



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2014



En alliansebank i eika.

Rapport for 1. kvartal 2014

RESULTATREGNSKAP

Resultat for perioden utgjør pr. 31.03.2014 kr 84 tusen, eller 0,06 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Samme periode i fjor hadde banken et resultat på kr 23 tusen og 0,02 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Nøkkeltall i % av gj.sn.forvaltningskapital	2014	2013
Rentemargin	1,67 %	1,77 %
Netto andre driftsinntekter	0,66 %	0,29 %
Lønn og generelle adm.kostnader	1,59 %	1,32 %
Sum driftskostnader	2,12 %	2,08 %
Tap på utlån	0,13 %	-0,02 %
Resultat av ordinær drift før skatt	0,08 %	0,02 %

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør kr 2,4 millioner, eller 1,67 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kroner 2,4 millioner, eller 1,77 %, samme periode i fjor. Likviditeten er vesentlig bedret sammenlignet med 1. kvartal i 2013, og økte likviditetsplasseringer gir lavere gjennomsnittlig renteavkastning. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 1,80 %.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 1,0 millioner, mot 0,4 millioner samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,6 millioner mot 0,4 millioner samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen kr 3,1 millioner, som er 2,12 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 2,8 millioner, eller 2,08 % i 1. kvartal 2013.

Tapsutvikling

Det er pr. 31.03.2014 bokført tap på utlån på kr 0,2 millioner, mot en netto tilbakeføring på kr 31 tusen i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør kr 4,5 millioner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift er kr 0,1 millioner, mot kr 0,02 millioner samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Pr 31.03.2014 var forvaltningskapitalen kr 569,9 millioner mot kr 557,3 millioner på samme tidspunkt i 2013, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 2,26 %.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån pr 31.03.2014 er på kr 406,8 millioner. Veksten i utlån siste 12 måneder utgjør -14,1 %. Boliglån formidlet til Eika BoligKreditt AS (EBK) er kr 23,0 millioner mot kr 4,6 millioner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån til EBK har hatt en 12-månedersvekst på -9,5 %.

Mange av våre kunder har fått utbetalt aksjegevinst ved salg av Sjøfossen Energi AS, og en del av våre kunder har benyttet gevinsten til innfrielse av sine lån.

Netto misligholdte lån utgjør kr 0,5 millioner.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 19,0 % av brutto utlån mot 22,0 % pr. 31.03.2013.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 31.03.2014 er på kr 459,3 millioner. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 8,1 %. Bankens innskuddsdekning er 112,9 % pr. 31.03.2014. Likviditetsindikator 1 og 2 er begge på 135,7.

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

Fremtidsutsikter

Banken har lansert to nye program. «Elias og Emma» som er en satsning for barn og ungdom.

For bankens eksisterende kunder og nye kunder blir det gitt tilbud om produkter innenfor programmet «Totalkunde», og som er tilpasset kundens behov.

Inndyr, 30. april 2014

I styret for Gildeskål Sparebank:

 Johan Nilsen Nygaard Styrets leder	 Jon G. Karlsen	 Roy Rognan
--	---	--

 Silje Nordgård	 Bjørn Magne Pedersen	 Kari Jørgensen Banksjef
---	---	--

Resultatregnskap og balanse

Resultat (1.000 kr.)	1. kvartal		2013
	2014	2013	
Renteinntekter og lignende inntekter	5.795	5.505	24.484
Rentekostnader og lignende kostnader	3.354	3.095	12.945
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2.441	2.410	11.539
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastning	0	0	85
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	634	407	2.471
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	199	197	789
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og verdipapirer omløp	190	96	551
Andre driftsinntekter	332	96	450
Netto andre driftsinntekter	957	402	2.768
Personalkostnader	1.076	1.381	4.989
Administrasjonskostnader	1.243	413	4.395
Avskrivning m.v. av varige driftsmidler og imm. eiendeler	229	201	852
Andre driftskostnader	547	825	1.883
Sum driftskostnader	3.095	2.820	12.119
Resultat før tap	303	-8	2.188
Tap på utlån, garantier m.v.	186	-31	7.339
Sum nedskr/rev av nedskrivning	0	0	-714
Resultat av ordinær drift før skatt	117	23	-4.437
Skatt	33	0	-1.177
Resultat av ordinær drift etter skatt	84	23	-3.260

Balanse (1.000 kr.)	31.03.14	31.03.13	31.12.13
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanken	2.323	2.151	2.960
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13.647	53.833	27.861
Utlån til og fordringer på kunder	406.832	473.549	428.348
Spesifiserte tapsavsetninger	-2.496	-2.781	-3.178
Uspesifiserte tapsavsetninger	-2.000	-1.300	-2.000
Sum netto utlån og fordringer på kunder	402.336	469.468	423.170
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	102.343	7.038	93.300
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	32.970	12.616	32.777
Immaterielle eiendeler	7.038	6.152	7.269
Varige driftsmidler	7.870	4.676	7.754
Andre eiendeler	-6	377	428
Forsk. betalte ikke påløpne kostnader og opptj. ikke mottatte inntekter	1.341	974	1.231
SUM EIENDELER	569.862	557.285	596.752
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	307	307	309
Innskudd fra og gjeld til kunder	459.333	424.750	489.397
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	39.947	69.699	39.688
Annen gjeld	2.071	951	1.894
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	3.589	3.507	1.000
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	-	154	27
Ansvarlig lånekapital	10.000	0	9.905
SUM GJELD	515.247	499.368	542.221
Egenkapital	54.531	57.895	54.531
Regnskapsperiodens resultat	84	22	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	569.862	557.285	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

