



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2014



En alliansebank i eika.

Rapport for 2. kvartal 2014

RESULTATREGNSKAP

Resultat for perioden etter skatt utgjør 1,3 millioner kroner for første halvår 2014, eller 0,45 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på -4,9 millioner kroner og -1,78 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Nøkkeltall i % av gj.sn.forvaltningskapital	2014	2013
Rentemargin	1,85 %	1,86 %
Netto andre driftsinntekter	0,83 %	0,54 %
Lønn og generelle adm.kostnader	1,47 %	1,59 %
Sum driftskostnader	1,92 %	1,99 %
Tap på utlån	0,15 %	2,20 %
Resultat av ordinær drift før skatt	0,62 %	-1,78 %

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 5,3 millioner kroner, eller 1,85 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 5,1 millioner kroner, eller 1,86 %, samme periode i fjor. Likviditeten er vesentlig bedret sammenlignet med 2. kvartal i 2013, og økte likviditetsplasseringer gir lavere gjennomsnittlig renteavkastning. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 1,98 %.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,4 millioner kroner, mot 1,5 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 1,7 millioner kroner mot 1,3 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 5,5 millioner kroner, som er 1,92 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 5,5 millioner kroner, eller 1,99 %, i 1. halvår i 2013.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.06.2014 bokført tap på utlån på kr 0,4 millioner kroner, mot 6,0 millioner kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 4,3 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift er 1,8 millioner kroner, mot -4,9 millioner kroner i samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 576 millioner kroner pr. 30.06.2014 mot 560 millioner kroner på samme tidspunkt i 2013, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 2,8 %.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 409,3 millioner kroner pr. 30.06.2014. Veksten i utlån siste 12 måneder var på -9,6 %. Boliglån formidlet til Eika BoligKreditt AS (EBK) var 33,2 millioner kroner mot 4,6 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på - 3,3 %.

Netto misligholdte utlån var på 1,7 millioner kroner.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 19,7 % av brutto utlån mot 18,6 % pr. 30.06.2013.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

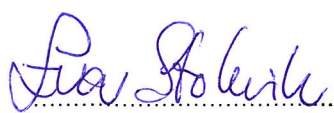
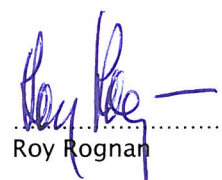
Totale innskudd fra kunder pr. 30.06.2014 er på 461,6 millioner kroner. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 7,5 %. Bankens innskuddsdekning er 112,8 % pr. 30.06.2014.

Likviditetsindikator 1 er 125,6 og likviditetsindikator 2 er 135,2.

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

Inndyr, 12. august 2014

I styret for Gildeskål Sparebank:

 Johan Nilsen Nygaard Styrets leder	 Bjørn M. Pedersen	 Silje Nordgård
 Eva Stokvik	 Roy Rognan	 Kari Jørgensen Banksjef

Resultatregnskap og balanse

Resultat (1.000 kr.)	2. kvartal		1. halvår		2013
	2014	2013	2014	2013	
Renteinntekter og lignende inntekter	6.017	5.905	11.812	11.410	24.484
Rentekostnader og lignende kostnader	3.115	3.192	6.469	6.287	12.945
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2.902	2.713	5.343	5.123	11.539
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastning	88	83	88	83	85
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1.089	885	1.723	1.292	2.471
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	189	159	388	356	789
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og verdipapirer omløp	248	183	438	279	551
Andre driftsinntekter	213	91	545	187	450
Netto andre driftsinntekter	1.449	1.083	2.406	1.485	2.768
Personalkostnader	726	940	1.802	2.321	4.989
Administrasjonskostnader	1.200	1.642	2.443	2.055	4.395
Avskrivning mv. av varige driftsmidler og imm. eiendeler	232	133	461	334	852
Andre driftskostnader	294	-59	841	766	1.883
Sum driftskostnader	2.452	2.656	5.547	5.476	12.119
Resultat før tap	1.899	1.140	2.202	1.132	2.188
Tap på utlån, garantier mv.	235	6.077	421	6.046	7.339
Sum nedskr/rev av nedskrivning	0	-15	0	-15	-714
Resultat av ordinær drift før skatt	1.664	-4.922	1.781	-4.899	-4.437
Skatt	441	0	474	0	-1.177
Resultat av ordinær drift etter skatt	1.223	-4.922	1.307	-4.899	-3.260

Balanse (1.000 kr.)	30.06.14	30.06.13	31.12.13
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanken	2.962	3.227	2.960
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	34.830	35.705	27.861
Utlån til og fordringer på kunder	409.288	452.947	428.348
Spesifiserte tapsavsetninger	-2.284	-6.328	-3.178
Uspesifiserte tapsavsetninger	-2.000	-2.000	-2.000
Sum netto utlån og fordringer på kunder	405.004	444.619	423.170
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	83.135	32.270	93.300
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	34.058	32.401	32.777
Immaterielle eiendeler	6.927	6.110	7.269
Varige driftsmidler	7.787	4.673	7.754
Andre eiendeler	3	240	428
Forsk. betalte ikke påløpne kostnader og opptj. ikke mottatte inntekter	1.252	1.103	1.231
SUM EIENDELER	575.958	560.347	596.752
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	307	309
Innskudd fra og gjeld til kunder	461.647	429.487	489.397
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	39.973	69.699	39.688
Annen gjeld	2.506	2.070	1.894
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	5.686	5.635	1.000
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	-	154	27
Ansvarlig lånekapital	10.000	0	9.905
SUM GJELD	520.120	507.352	542.221
Egenkapital	54.531	57.895	54.531
Regnskapsperiodens resultat	1.307	-4.899	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	575.958	560.347	596.752

