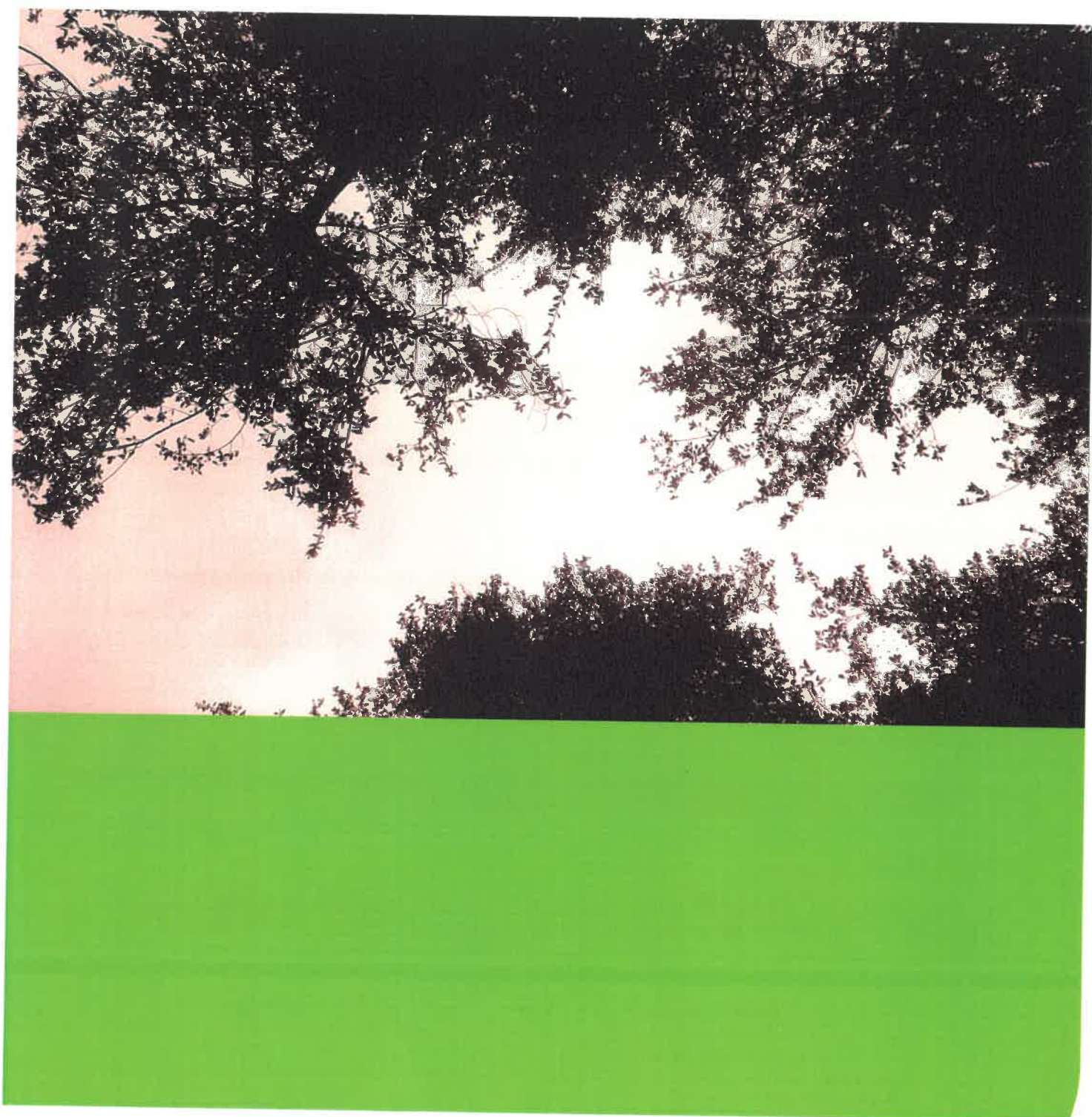




**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2019





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2019

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 2,1 millioner kroner for årets tre første kvartal i 2019, eller 0,33 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 2 millioner kroner og 0,33 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 13,01 millioner kroner, eller 2,05 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 10,17 millioner kroner, eller 1,69 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,8 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 2,93 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,9 millioner kroner mot 2,59 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene etter tre kvartal i 2019 utgjør til sammen 12,57 millioner kroner, som er 1,99 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 10,65 millioner kroner, eller 1,77 prosent, i 2018.

