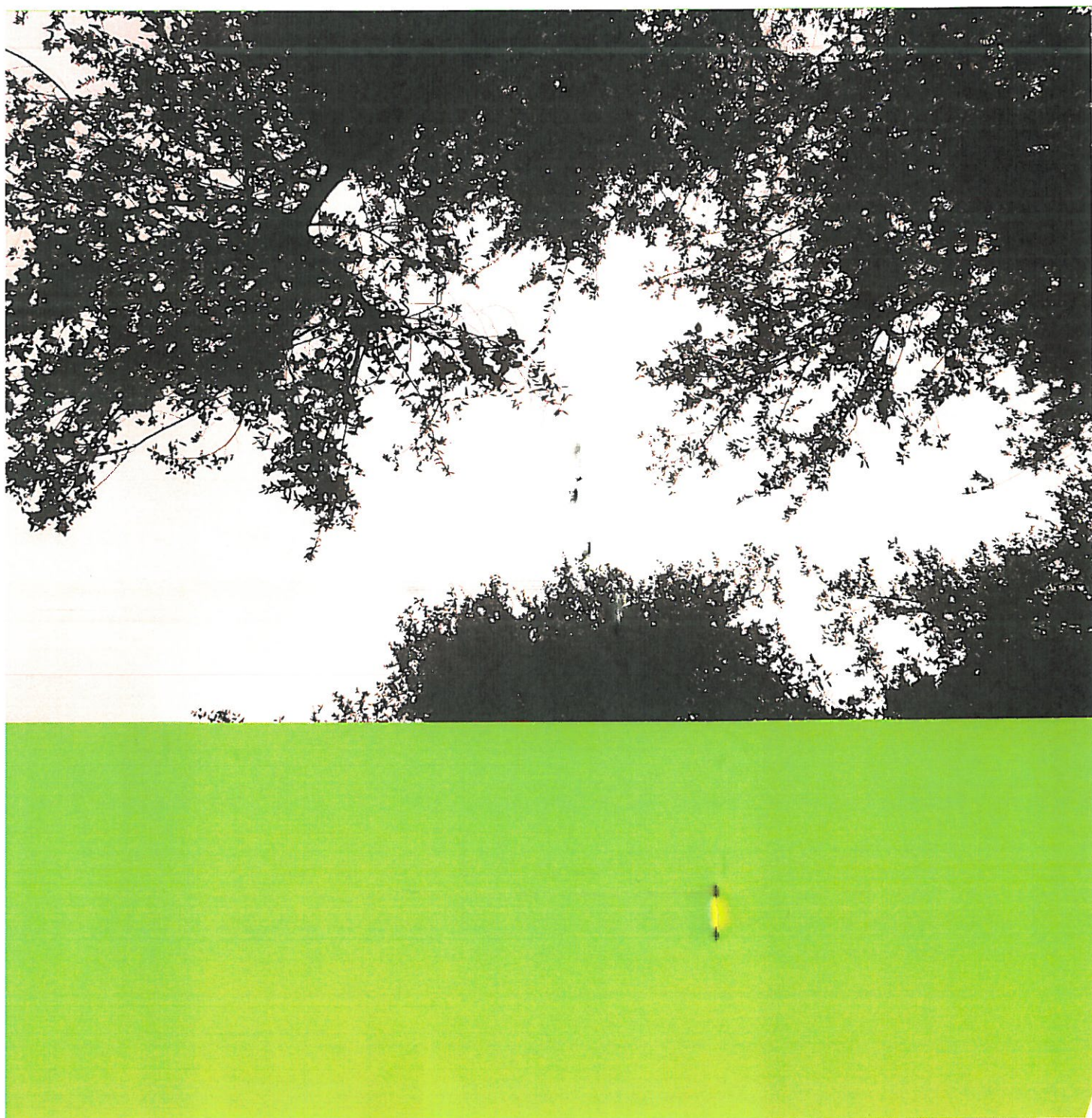




GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2017





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2017

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,5 millioner kroner for årets tre første kvartaler i 2017, eller 0,35 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 2,4 millioner kroner og 0,57 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 9,4 millioner kroner, eller 2,14 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 9,9 millioner kroner, eller 2,38 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,22 prosent (2,45 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,9 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 3,0 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,7 millioner kroner mot 2,6 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene i tre første kvartaler i 2017 utgjør til sammen 10,3 millioner kroner mot 10,6 millioner kroner i 2016. Reduksjonen i driftskostnader skyldes i hovedsak reduserte personalkostnader i forbindelse med nedbemanning.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.09.2017 bokført tap på utlån på 0,05 millioner kroner, mot en inntektsføring på 32 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,6 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultatet er positivt påvirket av nedbemanningen i 2016, noe som har redusert personalkostnadene vesentlig. Resultat