



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2015



En alliansebank i eika.



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Rapport for 3. kvartal 2015

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 0,9 millioner kroner for årets tre første kvartaler i 2015, eller 0,21 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 2,1 millioner kroner og 0,48 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 9,0 millioner kroner, eller 2,18 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 8,8 millioner kroner, eller 2,01 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,24 prosent (2,14 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,6 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 3,1 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,4 millioner kroner mot 2,4 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 10,1 millioner kroner, som er 2,47 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 8,6 millioner kroner, eller 1,97 prosent, i 2014. Banken har fått flere ansatte og økte personalkostnader er årsaken til økningen fra forrige år.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.09.2015 bokført tap på utlån på 244 tusen kroner, mot 718 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 1,2 millioner kroner, mot 2,9 millioner kroner i samme periode i fjor.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

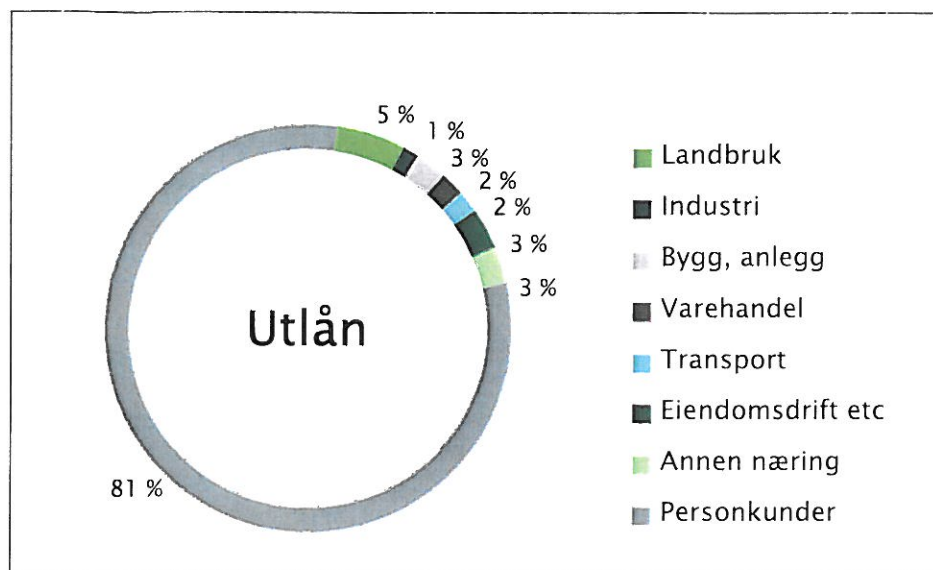
Forvaltningskapitalen var 549 millioner kroner pr. 30.09.2015 mot 578 millioner kroner på samme tidspunkt i 2014, som tilsvarer en 12-månedersvekst på -5 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 480,7 millioner kroner pr. 30.09.2015. Utlånsvolumet har økt med 14,1 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 27,4 millioner kroner mot 36,1 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 11,1 prosent.

Netto misligholdte utlån var på 4,6 millioner kroner. Økningen siden årsskiftet er på 3,0 millioner kroner.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 19,1 % av brutto utlån mot 17,6 % pr. 30.09.2014.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

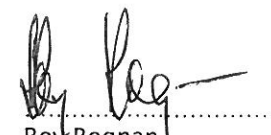
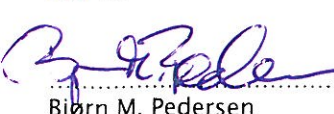
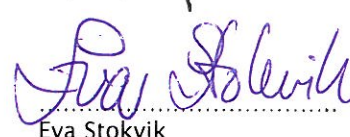
Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2015 er på 433,3 millioner kroner. Nedgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 5,5 prosent. Bankens innskuddsdekning er 90,1 prosent pr. 30.09.2015.

Likviditetsindikator 1 og 2 er 110 og LCR er 118.

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

Inndyr, 20. oktober 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	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
		2015	2014	2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		5 495	6 510	16 399	18 322	24 270
Rentekostnader og lignende kostnader		2 288	3 057	7 444	9 525	12 450
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3 208	3 453	8 955	8 797	11 819
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		-	7	159	95	95
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		675	665	2 406	2 388	3 059
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		192	247	625	635	851
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(20)	145	179	583	761
Andre driftsinntekter		148	129	460	674	864
Netto andre driftsinntekter		610	698	2 579	3 104	3 929
Personalkostnader		1 408	1 190	4 027	2 992	4 681
Administrasjonskostnader		1 472	1 379	4 316	3 822	5 262
Avskrivning		214	228	643	689	884
Andre driftskostnader		379	278	1 154	1 119	1 940
Sum driftskostnader		3 473	3 076	10 140	8 623	12 767
Resultat før tap		344	1 076	1 394	3 278	2 981
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-	297	244	718	234
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		-	(314)	-	(314)	(314)
Nedskrivninger på anleggsaksjer		-	-	-	-	1 000
Resultat av ordinær drift før skatt		344	1 093	1 150	2 874	2 062
Skatt		96	304	277	778	750
Resultat av ordinær drift etter skatt		248	789	872	2 096	1 312

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	90,6 %	76,8 %	85,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	17,6 %	2,5 %	4,1 %
Egenkapitalavkastning*	2,1 %	4,9 %	2,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,0 %	21,6 %	20,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,50 %	-0,44 %	-0,44 %
Utlånsmargin hittil i år	3,32 %	3,47 %	3,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,18 %	2,01 %	2,04 %

