



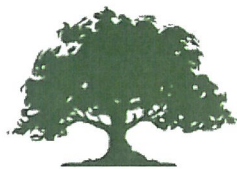
GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2014



En alliansebank i eika.



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Rapport for 3. kvartal 2014

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 2,1 millioner kroner for årets tre første kvartaler i 2014, eller 0,66 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på -3,8 millioner kroner og -0,91 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 8,8 millioner kroner, eller 2,01 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 8,3 millioner kroner, eller 2,02 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,14 prosent (2,12 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 3,1 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 2,1 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,4 millioner kroner mot 1,9 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 8,6 millioner kroner, som er 1,97 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 8,4 millioner kroner, eller 2,04 prosent, i 2013.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.09.2014 bokført tap på utlån på kr 0,8 millioner kroner, mot 5,9 millioner kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,0 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 2,9 millioner kroner, mot -3,8 millioner kroner i samme periode i fjor. Banken har solgt sine aksjer i Nets og har i 3. kvartal realisert en gevinst på 0,3 millioner kroner.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

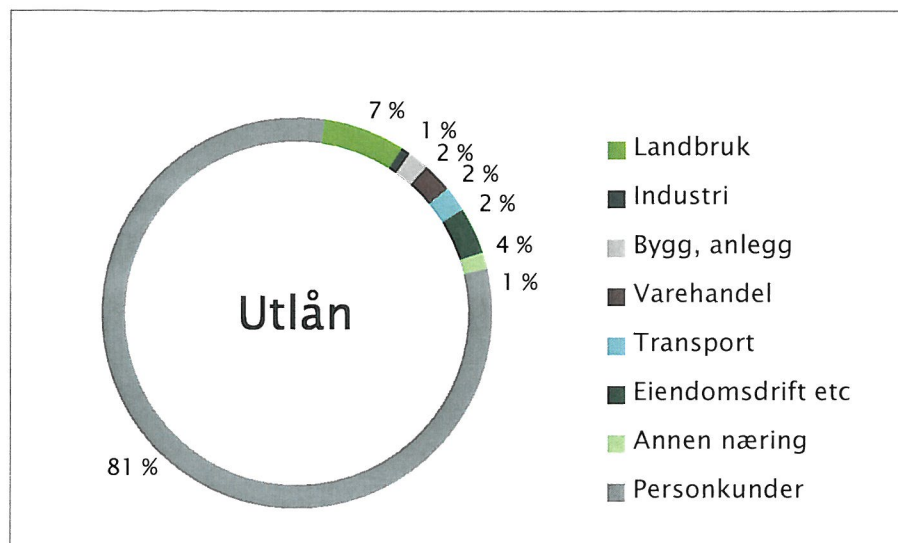
Forvaltningskapitalen var 578 millioner kroner pr. 30.09.2014 mot 547 millioner kroner på samme tidspunkt i 2013, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 5,7 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 421,2 millioner kroner pr. 30.09.2014. Utlånsvolumet ble redusert med 4,5 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika BoligKreditt AS (EBK) var 36,1 millioner kroner mot 14,0 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 0,5 %.

Netto misligholdte utlån var på 1,9 millioner kroner.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 19,1 % av brutto utlån mot 18,3 % pr. 30.09.2013.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

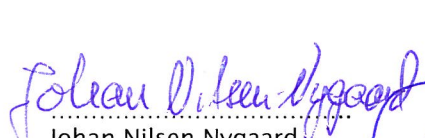
Totalt innskudd fra kunder pr. 30.09.2014 er på 458,5 millioner kroner. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 10,9 %. Bankens innskuddsdekning er 108,9 % pr. 30.09.2014.

Likviditetsindikator 1 er 121,4 og likviditetsindikator 2 er 130,7.

