



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2016



En alliansebank i eika.



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Rapport for 1. kvartal 2016

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,6 millioner kroner for årets to første kvartal i 2016, eller 0,57 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 0,6 millioner kroner og 0,23 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 6,4 millioner kroner, eller 2,32 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 5,7 millioner kroner, eller 2,12 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,38 prosent (2,20 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,2 millioner kroner for årets seks første måneder, mot 2,0 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 1,8 millioner kroner mot 1,7 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 7,3 millioner kroner, som er 2,62 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 6,7 millioner kroner, eller 2,46 prosent, i 2015.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.06.2016 bokført tap på utlån på –32 tusen kroner, mot 244 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultatet er positivt påvirket av en engangseffekt. Banken har en eierandel i Visa Norge FLI, et selskap for de norske interessene i Visa-samarbeidet. I juni mottok banken 0,8 millioner kroner fra Visa Norge for salg av Visa Norges eierandel i Visa Europe Ltd. til Visa Inc. Innbetalingen er bokført som gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler. Resultat av ordinær drift før skatt er 2,1 millioner kroner, mot 0,8 millioner kroner i samme periode i fjor.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

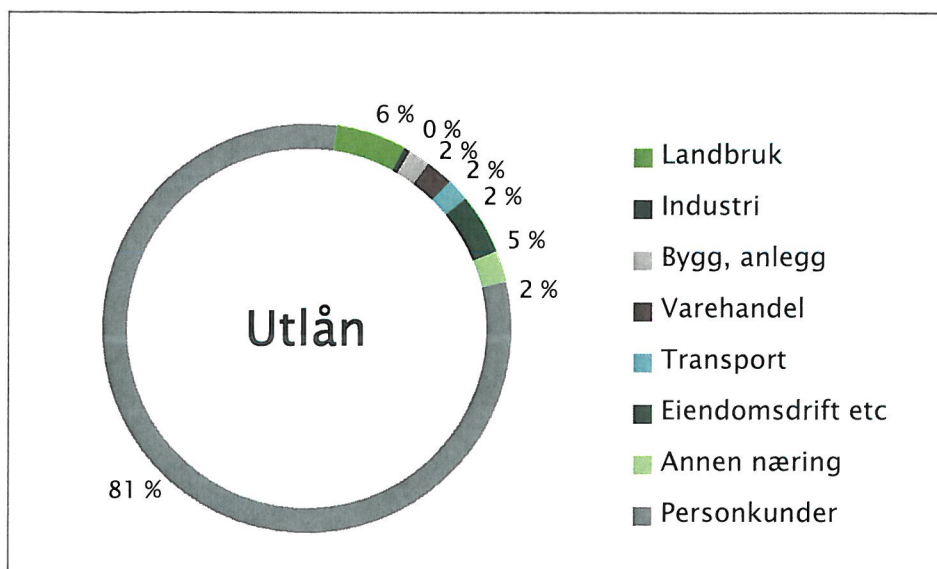
Forvaltningskapitalen var 584 millioner kroner pr. 30.06.2016 mot 557 millioner kroner på samme tidspunkt i 2015, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 5 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 472 millioner kroner pr. 30.06.2016. Utlånsvolumet har økt med 1,7 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 41,7 millioner kroner mot 27,6 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 4,5 prosent.

Netto misligholdte utlån var på 2,1 millioner kroner. Det har vært en reduksjon i misligholdte lån på 2,5 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 19,1 % av brutto utlån mot 20,3 % pr. 30.06.2015.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 30.06.2016 er på 472,9 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 6,9 prosent. Bankens innskuddsdekning er 100,2 prosent pr. 30.06.2016.

Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 116 og 120 og LCR er 226.

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

Inndyr, 20. juli 2016

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder


Mariann Bakken


Bjørn Magne Pedersen


Janette Festvåg


Therese Breivik
Ansattes representant


Kari Bente Jørgensen
Fungerende banksjef

Resultatregnskap, nøkkeltall og balanse

RESULTATREGNSKAP

		2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		4 765	5 341	9 548	10 904	21 572
Rentekostnader og lignende kostnader		1 401	2 325	3 118	5 156	9 466
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3 365	3 016	6 430	5 747	12 106
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		186	159	186	159	160
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 192	1 056	1 813	1 731	2 992
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		210	210	456	432	856
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		138	123	208	199	113
Andre driftsinntekter		119	140	401	312	605
Netto andre driftsinntekter		1 425	1 268	2 152	1 969	3 014
Personalkostnader		1 499	1 185	2 987	2 619	5 809
Administrasjonskostnader		1 735	1 420	3 158	2 844	6 002
Avskrivning		209	214	420	428	2 425
Andre driftskostnader		334	373	696	775	1 853
Sum driftskostnader		3 777	3 193	7 260	6 667	16 089
Resultat før tap		1 014	1 090	1 323	1 050	(968)
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(47)	200	(32)	244	667
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		(753)	-	(753)	-	4
Resultat av ordinær drift før skatt		1 814	890	2 108	805	(1 640)
Skatt		440	181	519	181	(220)
Resultat av ordinær drift etter skatt		1 374	709	1 589	624	(1 420)

