



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2015



En alliansebank i **eika.**



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Rapport for 1. kvartal 2015

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør minus 85 tusen kroner for årets første kvartal i 2015, eller -0,06 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 83 tusen kroner og 0,06 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 2,7 millioner kroner, eller 2,02 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,4 millioner kroner, eller 1,67 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,11 prosent (1,80 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 0,7 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 1,0 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,7 millioner kroner mot 0,6 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 3,5 millioner kroner, som er 2,57 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,1 millioner kroner, eller 2,12 prosent, i 2014.

Tapsutvikling

Det er pr. 31.03.2015 bokført tap på utlån på 44 tusen kroner, mot 186 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 2,5 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er -85 tusen kroner, mot 116 tusen kroner i samme periode i fjor.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

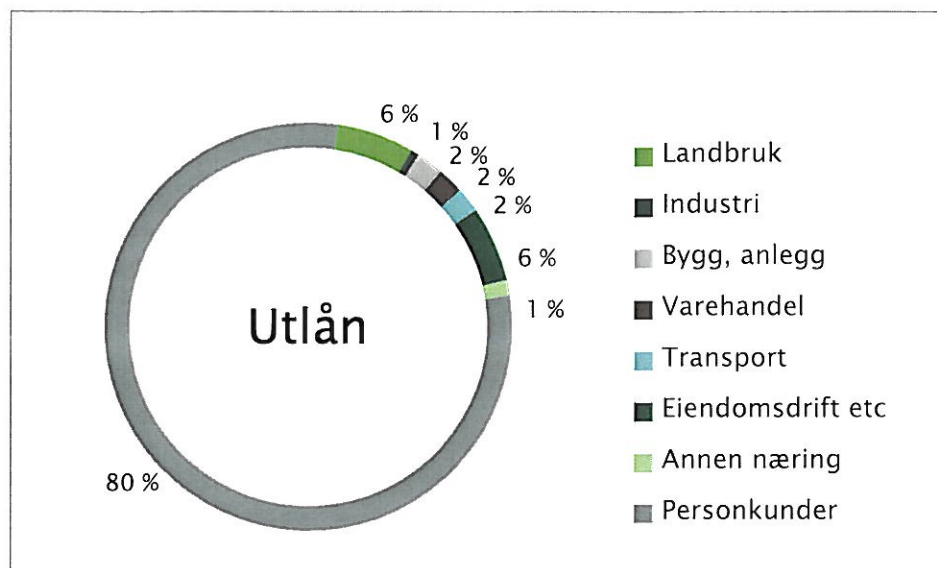
Forvaltningskapitalen var 537 millioner kroner pr. 31.03.2015 mot 570 millioner kroner på samme tidspunkt i 2014, som tilsvarer en 12-månedersvekst på -5,8 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 435,3 millioner kroner pr. 31.03.2015. Utlånsvolumet har økt med 7 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 33,1 millioner kroner mot 26,0 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 8,2 %.

Netto misligholdte utlån var på 1,0 millioner kroner.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 20,3 % av brutto utlån mot 19,0 % pr. 31.03.2014.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

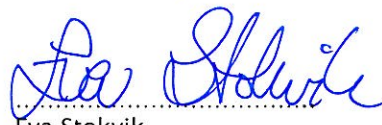
Totalt innskudd fra kunder pr. 31.03.2015 er på 425,8 millioner kroner. Nedgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 7,3 %. Bankens innskuddsdekning er 97,8 % pr. 31.03.2015.

Likviditetsindikator 1 og er 110,5 og LCR er 186.

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

Inndyr, 21. april 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	1. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		5 563	5 795	24 270
Rentekostnader og lignende kostnader		2 831	3 354	12 450
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		2 731	2 441	11 819
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		-	-	95
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		675	634	3 059
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		223	199	851
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		77	190	761
Andre driftsinntekter		172	332	864
Netto andre driftsinntekter		701	956	3 929
Personalkostnader		1 434	1 076	4 681
Administrasjonskostnader		1 424	1 243	5 262
Avskrivning		214	229	884
Andre driftskostnader		401	547	1 940
Sum driftskostnader		3 474	3 095	12 767
Resultat før tap		(41)	302	2 981
Tap på utlån, garantier m.v.	1	44	186	234
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		-	-	(314)
Nedskrivninger på anleggsaksjer		-	-	1 000
Resultat av ordinær drift før skatt		(85)	116	2 062
Skatt		-	33	750
Resultat av ordinær drift etter skatt		(85)	83	1 312

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	103,5 %	96,5 %	85,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,2 %	9,8 %	4,1 %
Egenkapitalavkastning*	-0,6 %	0,6 %	2,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,6 %	23,9 %	20,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,69 %	-0,51 %	-0,44 %
Utlånsmargin hittil i år	3,52 %	3,20 %	3,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,02 %	1,67 %	2,04 %

Innskudd og utlån

Andel av utlån overført til EBK av totale utlån på balansen	7,1 %	6,0 %	7,8 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	8,7 %	7,3 %	9,4 %
Innskuddsdekning	97,8 %	112,9 %	105,2 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2015	2014	2014
Soliditet			
Kapitaldekning	22,52 %	21,21 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	22,52 %	21,21 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning	18,81 %	17,52 %	18,56 %

Likviditet

LCR	186	77	289
Likviditetsindikator 1	110,54	135,68	117,80
Likviditetsindikator 2	110,54	135,68	126,99