av ordinær drift før skatt er 1,9 millioner kroner, mot 3,2 millioner kroner samme periode i fjor. Reduksjonen på 1,2 millioner kroner skyldes at banken hadde en engangseffekt fra inntektsførte utbytteinntekter fra Visa på 0,7 millioner kroner i første halvår 2016, og at årets netto renteinntekter er lavere enn i 2016.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

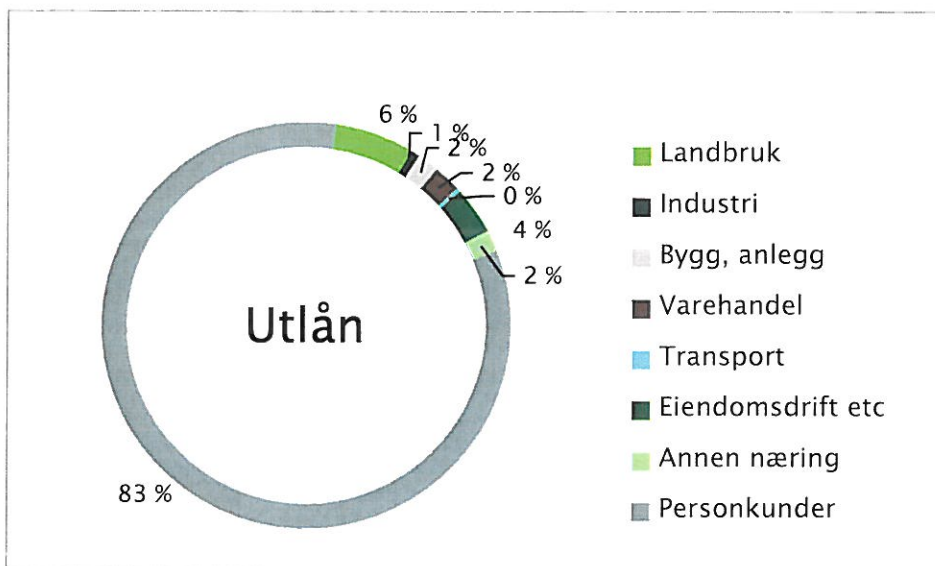
Forvaltningskapitalen var 603,9 millioner kroner pr. 30.09.2017 mot 580,3 millioner kroner i tredje kvartal 2016, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 4,07 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 461,3 millioner kroner pr. 30.09.2017. Utlånsvolumet er redusert med 0,92 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 40,5 millioner kroner mot 42,5 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er redusert med 1,24 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 0,2 millioner kroner. Det har vært en reduksjon i netto misligholdte lån på 3,1 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i tredje kvartal 2017 17,3 % av brutto utlån mot 17,2 % pr. 30.09.2016.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

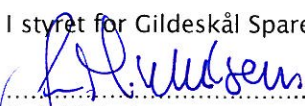
Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2017 er på 489,7 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 5,14 prosent. Bankens innskuddsdekning er 106,16 prosent pr. 30.09.2017.

