



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2015



En alliansebank i **eika.**



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Rapport for 2. kvartal 2015

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 0,6 millioner kroner for årets første halvår i 2015, eller 0,23 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,3 millioner kroner og 0,45 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 5,7 millioner kroner, eller 2,12 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 5,3 millioner kroner, eller 1,85 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,20 prosent (1,98 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,0 millioner kroner for årets seks første måneder, mot 2,4 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 1,7 millioner kroner mot 1,7 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 6,7 millioner kroner, som er 2,46 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 5,5 millioner kroner, eller 1,92 prosent, i 2014.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.06.2015 bokført tap på utlån på 244 tusen kroner, mot 421 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 2,7 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 0,8 millioner kroner, mot 1,8 millioner kroner i samme periode i fjor.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

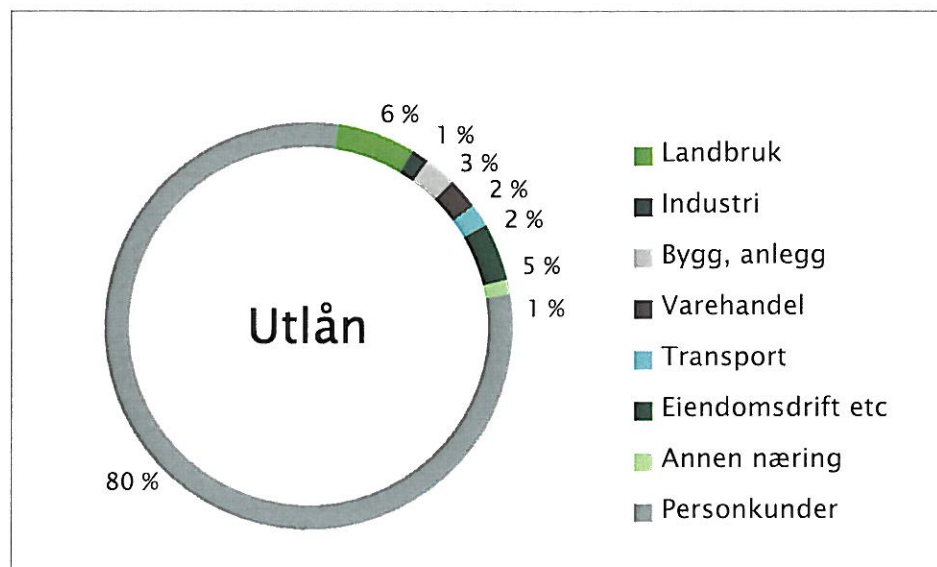
Forvaltningskapitalen var 557 millioner kroner pr. 30.06.2015 mot 576 millioner kroner på samme tidspunkt i 2014, som tilsvarer en 12-månedersvekst på -3,3 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 463,7 millioner kroner pr. 30.06.2015. Utlånsvolumet har økt med 13,3 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 27,6 millioner kroner mot 33,2 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 11 %.

Netto misligholdte utlån var på 12,1 millioner kroner. Økningen i misligholdte utlån er vesentlig, men er relatert til få engasjement. Banken forventer at alle bankens krav blir innfridd uten tap og kundene har også stilt tilstrekkelig sikkerhet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 20,3 % av brutto utlån mot 19,7 % pr. 30.06.2014.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

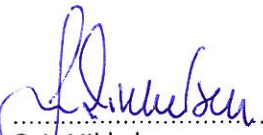
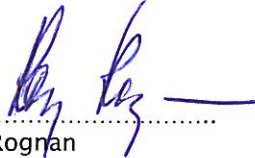
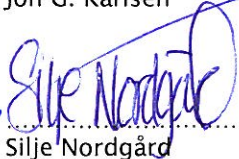
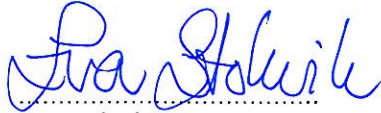
Totale innskudd fra kunder pr. 30.06.2015 er på 442,5 millioner kroner. Nedgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 4,1 %. Bankens innskuddsdekning er 95,4 % pr. 30.06.2015.