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	1. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Kontanter og fordringer på sentralbanken		3 373	2 323	3 035
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		9 903	13 647	29 202
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	435 281	406 832	425 821
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 3	(514)	(2 496)	(514)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	432 767	402 336	423 307
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		48 250	102 343	48 287
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		25 507	30 873	35 393
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		3 003	2 097	3 002
Utsatt skattefordel		2 745	3 507	2 745
Immaterielle eiendeler		3 090	3 531	3 200
Varige driftsmidler		7 504	7 870	7 607
Andre eiendeler		175	(6)	100
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		559	1 341	751
Sum Eiendeler		536 875	569 861	556 631

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	1. kvartal		Året
		2015	2014	2014
Gjeld til kredittinstitusjoner		308	307	308
Innskudd fra og gjeld til kunder		425 780	459 333	448 161
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	40 000	39 947	39 991
Annen gjeld		1 850	2 071	1 575
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		3 265	3 589	838
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10 000	10 000	10 000
Sum gjeld		481 202	515 247	500 873
Sparebankens fond	5	55 758	54 531	55 758
Regnskapsperiodens resultat		(85)	83	-
Sum egenkapital		55 673	54 615	55 758
Sum gjeld og egenkapital		536 875	569 861	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

	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-15	-2 664
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	15	2 156
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	44	244	800
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-58	-58
Periodens tapskostnad	44	186	234

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	514	3 178	3 178
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	514
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-667	-1 022
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-15	-2 156
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	514	2 496	514

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. 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

	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Brutto misligholdte utlån	1 474	1 803	2 101
Individuelle nedskrivninger	-514	-1 311	-514
Netto misligholdte utlån	960	492	1 587

Andre tapsutsatte engasjement

	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	7 914	-
Individuelle nedskrivninger	-	-1 185	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	6 729	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Landbruk	27 038	28 725	27 599
Industri	2 731	2 908	3 138
Bygg, anlegg	9 461	6 683	8 172
Varehandel	9 193	10 160	10 609
Transport	8 559	7 730	8 775
Eiendomsdrift etc	26 018	17 172	16 609
Annen næring	5 464	3 882	5 516
Sum næring	88 463	77 260	80 417
Personkunder	346 818	329 572	345 404
Brutto utlån	435 281	406 832	425 821
Individuelle nedskrivninger	-514	-2 496	-514
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Netto utlån til kunder	432 767	402 336	423 307
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	33 096	25 963	35 937
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	465 863	428 299	459 244

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Sparebankens fond	55 758	54 531	55 758
Andel negativt delårsresultat	-85	-	-
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 718	-	-2 718
Fradrag for immaterielle eiendeler	-2 256	-7 038	-2 336
Sum ren kjernekapital	50 699	47 493	50 704
Fondsobligasjoner	10 000	10 000	10 000
Sum kjernekapital	60 699	57 493	60 704
Netto ansvarlig kapital	60 699	57 493	60 704
	2015	2014	2014
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	2 058	127	-
Institusjoner	1 792	17 868	1 095
Foretak	34 425	22 741	23 296
Pantsikkerhet eiendom	149 522	145 028	159 653
Forfalte engasjementer	982	914	2 863
Obligasjoner med fortrinnsrett	2 522	1 907	2 531
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1 981	-	5 776
Andeler verdipapirfond	9 649	6 175	7 079
Egenkapitalposisjoner	3 002	-	3 024
Øvrige engasjementer	38 190	48 034	42 449
Gruppenedskrivninger	-2 000	-2 000	-2 000
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	242 123	240 794	245 766
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	27 402	30 250	27 402
Beregningsgrunnlag	269 525	271 044	273 168
Kapitaldekning i %	22,52 %	21,21 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	22,52 %	21,21 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,81 %	17,52 %	18,56 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. kvartal		Året
	2015	2014	2014
Obligasjoner, nominell verdi	40 000	40 000	40 000
Amortisert over-/underkurs	-	-53	-9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	40 000	39 947	39 991
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,27 %	5,04 %	3,78 %
	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	5,21 %	5,29 %	5,28 %

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	-	-	-	-	-	3 373	3 373
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	9 903	9 903
Utlån til kunder	25 471	5 960	20 131	102 064	279 141	-	432 767
Obligasjoner/sertifik.	10 001	-	-	38 249	-	-	48 250
Aksjer	-	-	-	-	-	28 510	28 510
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14 073	14 073
Sum eiendeler	35 472	5 960	20 131	140 313	279 141	55 858	536 875

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	308	308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	425 780	425 780
Obligasjonsgjeld	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5 114	5 114
Egenkapital	-	-	-	-	-	55 673	55 673
Sum gjeld og egenkapital	40 000	-	-	10 000	-	486 875	536 875

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	-	-	-	-	-	3 373	3 373
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	9 903	9 903
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	432 767	432 767
Obligasjoner/sertifik.	11 015	37 235	-	-	-	-	48 250
Aksjer	-	-	-	-	-	28 510	28 510
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14 073	14 073
Sum eiendeler	11 015	37 235	-	-	-	488 625	536 875

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	308	308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	425 780	425 780
Obligasjonsgjeld	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5 114	5 114
Egenkapital	-	-	-	-	-	55 673	55 673
Sum gjeld og egenkapital	50 000	-	-	-	-	486 875	536 875



Ved
din
side