-	-	-	62.322	63.522
Utlån til kunder	17	306	9.260	14.924	441.445	1.578	467.530
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	28.992	-	-	28.992
Aksjer	-	-	-	-	-	48.012	48.012
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	8.888	8.888
Sum eiendeler	1.217	306	9.260	43.916	441.445	123.406	619.550

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	-	310	20.310
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	506.205	506.205
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	10.001	10.001
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	4.553	4.553
Egenkapital	-	-	-	-	-	78.476	78.476
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	20.000	-	599.544	619.544

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	-	-	-	-	-	2.606	2.606
Utl./fordr. til kredittinst.	-	1.200	-	-	-	62.322	63.522
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	467.530	467.530
Obligasjoner/sertifik.	9.011	19.981	-	-	-	-	28.992
Aksjer	-	-	-	-	-	48.012	48.012
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	8.888	8.888
Sum eiendeler	9.011	21.181	-	-	-	589.358	619.550

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	20.000	-	-	-	310	20.310
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	506.205	506.205
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	10.001	-	-	-	-	-	10.001
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	4.553	4.553
Egenkapital	-	-	-	-	-	78.476	78.476
Sum gjeld og egenkapital	10.001	20.000	-	-	-	589.543	619.544

Ved din side