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

Inndyr, 11. november 2014

I styret for Gildeskål Sparebank:


Johan Nilsen Nygaard
Styrets leder


Jon G. Karlsen


Silje Nordgård


Roy Rognan


Bjørn M. Pedersen


Kari Jørgensen
Banksjef

Resultatregnskap, nøkkeltall og balanse

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
		2014	2013	2014	2013	2013
Renteinntekter og lignende inntekter		6.510	6.200	18.322	17.610	24.484
Rentekostnader og lignende kostnader		3.057	2.979	9.525	9.266	12.945
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3.453	3.221	8.797	8.344	11.539
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		7	1	95	85	85
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		665	590	2.388	1.882	2.471
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		247	218	635	574	789
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		145	192	583	471	551
Andre driftsinntekter		129	79	674	266	450
Netto andre driftsinntekter		698	644	3.104	2.129	2.768
Personalkostnader		1.190	1.113	2.992	3.434	4.989
Administrasjonskostnader		1.379	1.120	3.822	3.175	4.395
Avskrivning		228	268	689	603	852
Andre driftskostnader		278	439	1.119	1.205	1.883
Sum driftskostnader		3.076	2.940	8.623	8.416	12.120
Resultat før tap		1.076	925	3.278	2.057	2.188
Tap på utlån, garantier m.v.	1	297	(195)	718	5.851	7.339
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		(314)	-	(314)	(15)	(714)
Resultat av ordinær drift før skatt		1.093	1.120	2.874	(3.779)	(4.437)
Skatt		304	-	778	-	(1.177)
Resultat av ordinær drift etter skatt		789	1.120	2.096	(3.779)	(3.260)

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	76,8 %	84,9 %	88,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,5 %	-3,0 %	-41,4 %
Egenkapitalavkastning*	5,0 %	-8,7 %	-5,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,6 %	15,9 %	15,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,44 %	-0,52 %	-0,47 %
Utlånsmargin hittil i år	3,47 %	3,15 %	3,28 %
Netto rentemargin hittil i år	2,01 %	2,02 %	2,02 %
Innskudd og utlån			
Andel av utlån overført til EBK av totale utlån på balansen	7,9 %	3,1 %	4,9 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	9,6 %	3,7 %	6,0 %
Innskuddsdekning	108,9 %	93,7 %	114,3 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
	2014	2013	2013
Soliditet			
Kapitaldekning	20,74 %	17,03 %	19,58 %
Kjernekapitaldekning	20,74 %	17,03 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning	17,20 %	17,03 %	16,19 %

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. kvartal		Året
		2014	2013	2013
Konter og fordringer på sentralbanken		2.886	3.161	2.960
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		23.607	25.196	27.861
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	421.161	440.971	428.348
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 3	(1.044)	(6.325)	(3.178)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	418.117	432.647	423.170
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		84.137	37.847	93.300
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		31.226	30.519	30.681
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		3.003	2.059	2.096
Utsatt skattefordel		3.507	2.180	3.507
Immaterielle eiendeler		3.310	3.782	3.763
Varige driftsmidler		7.783	4.556	7.754
Andre eiendeler		87	3.844	428
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		215	828	1.231
Sum Eiendeler		577.877	546.619	596.752

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	3. kvartal		Året
		2014	2013	2013
Gjeld til kredittinstitusjoner		307	307	309
Innskudd fra og gjeld til kunder		458.542	413.405	489.397
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	39.982	69.669	39.688
Annen gjeld		5.033	1.263	1.894
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		7.387	7.705	1.000
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	154	27
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10.000	-	9.905
Sum gjeld		521.250	492.503	542.221
Sparebankens fond	5	54.531	57.895	54.531
Gavefond	5	-	-	-
Regnskapsperiodens resultat		2.096	(3.779)	-
Sum egenkapital		56.627	54.116	54.531
Sum gjeld og egenkapital		577.877	546.619	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

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
	2014	2013	2014	2013	2013
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-1.948	-4	-2.134	3.062	-511
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	526
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	-	700	700
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	1.938	3	2.124	901	3.000
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	307	5	786	2.173	3.624
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-200	-58	-985	-
Periodens tapskostnad	297	-196	718	5.851	7.339

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.178	2.812	2.812
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	3.513	5.139
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-10	-	-231
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.124	-	-4.542
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.044	6.325	3.178