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 2013. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 TAP PÅ UTLÅN

	2. kvartal 2014	2. kvartal 2013	01.01.2014 30.06.2014	01.01.2013 30.06.2013	31.12.2013
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-171	3.547	-186	3.066	-511
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	700	-	700	700
Periodens konstaterte tap på garantier	-	-	-	-	526
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	171	448	186	898	3.000
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	235	1.383	479	2.168	3.624
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-58	-785	-
= Periodens tapskostnad	235	6.078	421	6.047	7.339

NOTE 2 NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.178	2.812	2.812
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	3.516	5.139
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-708	-	-231
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-186	-	-4.542
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.284	6.328	3.178

Gruppenedskrivninger på utlån

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	1.300	1.300
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	700	700
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	2.000	2.000

NOTE 3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Brutto misligholdte utlån	2.972	5.928	6.876
Individuelle nedskrivninger	-1.284	-5.628	-1.124
Netto misligholdte utlån	1.688	300	5.752

Andre tapsutsatte engasjement

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Tapsutsatte ikke misligholdte engasjement	7.598	700	8.178
Individuelle nedskrivninger	-1.000	-700	-2.054
Netto tapsutsatte engasjement	6.598	-	6.124

NOTE 4 UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Offentlig forvaltning	-	-	-
Landbruk	28.960	26.669	29.748
Industri	3.269	4.098	3.745
Bygg, anlegg	7.036	8.948	7.100
Varehandel	10.483	9.091	10.489
Transport	9.123	7.533	7.167
Eiendomsdrift etc	15.832	21.736	19.510
Annen næring	5.735	6.235	3.949
Sum næring	80.438	84.308	81.708
Personkunder	328.850	368.639	346.640
Brutto utlån	409.288	452.947	428.348
Individuelle nedskrivninger	-2.284	-6.328	-3.178
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	405.004	444.619	423.170

NOTE 5 KAPITALDEKNING

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Sparebankens fond	54.531	57.895	54.531
Andel negativt delårsresultat	-	-4.899	-
Immaterielle eiendeler	-6.928	-6.110	-7.270
Sum ren kjernekapital	47.603	46.886	47.261
Fondsobligasjoner	10.000	-	9.905
Sum kjernekapital	57.603	46.886	57.166
Netto ansvarlig kapital	57.603	46.886	57.166

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Eksponeringskategorier			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	123	138	127
Institusjoner	17.150	12.100	22.781
Foretak	24.199	18.325	21.999
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	147.177	156.725	152.150
Forfalte engasjementer	2.115	5.150	9.557
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.416	900	904
Andeler verdipapirfond	6.211	6.063	6.136
Øvrige engasjementer	47.520	59.738	50.037
Fradrag for gruppevis nedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Beregningsgrunnlag fra kredittrisiko	244.910	257.138	261.691
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30.250	23.863	30.250
Som beregningsgrunnlag	275.160	281.000	291.941
Kapitaldekning i %	20,93 %	16,69 %	19,58 %
Kjernekapitaldekning i %	20,93 %	16,69 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,30 %	16,69 %	16,19 %

NOTE 6 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Obligasjoner, nominell verdi	40.000	70.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-27	-301	-312
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	39.973	69.699	39.688

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10.000	-	10.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-95
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10.000	-	9.905

NOTE 7 FORFALLSSTRUKTUR OG TID TIL RENTEENDRING

Rest nedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	>1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	2.962	-	-	-	-	-	2.962
Utl./fordr. til kredittinst.	34.830	-	-	-	-	-	34.830
Utlån til kunder	16.604	4.362	22.891	96.862	264.285	-	405.004
Obligasjoner/sertifik.	-	-	15.062	68.073	-	-	83.135
Aksjer	-	-	-	-	-	34.058	34.058
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	15.969	15.969
Sum eiendeler	54.396	4.362	37.953	164.935	264.285	50.027	575.958
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	308	308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	461.647	461.647
Obligasjonsgjeld	-	-	39.973	-	-	-	39.973
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	8.192	8.192
Fondsobligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	10.000	10.000
Egenkapital	-	-	-	-	-	55.838	55.838
Sum gjeld og egenkap.	0	0	39.973	0	0	535.985	575.958

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

	>1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	2.962	-	-	-	-	-	2.962
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	34.830	34.830
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	405.004	405.004
Obligasjoner/sertifik.	23.650	59.485	-	-	-	-	83.135
Aksjer	-	-	-	-	-	34.058	34.058
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	15.969	15.969
Sum eiendeler	26.612	59.485	0	0	0	489.861	575.958
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	308	308
Innskudd fra kunder	-	11.347	-	-	-	450.300	461.647
Obligasjonsgjeld	39.973	-	-	-	-	-	39.973
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	8.192	8.192
Fondsobligasjonsgjeld	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Egenkapital	-	-	-	-	-	55.838	55.838
Sum gjeld og egenkap.	49.973	11.347	0	0	0	514.638	575.958



GILDESKÅL
SPAREBANK

Ved
din
side