	01.01.2014 31.03.2014	01.01.2013 31.03.2013	31.12.2013
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-15	-481	-511
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	-	700
Periodens konstaterte tap på garantier	-	-	526
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	15	450	3.000
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	244	785	3.624
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-58	-785	-
= Periodens tapskostnad	186	-31	7.339

NOTE 2 NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	31.03.2014	31.03.2013	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	-	-	5.139
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-667	-31	-231
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-15	-	-4.542
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.496	2.781	3.178

Gruppenedskrivninger på utlån

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	1.300	1.300
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	700
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	1.300	2.000

NOTE 3 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Brutto misligholdte utlån	1.803	7.977	6.876
Individuelle nedskrivninger	-1.311	-2.781	-1.124
Netto misligholdte utlån	492	5.196	5.752

Andre tapsutsatte engasjement

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Tapsutsatte ikke misligholdte engasjement	7.914	6.596	8.178
Individuelle nedskrivninger	-1.185	-	-2.054
Netto tapsutsatte engasjement	6.729	6.596	6.124

NOTE 4 UTLÅN TIL KUNDER

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Offentlig forvaltning	-	-	-
Landbruk	28.725	27.358	29.748
Industri	2.908	5.906	3.745
Bygg, anlegg	6.683	8.916	7.100
Varehandel	10.160	9.045	10.489
Transport	7.730	7.452	7.167
Eiendomsdrift etc	17.172	25.283	19.510
Annen næring	3.882	6.375	3.949
Sum næring	77.260	90.335	81.708
Personkunder	329.572	383.214	346.640
Brutto utlån	406.832	473.549	428.348
Individuelle nedskrivninger	-2.496	-2.781	-3.178
Gruppenedskrivninger	-2.000	-1.300	-2.000
Netto utlån til kunder	402.336	469.468	423.170

NOTE 5 KAPITALDEKNING

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Sparebankens fond	54.531	57.895	54.531
Andel negativt delårsresultat	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-7.038	-6.152	-7.270
Sum ren kjernekapital	47.493	51.743	47.261
Fondsobligasjoner	10.000	-	9.905
Sum kjernekapital	57.493	51.743	57.166
Netto ansvarlig kapital	57.493	51.743	57.166

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Eksponeeringskategori			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	127	138	127
Institusjoner	17.868	12.213	22.781
Foretak	22.741	22.875	21.999
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	145.028	163.338	152.150
Forfalte engasjementer	914	10.163	9.557
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.907	700	904
Andeler verdipapirfond	6.175	2.038	6.136
Øvrige engasjementer	48.034	65.513	50.037
Fradrag for gruppevis nedskrivninger	-2.000	-1.300	-2.000
Beregningsgrunnlag fra kredittrisiko	240.792	275.675	261.691
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30.250	23.863	30.250
Som beregningsgrunnlag	271.042	299.538	291.941
Kapitaldekning i %	21,2 %	17,3 %	19,6 %
Kjernekapitaldekning i %	21,2 %	17,3 %	19,6 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,5 %	17,3 %	16,2 %

NOTE 6 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Obligasjoner, nominell verdi	40.000	70.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-	-323	-312
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	40.000	69.677	39.688

	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10.000	-	10.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-95
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10.000	-	-

NOTE 7 FORFALLSSTRUKTUR OG TID TIL RENTEENDRING

Restnedbetalingstid 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	2.323	-	-	-	-	-	2.323
Utl./fordr. til kredittinst.	13.647	-	-	-	-	-	13.647
Utlån til kunder	16.609	6.448	21.128	94.638	263.513	-	402.336
Obligasjoner/sertifik.	-	-	10.091	92.252	-	-	102.343
Aksjer	-	-	-	-	-	32.970	32.970
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	16.243	16.243
Sum eiendeler	32.579	6.448	31.219	186.890	263.513	49.213	569.862
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	307	307
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	459.333	459.333
Obligasjonsgjeld	-	-	-	39.947	-	-	39.947
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5.660	5.660
Fondsobligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	10.000	10.000
Egenkapital	-	-	-	-	-	54.615	54.615
Sum gjeld og egenkap.	0	0	0	39.947	0	529.915	569.862

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	2.323	-	-	-	-	-	2.323
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	13.647	13.647
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	402.336	402.336
Obligasjoner/sertifik.	35.737	66.606	-	-	-	-	102.343
Aksjer	-	-	-	-	-	32.970	32.970
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	16.243	16.243
Sum eiendeler	38.060	66.606	0	0	0	465.196	569.862
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	307	307
Innskudd fra kunder	-	41.159	-	-	-	418.174	459.333
Obligasjonsgjeld	39.947	-	-	-	-	-	39.947
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5.660	5.660
Fondsobligasjonsgjeld	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Egenkapital	-	-	-	-	-	54.615	54.615
Sum gjeld og egenkap.	49.947	41.159	0	0	0	478.756	569.861



Ved din side