NØKKELTALL

	2. kvartal		Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	88,7 %	90,6 %	108,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,9 %	20,2 %	26,0 %
Egenkapitalavkastning*	5,8 %	2,2 %	-2,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,5 %	21,9 %	18,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,02 %	-0,52 %	-0,46 %
Utlånsmargin hittil i år	2,96 %	3,37 %	3,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,32 %	2,12 %	2,20 %
Innskudd og utlån			
Andel av utlån til bedriftsmarkedet av totale utlån på balansen	19,1 %	20,3 %	18,2 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	9,8 %	6,9 %	9,9 %
Innskuddsdekning	100,2 %	95,4 %	98,0 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2016	2015	2015
Soliditet			
Kapitaldekning	20,89 %	20,78 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	20,89 %	20,78 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning	17,39 %	17,37 %	17,43 %
Leverage ratio	9,54 %	10,30 %	10,27 %
Likviditet			
LCR	226	131	317
NSFR	151	148	155
Likviditetsindikator 1	116,0	115,7	118,6
Likviditetsindikator 2	120,1	115,7	118,6

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	2. kvartal		Året
		2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		3 119	3 834	2 692
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		54 599	24 555	62 597
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	471 776	463 713	456 991
Individuell nedskrivninger	2, 3	(1 093)	(714)	(1 137)
Gruppevis nedskrivninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	468 683	460 999	453 854
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		19 841	28 042	19 806
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		24 857	25 900	4 069
Utsatt skattefordel		2 965	2 745	2 965
Immaterielle eiendeler		2 538	2 979	2 759
Varige driftsmidler		5 702	7 400	5 734
Andre eiendeler		1 188	407	340
Forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.		985	(28)	1 023
Sum Eiendeler		584 477	556 832	555 841

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	2. kvartal		Året
		2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner		40 427	40 308	40 309
Innskudd fra og gjeld til kunder		472 935	442 542	447 646
Annen gjeld		1 802	2 708	2 163
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		2 757	4 892	780
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		629	-	606
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10 000	10 000	10 000
Sum gjeld		528 550	500 450	501 503
Sparebankens fond	5	54 338	55 758	54 338
Regnskapsperiodens resultat		1 589	624	-
Sum egenkapital		55 927	56 382	54 338
Sum gjeld og egenkapital		584 477	556 832	555 841

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 2015. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-44	200	-44	200	623
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	15	44	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-3	-	-3	-	-
Periodens tapskostnad	-47	200	-32	244	667

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 137	514	514
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	200	623
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-44	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 093	714	1 137

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
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
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	2 096	12 849	4 564
Individuelle nedskrivninger	-1 093	-714	-1 137
Netto misligholdte utlån	1 003	12 135	3 427

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Landbruk	26 628	29 571	23 420
Industri	2 215	6 269	5 709
Bygg, anlegg	8 253	11 632	8 388
Varehandel	10 247	11 579	10 067
Transport	8 602	8 260	6 775
Eiendomsdrift etc	22 373	16 209	20 807
Annen næring	11 704	10 481	7 883
Sum næring	90 023	94 000	83 049
Personkunder	381 753	369 713	373 942
Brutto utlån	471 776	463 713	456 991
Individuelle nedskrivninger	-1 093	-714	-1 137
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	468 683	460 999	453 854
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	41 560	33 241	41 316
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	510 243	494 240	495 170

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	54 338	55 758	54 338
Andel negativt delårsresultat	-	-	-
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 780	-2 718	-2 780
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1 903	-2 175	-2 014
Sum ren kjernekapital	49 655	50 865	49 544
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	59 655	60 865	59 544
Netto ansvarlig kapital	59 655	60 865	59 544
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	1 956	1 841	1 467
Institusjoner	78	113	78
Foretak	20 535	26 824	32 759
Pantsikkerhet eiendom	184 018	155 247	160 002
Forfalte engasjementer	1 323	25 336	3 431
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 288	1 809	1 283
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10 612	4 559	12 212
Andeler verdipapirfond	4 606	7 842	-
Egenkapitalposisjoner	5 903	5 187	5 270
Øvrige engasjementer	26 748	36 708	39 274
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	257 067	265 466	255 776
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	28 436	27 402	28 436
Beregningsgrunnlag	285 503	292 868	284 212
Kapitaldekning i %	20,89 %	20,78 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	20,89 %	20,78 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,39 %	17,37 %	17,43 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10 000	10 000	10 000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10 000	10 000	10 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,98 %	4,46 %	4,95 %
	2. kvartal		Året
	2016	2015	2015
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40 000	40 000	40 000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40 000	40 000	40 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,68 %	2,10 %	2,01 %

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	-	-	-	-	-	3 119	3 119
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	53 399	54 599
Utlån til kunder	26 493	6 831	23 180	102 372	309 807	-	468 683
Obligasjoner/sertifik.	-	-	4 996	14 845	-	-	19 841
Aksjer	-	-	-	-	-	24 857	24 857
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 378	13 378
Sum eiendeler	26 493	6 831	28 176	118 417	309 807	94 753	584 477

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	-	427	40 427
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	472 935	472 935
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5 188	5 188
Egenkapital	-	-	-	-	-	55 927	55 927
Sum gjeld og egenkapital	-	-	20 000	30 000	-	534 477	584 477

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	-	-	-	-	-	3 119	3 119
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	54 599	54 599
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	468 683	468 683
Obligasjoner/sertifik.	1 998	17 843	-	-	-	-	19 841
Aksjer	-	-	-	-	-	24 857	24 857
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 378	13 378
Sum eiendeler	1 998	17 843	-	-	-	564 636	584 477

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	-	-	-	427	40 427
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	472 935	472 935
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5 188	5 188
Egenkapital	-	-	-	-	-	55 927	55 927
Sum gjeld og egenkapital	30 000	20 000	-	-	-	534 477	584 477

Ved
din
side