Tapsutvikling

Det var pr. 30.09.2019 inntektsført 65 tusen kroner, mot 28 tusen kroner inntektsført i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 2,65 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 2,81 millioner kroner, mot 2,54 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak høyere renteinntekter.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 670,49 millioner kroner pr. 30.09.2019 som tilsvarende en positiv 12-månedersvekst på 12,49 prosent, mot 596 millioner kroner etter tredje kvartal 2018.

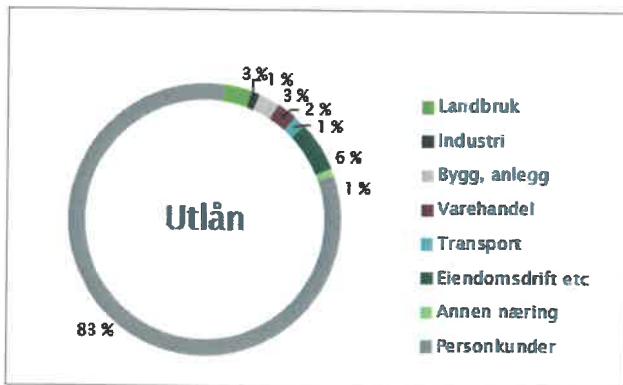
Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 582,33 millioner kroner pr. 30.09.2019. Utlånsvolumet har økt med 19,44 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 88,77 millioner kroner mot 30,2

millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 29,62 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 1,76 millioner kroner. Det har vært en nedgang i netto misligholdte lån på 0,15 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter tredje kvartal 2019, 17,43 prosent av brutto utlån mot 16,7 prosent pr. 30.09.2018.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

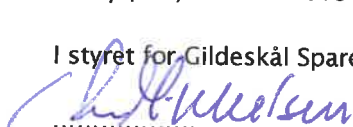
Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2019 er på 521,05 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 8,23 prosent. Bankens innskuddsdekning er 89,5 prosent pr. 30.09.2019 mot 98,7 prosent pr. 30.09.2018.

NSFR er 131 og LCR er 277.

Spesifikasjon av ekstern gjeld framkommer i note 6.

Inndyr, 31, oktober 2019

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognar
Nestleder


Tord Ueland Kolstad
Styremedlem


Janette Festvåg
Styremedlem


Randi Busch Bøkestad
Styremedlem


Therese Breivik
Ansattes representant


Bjørn Tore Hansen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP, NØKKELTALL OG BALANSE

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		6.357	4.884	17.003	13.926	19.210
Rentekostnader og lignende kostnader		1.560	1.144	3.992	3.755	4.887
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		4.797	3.741	13.011	10.171	14.323
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		(73)	-	561	185	185
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		891	726	2.905	2.592	3.209
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		250	239	734	759	1.057
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		23	363	(190)	595	711
Andre driftsinntekter		73	122	254	317	394
Netto andre driftsinntekter		664	971	2.796	2.929	3.442
Personalkostnader		2.174	1.447	5.663	3.419	5.736
Administrasjonskostnader		1.858	2.010	5.087	5.425	6.658
Avskrivning		230	205	688	616	829
Andre driftskostnader		383	261	1.133	1.189	1.833
Sum driftskostnader		4.645	3.925	12.572	10.649	15.056
Resultat før tap		817	788	3.235	2.452	2.709
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(13)	(14)	(65)	(28)	(93)
Kurstap anleggsaksjer		466	-	467	(63)	(377)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	20	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		364	801	2.813	2.543	3.179
Skatt		193	143	740	540	517
Resultat av ordinær drift etter skatt		171	658	2.072	2.003	2.662



NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	81,4 %	86,4 %	89,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	18,1 %	2,9 %	10,1 %
Egenkapitalavkastning*	3,4 %	3,4 %	3,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,7 %	17,4 %	15,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,67 %	0,25 %	0,31 %
Utlånsmargin hittil i år	2,53 %	2,78 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	2,72 %	2,26 %	2,38 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,4 %	16,7 %	16,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	15,8 %	6,9 %	6,1 %
Innskuddsdekning	89,5 %	98,7 %	96,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjemekapitaldekning	22,81 %	24,50 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	22,81 %	27,82 %	24,86 %
Kapitaldekning	22,81 %	27,82 %	24,86 %
Leverage ratio	11,20 %	13,79 %	12,31 %
Likviditet			
LCR	277	84	308
NSFR	131	144	134

**BALANSE – EIENDELER**

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2.192	1.855	1.641
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		44.618	24.689	41.585
Utlån til og fordringer på kunder	4	582.333	487.539	508.699
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(650)	(2.100)	(650)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	579.683	483.439	506.049
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		27.154	28.991	26.989
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		9.041	48.441	29.650
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		2.683	3.200	2.683
Immaterielle eiendeler		1.100	1.542	1.431
Varige driftsmidler		3.651	3.563	3.934
Andre eiendeler		(63)	192	1.555
Forsk. bet. ikke påf. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		432	88	304
Sum eiendeler		670.491	595.998	615.821