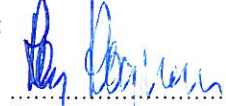
Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 123 og 127 og LCR er 266.

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

Inndyr, 30. oktober 2017

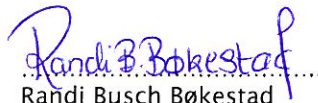
I styret for Gildeeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognah
Nestleder


Bjørn Magne Pedersen


Mariann Bakken


Randi Busch Bøkestad


Therese Breivik
Ansattes representant


Bjørn Tore Hansen
konstituert banksjef

RESULTATREGNSKAP, BALANSE OG NØKKELTALL

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		4.514	4.988	13.781	14.536	19.729
Rentekostnader og lignende kostnader		1.467	1.423	4.357	4.541	5.994
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3.047	3.564	9.424	9.995	13.735
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	-	442	186	199
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		784	806	2.736	2.619	3.296
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		255	217	770	672	934
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omlop		107	176	179	384	449
Andre driftsinntekter		176	110	348	511	1.092
Netto andre driftsinntekter		811	875	2.935	3.027	4.101
Personalkostnader		1.168	1.188	2.608	4.176	7.389
Administrasjonskostnader		1.935	1.536	5.886	4.694	6.460
Avskrivning		208	211	623	630	847
Andre driftskostnader		461	443	1.230	1.139	1.782
Sum driftskostnader		3.772	3.379	10.347	10.639	16.478
Resultat før tap		86	1.061	2.011	2.384	1.358
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(50)	-	50	(32)	358
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(5)	(753)	(753)
Resultat av ordinær drift før skatt		136	1.061	1.966	3.169	1.753
Skatt		34	286	452	805	(320)
Resultat av ordinær drift etter skatt		102	774	1.514	2.363	2.073

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		2.814	3.149	2.435
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		68.887	57.136	60.526
Utlån til og fordringer på kunder	4	461.282	465.558	470.535
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1.583)	(1.093)	(1.483)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	457.699	462.465	467.052
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28.969	19.920	19.900
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		36.464	24.970	25.120
Utsatt skattefordel		3.285	2.965	3.285
Immaterielle eiendeler		1.983	2.428	2.317
Varige driftsmidler		3.942	5.843	4.231
Andre eiendeler		463	915	190
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		(619)	479	527
Sum eiendeler		603.887	580.268	585.583

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	40.309	40.309	40.405
Innskudd fra og gjeld til kunder		489.693	465.756	465.453
Annen gjeld		2.410	3.078	10.636
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		3.572	4.424	659
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	2.019
Ansvarlig lånekapital	5, 6	10.002	10.000	10.000
Sum gjeld		545.986	523.567	529.172
Sparebankens fond	5	56.411	54.338	56.411
Regnskapsperiodens resultat		1.490	2.363	-
Sum egenkapital		57.900	56.701	56.411
Sum gjeld og egenkapital		603.887	580.269	585.582

NØKKELTALL

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	88,2 %	85,4 %	95,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-2,7 %	4,9 %	2,4 %
Egenkapitalavkastning*	3,5 %	5,7 %	3,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,7 %	19,7 %	20,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,04 %	0,07 %	0,10 %
Utlånsmargin hittil i år	2,91 %	2,98 %	3,03 %
Netto rentemargin hittil i år	2,14 %	2,38 %	2,40 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,2 %	17,2 %	17,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	9,6 %	9,9 %	10,0 %
Innskuddsdekning	106,2 %	100,0 %	98,9 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,18 %	17,73 %	18,52 %
Kjernekapitaldekning	22,67 %	21,30 %	21,91 %
Kapitaldekning	22,67 %	21,30 %	21,91 %
Leverage ratio	0,00 %	10,34 %	10,78 %
Likviditet			
LCR	266	305	262
NSFR	-	150	142
Likviditetsindikator 1 bank	122,99	117,20	115,47
Likviditetsindikator 2 bank	127,26	117,20	119,66