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	1.300	1.300
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	700	700
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	2.000	2.000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Brutto misligholdte utlån	1.895	7.875	6.876
Individuelle nedskrivninger	-44	-1.689	-1.124
Netto misligholdte utlån	1.851	6.186	5.752

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	7.752	10.862	8.178
Individuelle nedskrivninger	-1.000	-4.636	-2.054
Netto tapsutsatte engasjement	6.752	6.226	6.124

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Landbruk	28.674	30.272	29.748
Industri	3.249	3.564	3.745
Bygg, anlegg	7.263	7.268	7.100
Varehandel	10.444	9.719	10.489
Transport	8.854	6.914	7.167
Eiendomsdrift etc	16.222	17.068	19.510
Annen næring	5.754	5.781	3.949
Sum næring	80.460	80.586	81.708
Personkunder	340.701	360.385	346.640
Brutto utlån	421.161	440.971	428.348
Individuelle nedskrivninger	-1.044	-6.325	-3.178
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	418.117	432.647	423.170
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.020.821	1.021.156	1.048.432
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.438.938	1.453.803	1.471.602

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Sparebankens fond	54.531	57.895	54.531
Andel negativt delårsresultat	-	-3.779	-
Immaterielle eiendeler	-5.927	-5.962	-7.270
Sum ren kjernekapital	48.604	48.154	47.261
Fondsobligasjoner	10.000	-	9.905
Sum kjernekapital	58.604	48.154	57.166
Netto ansvarlig kapital	58.604	48.154	57.166
Eksponeringskategori (vektet verdi)	2014		2013
	2014	2013	2013
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	-	738	127
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	22.035	10.475	22.781
Foretak	24.760	16.513	21.999
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	160.722	154.800	152.150
Forfalte engasjementer	2.783	13.150	9.557
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.533	900	904
Andeler verdipapirfond	6.245	6.100	6.136
Øvrige engasjementer	35.205	58.138	50.037
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	30.250	23.865	30.250
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Beregningsgrunnlag	282.533	282.678	291.941
Kapitaldekning i %	20,74 %	17,03 %	19,58 %
Kjernekapitaldekning	20,74 %	17,03 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,20 %	17,03 %	16,19 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Obligasjoner, nominell verdi	40.000	70.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-18	-331	-312
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	39.982	69.669	39.688
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,26 %	3,23 %	3,23 %
	3. kvartal		Året
	2014	2013	2013
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10.000	-	10.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-95
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10.000	-	9.905
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,59 %	3,50 %	3,48 %

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./forordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2.886	2.886
Utl./forordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	23.607	23.607
Utlån til kunder	21.296	4.821	24.057	97.919	270.023	-	418.116
Obligasjoner/sertifik.	-	-	31.209	52.928	-	-	84.137
Aksjer	-	-	-	-	-	34.229	34.229
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14.903	14.903
Sum eiendeler	21.296	4.821	55.266	150.847	270.023	75.624	577.877

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	307	307
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	458.542	458.542
Obligasjonsgjeld	-	-	39.982	-	-	-	39.982
Fondsobligasjoner	-	-	-	10.000	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	12.419	12.419
Egenkapital	-	-	-	-	-	56.627	56.627
Sum gjeld og egenkapital	-	-	39.982	10.000	-	527.895	577.877

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./forordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2.886	2.886
Utl./forordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	23.607	23.607
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	418.117	418.117
Obligasjoner/sertifik.	23.633	60.504	-	-	-	-	84.137
Aksjer	-	-	-	-	-	34.229	34.229
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	14.903	14.903
Sum eiendeler	23.633	60.504	-	-	-	493.740	577.877

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	307	307
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	458.542	458.542
Obligasjonsgjeld	39.982	-	-	-	-	-	39.982
Fondsobligasjoner	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	12.419	12.419
Egenkapital	-	-	-	-	-	56.627	56.627
Sum gjeld og egenkapital	49.982	-	-	-	-	527.895	577.877



Ved din side