Likviditetsindikator 1 og 2 er 115,7 og LCR er 131.

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

Inndyr, 24. august 2015

I styret for Gildeskål Sparebank:

		
Geir Mikkelsen Styrets leder	Jon G. Karlsen	Roy Rognan
		
Bjørn M. Pedersen	Silje Nordgård	Eva Stokvik Banksjef

Resultatregnskap, nøkkeltall og balanse

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
		2015	2014	2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		5 341	6 018	10 904	11 812	24 270
Rentekostnader og lignende kostnader		2 325	3 115	5 156	6 469	12 450
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3 016	2 903	5 747	5 343	11 819
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		159	88	159	88	95
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 056	1 089	1 731	1 723	3 059
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		210	189	432	388	851
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		123	248	199	438	761
Andre driftsinntekter		140	213	312	544	864
Netto andre driftsinntekter		1 268	1 449	1 969	2 406	3 929
Personalkostnader		1 185	726	2 619	1 802	4 681
Administrasjonskostnader		1 420	1 200	2 844	2 443	5 262
Avskrivning		214	233	428	461	884
Andre driftskostnader		373	294	775	841	1 940
Sum driftskostnader		3 193	2 452	6 667	5 547	12 767
Resultat før tap		1 090	1 900	1 050	2 202	2 981
Tap på utlån, garantier m.v.	1	200	235	244	421	234
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		-	-	-	-	(314)
Nedskrivninger på anleggsaksjer		-	-	-	-	1 000
Resultat av ordinær drift før skatt		890	1 665	805	1 781	2 062
Skatt		181	441	181	474	750
Resultat av ordinær drift etter skatt		709	1 224	624	1 307	1 312

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	90,6 %	76,8 %	85,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	20,2 %	1,3 %	4,1 %
Egenkapitalavkastning*	2,2 %	4,7 %	2,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,9 %	26,0 %	20,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,52 %	-0,46 %	-0,44 %
Utlånsmargin hittil i år	3,37 %	3,30 %	3,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,12 %	1,85 %	2,04 %
Innskudd og utlån			
Andel av utlån overført til EBK av totale utlån på balansen	5,6 %	7,5 %	7,8 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	6,9 %	9,2 %	9,4 %
Innskuddsdekning	95,4 %	112,8 %	105,2 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2015		2014
	2015	2014	2014
Soliditet			
Kapitaldekning	20,78 %	20,93 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	20,78 %	20,93 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning	17,37 %	17,30 %	18,56 %
Likviditet			
LCR	131	188	289
Likviditetsindikator 1	115,7	125,6	117,8
Likviditetsindikator 2	115,7	135,2	127,0

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	2. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Konter og fordringer på sentralbanken		3 834	2 962	3 035
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		24 555	34 830	29 202
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	463 713	409 288	425 821
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 3	(714)	(2 284)	(514)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	460 999	405 004	423 307
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28 042	83 135	48 287
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		21 913	30 991	35 393
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		3 987	3 067	3 002
Utsatt skattefordel		2 745	3 507	2 745
Immaterielle eiendeler		2 979	3 421	3 200
Varige driftsmidler		7 400	7 787	7 607
Andre eiendeler		407	2	100
Forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.		(28)	1 252	751
Sum Eiendeler		556 832	575 958	556 631

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	2. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Gjeld til kredittinstitusjoner		40 308	308	308
Innskudd fra og gjeld til kunder		442 542	461 647	448 161
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	-	39 973	39 991
Annen gjeld		2 708	2 507	1 575
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		4 892	5 686	838
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10 000	10 000	10 000
Sum gjeld		500 450	520 120	500 873
Sparebankens fond	5	55 758	54 531	55 758
Regnskapsperiodens resultat		624	1 307	-
Sum egenkapital		56 382	55 838	55 758
Sum gjeld og egenkapital		556 832	575 958	556 631