Innskudd og utlån

Andel av utlån overført til EBK av totale utlån på balansen	5,4 %	7,9 %	7,8 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	6,6 %	9,6 %	9,4 %
Innskuddsdekning	90,1 %	108,9 %	105,2 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2015	2014	2014
Soliditet			
Kapitaldekning	21,54 %	20,74 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	21,54 %	20,74 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning	18,01 %	17,20 %	18,56 %
Likviditet			
LCR	118	128	289
Likviditetsindikator 1	110,0	121,4	117,8
Likviditetsindikator 2	110,0	130,7	127,0

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Konter og fordringer på sentralbanken		3 590	2 886	3 035
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		9 784	23 607	29 202
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	480 693	421 161	425 821
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 3	(714)	(1 044)	(514)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	477 979	418 117	423 307
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		17 875	84 137	48 287
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		21 910	31 226	35 393
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		3 988	3 003	3 002
Utsatt skattefordel		2 745	3 507	2 745
Immaterielle eiendeler		2 869	3 310	3 200
Varige driftsmidler		7 296	7 783	7 607
Andre eiendeler		488	87	100
Forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.		250	215	751
Sum Eiendeler		548 773	577 877	556 631

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	3. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Gjeld til kredittinstitusjoner		40 308	307	308
Innskudd fra og gjeld til kunder		433 283	458 542	448 161
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	-	39 982	39 991
Annen gjeld		1 708	5 033	1 575
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		6 839	7 387	838
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10 000	10 000	10 000
Sum gjeld		492 143	521 250	500 873
Sparebankens fond	5	55 758	54 531	55 758
Regnskapsperiodens resultat		872	2 096	-
Sum egenkapital		56 630	56 627	55 758
Sum gjeld og egenkapital		548 773	577 877	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

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
	2015	2014	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-1 948	200	-2 134	-2 664
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	1 938	-	2 124	2 156
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	307	44	786	800
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-	-58	-58
Periodens tapskostnad	-	297	244	718	234

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. 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	-	-10	-1 022
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-2 124	-2 156
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	714	1 044	514

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. 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

	3. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Brutto misligholdte utlån	5 315	1 895	2 101
Individuelle nedskrivninger	-714	-44	-514
Netto misligholdte utlån	4 601	1 851	1 587

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	7 752	-
Individuelle nedskrivninger	-	-1 000	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	6 752	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Landbruk	26 443	28 674	27 599
Industri	6 042	3 249	3 138
Bygg, anlegg	12 175	7 263	8 172
Varehandel	9 363	10 444	10 609
Transport	8 407	8 854	8 775
Eiendomsdrift etc	15 461	16 222	16 609
Annen næring	14 160	5 754	5 516
Sum næring	92 051	80 460	80 417
Personkunder	388 642	340 701	345 404
Brutto utlån	480 693	421 161	425 821
Individuelle nedskrivninger	-714	-1 044	-514
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	477 979	418 117	423 307
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	27 449	36 091	35 937
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	505 428	454 208	459 244



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Sparebankens fond	55 758	54 531	55 758
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 718	-3 511	-2 718
Fradrag for immaterielle eiendeler	-2 094	-2 416	-2 336
Sum ren kjernekapital	50 946	48 604	50 704
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	60 946	58 604	60 704
Netto ansvarlig kapital	60 946	58 604	60 704
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	2015		2014
	2015	2014	2014
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	2 459	-	-
Institusjoner	-	853	1 095
Foretak	37 613	24 760	23 296
Pantsikkerhet eiendom	161 102	160 722	159 653
Forfalte engasjementer	4 419	2 783	2 863
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 089	2 533	2 531
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1 717	18 168	5 776
Andeler verdipapirfond	7 836	6 245	7 079
Egenkapitalposisjoner	5 187	3 014	3 024
Øvrige engasjementer	36 124	35 205	42 449
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	255 546	252 283	245 766
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	27 402	30 250	27 402
Beregningsgrunnlag	282 948	282 533	273 168
Kapitaldekning i %	21,54 %	20,74 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	21,54 %	20,74 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,01 %	17,20 %	18,56 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Obligasjoner, nominell verdi	-	40 000	40 000
Amortisert over-/underkurs	-	-18	-9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	39 982	39 991
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	3,96 %	3,78 %
	3. 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	4,93 %	5,30 %	5,28 %

	3. kvartal	Året	
	2015	2014	2014
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40 000	-	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40 000	-	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,96 %	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	-	-	-	-	-	3 590	3 590
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	8 584	9 784
Utlån til kunder	25 039	4 871	23 549	107 221	317 299	-	477 979
Obligasjoner/sertifik.	1 999	-	-	10 920	4 956	-	17 875
Aksjer	-	-	-	-	-	25 898	25 898
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 648	13 648
Sum eiendeler	27 038	4 871	23 549	119 341	322 255	51 719	548 773

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	-	-	-	-	-	433 283	433 283
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	8 552	8 552
Egenkapital	-	-	-	-	-	56 630	56 630
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	50 000	-	498 773	548 773

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	-	-	-	-	-	3 590	3 590
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	9 784	9 784
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	477 979	477 979
Obligasjoner/sertifik.	1 999	15 876	-	-	-	-	17 875
Aksjer	-	-	-	-	-	25 898	25 898
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	13 648	13 648
Sum eiendeler	1 999	15 876	-	-	-	530 898	548 773

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	-	-	-	-	-	433 283	433 283
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	8 552	8 552
Egenkapital	-	-	-	-	-	56 630	56 630
Sum gjeld og egenkapital	30 000	20 000	-	-	-	498 773	548 773

Ved
din
side