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	60.403	20.310	40.431
Innskudd fra og gjeld til kunder		521.049	481.397	492.367
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer		-	-	-
Annen gjeld		3.547	1.994	2.655
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		3.626	3.162	576
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	-	10.000	-
Sum gjeld		588.625	516.863	536.028
Innskutt egenkapital		20.277	20.277	20.277
Sparebankens fond	5	58.817	56.855	58.817
Utjevningfond		700	-	700
Regnskapsperiodens resultat		2.072	2.003	-
Sum egenkapital		61.866	79.134	79.793
Sum gjeld og egenkapital		670.491	595.998	615.820

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 2019. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-	-	150
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-13	-18	-65	-28	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	4	-	-	-243
Periodens tapskostnad	-13	-14	-65	-28	-93

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	650	2.100	2.100
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-1.450
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	650	2.100	650

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
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 LAN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Brutto misligholdte utlån	1.911	4.009	4.382
Individuelle nedskrivninger	-150	-2.100	-650
Netto misligholdte utlån	1.761	1.909	3.732

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	6.797	-	7.239
Individuelle nedskrivninger	-500	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	6.297	-	7.239

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Landbruk	19.151	24.673	24.236
Industri	5.603	5.931	5.764
Bygg, anlegg	14.536	19.821	10.468
Varehandel	14.268	8.392	8.052
Transport	8.341	1.213	789
Eiendomsdrift etc	34.513	16.957	32.369
Annen næring	5.073	4.277	3.318
Sum næring	101.484	81.264	84.994
Personkunder	480.849	406.275	423.705
Brutto utlån	582.333	487.539	508.699
Individuelle nedskrivninger	-650	-2.100	-650
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	579.683	483.439	506.049
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	88.773	30.210	27.351
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	668.455	513.649	533.400

NOTE 5 – KAPITALDEKNING
Kapitaldekning

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Sparebankens fond	58.817	56.855	58.817
Innbetalt egenkapitalbevis	20.000	20.000	20.000
Utjevningsfond	700	-	700
Annen innskutt egenkapital	204	204	204
Overkursfond	72	72	72
Sum egenkapital	79.793	77.131	79.793
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2.249	-2.380	-2.249
Fradrag for immaterielle eiendeler	-	-947	-
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-967	-230	-840
Ren kjernekapital	76.578	73.575	76.704
Fondsobligasjoner	-	10.000	-
Sum kjernekapital	76.578	83.575	76.704
Netto ansvarlig kapital	76.578	83.575	76.704
	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	98	103	100
Institusjoner	10	37	12
Foretak	32.859	17.828	19.363
Pantsikkerhet eiendom	240.278	195.804	211.003
Forfalte engasjementer	1.769	4.549	5.331
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.905	2.403	1.803
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.564	4.663	8.075
Andeler verdipapirfond	1.034	20.515	10.811
Egenkapitalposisjoner	4.706	5.323	5.323
Øvrige engasjementer	13.797	19.689	16.017
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	305.020	270.914	277.837
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30.708	29.447	30.708
Beregningsgrunnlag	335.727	300.362	308.545
Kapitaldekning i %	22,81 %	27,82 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	22,81 %	27,82 %	24,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,81 %	24,50 %	24,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,20 %	13,79 %	12,31 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	8.393	7.509	7.714
Motsydisk buffer (2,00 %)	6.715	6.007	6.171
Systemrisikobuffer (3,00 %)	10.072	9.011	9.256
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	25.180	22.527	23.141
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	15.108	13.516	13.885
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	36.290	37.532	39.679

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,03 % i Eika Gruppen AS og på 0,05 % i Eika Boligkreditt AS.

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Ren kjernekapital	76.548	73.567	76.701
Kjernekapital	76.786	83.817	77.035
Ansvarlig kapital	77.140	84.150	77.368
Beregningsgrunnlag	344.781	312.196	320.911
Kapitaldekning i %	22,37 %	26,95 %	24,11 %
Kjernekapitaldekning	22,27 %	26,85 %	24,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,20 %	23,56 %	23,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,86 %	13,08 %	11,68 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Ansvarlig lån og Fondsobligasjoner, nominell verdi	-	10.000	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	-	10.000	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	%	4,56 %	%

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
KFS-lån	60.000	20.000	40.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	60.000	20.000	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,31 %	2,04 %	3,99 %