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 2014. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
	2015	2014	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	200	-171	200	-186	-2 664
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	171	-	186	2 156
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	235	44	479	800
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-	-58	-58
Periodens tapskostnad	200	235	244	421	234

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	514	3 178	3 178
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	200	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	514
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-708	-1 022
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-186	-2 156
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	714	2 284	514

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
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

	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Brutto misligholdte utlån	12 849	2 972	2 101
Individuelle nedskrivninger	-714	-1 284	-514
Netto misligholdte utlån	12 135	1 688	1 587

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	7 598	-
Individuelle nedskrivninger	-	-1 000	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	6 598	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Landbruk	29 571	28 960	27 599
Industri	6 269	3 269	3 138
Bygg, anlegg	11 632	7 036	8 172
Varehandel	11 579	10 483	10 609
Transport	8 260	9 123	8 775
Eiendomsdrift etc	21 315	15 832	16 609
Annen næring	5 375	5 735	5 516
Sum næring	94 000	80 438	80 417
Personkunder	369 713	328 850	345 404
Brutto utlån	463 713	409 288	425 821
Individuelle nedskrivninger	-714	-2 284	-514
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	460 999	405 004	423 307
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	27 606	33 241	35 937
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	488 605	438 245	459 244

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Sparebankens fond	55 758	54 531	55 758
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 718	-	-2 718
Fradrag for immaterielle eiendeler	-2 175	-6 928	-2 336
Sum ren kjernekapital	50 865	47 603	50 704
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	60 865	57 603	60 704
Netto ansvarlig kapital	60 865	57 603	60 704
	2015	2014	2014
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	1 841	123	-
Institusjoner	113	17 150	1 095
Foretak	28 824	24 199	23 296
Pantsikkerhet eiendom	155 247	147 177	159 653
Forfalte engasjementer	25 336	2 115	2 863
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 809	2 416	2 531
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4 559	-	5 776
Andeler verdipapirfond	7 842	6 211	7 079
Egenkapitalposisjoner	5 187	-	3 024
Øvrige engasjementer	36 708	47 520	42 449
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	265 466	244 910	245 766
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	27 402	30 250	27 402
Beregningsgrunnlag	292 868	275 160	273 168
Kapitaldekning i %	20,78 %	20,93 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	20,78 %	20,93 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,37 %	17,30 %	18,56 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Obligasjoner, nominell verdi	-	40 000	40 000
Amortisert over-/underkurs	-	-27	-9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	39 973	39 991
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	4,25 %	3,78 %
	2. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10 000	10 000	10 000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10 000	10 000	10 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,46 %	5,29 %	5,28 %

	2. kvartal	Året	
	2015	2014	2014
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40 000	-	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40 000	-	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,10 %	0,00 %	0,00 %

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	-	-	-	-	-	3 834	3 834
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24 555	24 555
Utlån til kunder	25 036	4 542	23 083	103 604	304 734	-	460 999
Obligasjoner/sertifik.	-	-	1 999	21 073	4 970	-	28 042
Aksjer	-	-	-	-	-	25 900	25 900
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 502	13 502
Sum eiendeler	25 036	4 542	25 082	124 677	309 704	67 791	556 832

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	40 000	-	308	40 308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	442 542	442 542
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	7 600	7 600
Egenkapital	-	-	-	-	-	56 382	56 382
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	50 000	-	506 832	556 832

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	-	-	-	-	-	3 834	3 834
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24 555	24 555
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	460 999	460 999
Obligasjoner/sertifik.	-	26 043	1 999	-	-	-	28 042
Aksjer	-	-	-	-	-	25 900	25 900
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 502	13 502
Sum eiendeler	-	26 043	1 999	-	-	528 790	556 832

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	20 000	-	-	-	308	40 308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	442 542	442 542
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	7 600	7 600
Egenkapital	-	-	-	-	-	56 382	56 382
Sum gjeld og egenkapital	30 000	20 000	-	-	-	506 832	556 832



Ved
din
side