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 2016. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	100	-44	346
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-50	-	-50	15	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-	-3	-
Periodens tapskostnad	-50	-	50	-32	358

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.583	1.137	1.137
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	346
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-44	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.583	1.093	1.483

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	2.000	2.000
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	2.000	2.000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	1.801	1.814	4.821
Individuelle nedskrivninger	-1.583	-1.093	-1.483
Netto misligholdte utlån	217	721	3.338

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	30.723	26.894	28.649
Industri	3.061	4.323	2.106
Bygg, anlegg	7.918	9.198	7.037
Varehandel	8.950	9.522	10.326
Transport	1.548	729	1.162
Eiendomsdrift etc	19.571	23.063	23.844
Annen næring	7.800	6.465	8.067
Sum næring	79.570	80.194	81.192
Personkunder	381.712	385.364	389.343
Brutto utlån	461.282	465.558	470.535
Individuelle nedskrivninger	-1.583	-1.093	-1.483
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	457.699	462.465	467.052
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	40.473	42.511	43.075
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	498.172	504.976	510.127

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Sparebankens fond	56.411	54.338	56.411
Sum egenkapital	56.411	54.338	56.411
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-	-2.780	-1.692
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1.487	-1.821	-2.132
Ren kjernekapital	54.923	49.737	52.587
Fondsobligasjoner	10.000	10.000	10.000
Sum kjernekapital	64.923	59.737	62.587
Netto ansvarlig kapital	64.923	59.737	62.587
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	510	997	997
Institusjoner	1	107	25
Foretak	26.228	22.209	21.990
Pantsikkerhet eiendom	174.816	182.792	185.132
Forfalte engasjementer	231	893	4.113
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.199	1.295	1.293
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.537	11.083	11.841
Andeler verdipapirfond	8.406	4.884	4.683
Egenkapitalposisjoner	5.986	5.903	5.995
Øvrige engasjementer	24.069	26.988	23.560
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	255.983	257.151	259.630
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30.438	28.436	30.438
Beregningsgrunnlag	286.420	285.587	290.067
Kapitaldekning i %	22,67 %	20,92 %	21,58 %
Kjernekapitaldekning	22,67 %	20,92 %	21,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,18 %	17,42 %	18,13 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10.002	10.000	10.000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10.002	10.000	10.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,35 %	4,93 %	4,61 %

	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40.000	40.000	40.096
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40.000	40.000	40.096
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,58 %	1,65 %	1,67 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uløpetid	Sum
Kont./forbr. sentralbanker	-	-	-	-	-	2.814	2.814
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	68.887	68.887
Utlån til kunder	11.028	4.665	20.316	98.793	322.897	-	457.699
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	28.969	-	-	28.969
Aksjer	-	-	-	-	-	36.464	36.464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	9.055	9.055
Sum eiendeler	11.028	4.665	20.316	127.762	322.897	117.219	603.887

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uløpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	20.000	20.000	-	309	40.309
Innskudd fra kunder	-	40.000	-	-	-	449.693	489.693
Ansvarlig lån	-	-	-	10.002	-	-	10.002
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5.983	5.983
Egenkapital	-	-	-	-	-	57.900	57.900
Sum gjeld og egenkapital	-	40.000	20.000	30.002	-	513.885	603.887

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	-	-	-	-	-	2 814	2 814
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	67 687	68 887
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	457 699	457 699
Obligasjoner/sertifik.	11 009	17 960	-	-	-	-	28 969
Aksjer	-	-	-	-	-	36 464	36 464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	9 055	9 055
Sum eiendeler	11 009	17 960	-	1 200	-	573 718	603 887

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	40 000	-	-	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	489 693	489 693
Ansvarlig lån	10 002	-	-	-	-	-	10 002
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	5 983	5 983
Egenkapital	-	-	-	-	-	57 900	57 900
Sum gjeld og egenkapital	10 002	40 000	-	-	-	553 885	603 887

Ved
din
side