



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2018





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2018

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 2,0 millioner kroner for årets tredje kvartal i 2018, eller 0,33 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,51 millioner kroner og 0,26 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 10,17 millioner kroner, eller 1,69 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 9,42 millioner kroner, eller 1,60 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,34 prosent (2,22 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

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

Driftskostnader

Driftskostnadene i tredje kvartal 2018 utgjør til sammen 10,65 millioner kroner, som er 1,77 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 10,3 millioner kroner, eller 1,76 prosent, i 2017.

Tapsutvikling

Det var pr. 30.09.2018 inntektsført 28 tusen kroner, mot 50 tusen kroner tapsføring i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 4,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 2,54 millioner kroner, mot 1,97 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak lavere rentekostnader.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

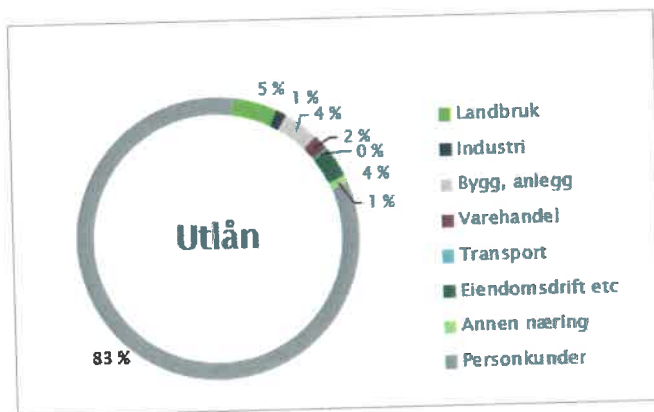
Forvaltningskapitalen var 595,99 millioner kroner pr. 30.09.2018 som tilsvarer en negativ 12-månedersvekst på 1,31 prosent, mot 603,88 millioner kroner i tredje kvartal 2017.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 487,54 millioner kroner pr. 30.09.2018. Utlånsvolumet har økt med 5,69 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 30,21 millioner kroner mot 40,47 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 3,19 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 1,9 millioner kroner. Det har vært en økning i netto misligholdte lån på 1,4 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i tredje kvartal 2018, 16,7 % av brutto utlån mot 17,2 % pr. 30.09.2017.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2018 er på 481,4 millioner kroner. Nedgang i innskudd siste 12 måneder utgjør 1,69 prosent. Bankens innskuddsdekning er 98,7 prosent pr. 30.09.2018 mot 106,2 prosent pr. 30.09.2017.

Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 119 og 119 og LCR er 84.

Spesifikasjon av ekstern gjeld fremkommer i note 6.

Inndyr, oktober 2018

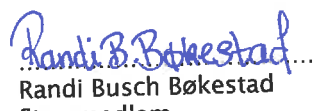
I styret for Gildeskål Sparebank:

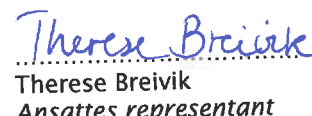

Geir Mikkelsen
Styreleder



Roy Rognan
Nestleder


Marianne Stranden
Varamedlem


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 |
|--|------|--------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2017 |
| Renteinntekter og lignende inntekter | | 4.884 | 4.514 | 13.926 | 13.781 | 18.450 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 1.144 | 1.467 | 3.755 | 4.357 | 5.819 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 3.741 | 3.047 | 10.171 | 9.424 | 12.631 |
| Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast. | | - | - | 185 | 442 | 442 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 726 | 784 | 2.592 | 2.736 | 3.437 |
| Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester | | 239 | 255 | 759 | 770 | 914 |
| Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp | | 363 | 107 | 595 | 179 | 280 |
| Andre driftsinntekter | | 122 | 176 | 317 | 348 | 377 |
| Netto andre driftsinntekter | | 971 | 811 | 2.929 | 2.935 | 3.621 |
| Personalkostnader | | 1.447 | 1.168 | 3.419 | 2.608 | 4.187 |
| Administrasjonskostnader | | 2.010 | 1.935 | 5.425 | 5.886 | 7.042 |
| Avskrivning | | 205 | 208 | 616 | 623 | 828 |
| Andre driftskostnader | | 261 | 461 | 1.189 | 1.230 | 1.622 |
| Sum driftskostnader | | 3.925 | 3.772 | 10.649 | 10.347 | 13.679 |
| Resultat før tap | | 788 | 86 | 2.452 | 2.011 | 2.573 |
| Tap på utlån, garantier m.v. | 1 | (14) | (50) | (28) | 50 | 2.048 |
| Kurstap anleggsaksjer | | - | - | (63) | (5) | (5) |
| Resultat av ordinær drift før skatt | | 801 | 136 | 2.543 | 1.966 | 529 |
| Skatt | | 143 | 34 | 540 | 452 | 93 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 658 | 102 | 2.003 | 1.514 | 437 |

NØKKELTALL

| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|-------------|-------------|-------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP | 86,4 % | 88,2 % | 88,1 % |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd | 2,9 % | -2,7 % | -17,0 % |
| Egenkapitalavkastning* | 3,4 % | 3,5 % | 0,7 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 17,4 % | 19,7 % | 18,7 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 0,25 % | 0,04 % | 0,01 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 2,78 % | 2,91 % | 2,93 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 2,26 % | 2,14 % | 2,13 % |
| Innskudd og Utlån | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 16,7 % | 17,2 % | 16,3 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 6,9 % | 9,6 % | 7,6 % |
| Innskuddsdekning | 98,7 % | 106,2 % | 106,3 % |
| * EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert | | | |
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | 2018 | 2017 | 2017 |
| Soliditet | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 24,50 % | 17,73 % | 18,52 % |
| Kjernekapitaldekning | 27,82 % | 21,30 % | 21,31 % |
| Kapitaldekning | 27,82 % | 21,30 % | 21,31 % |
| Leverage ratio | 13,79 % | 10,34 % | 10,78 % |
| Likviditet | | | |
| LCR | 84 | 305 | 262 |
| NSFR | 144 | 150 | 142 |
| Likviditetsindikator 1 bank | 119,22 | 117,20 | 115,47 |
| Likviditetsindikator 2 bank | 119,22 | 117,20 | 119,66 |

BALANSE – EIENDELER

| | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|---|------|----------------|----------------|----------------|
| | NOTE | 2018 | 2017 | 2017 |
| Kontanter og fordringer på sentralbanken | | 1.855 | 2.814 | 2.552 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 24.689 | 68.887 | 67.183 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 4 | 487.539 | 461.282 | 460.445 |
| Individuelle nedskrivninger | 2, 4 | (2.100) | (1.583) | (2.100) |
| Gruppevise nedskrivninger | 2 | (2.000) | (2.000) | (2.000) |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 4 | 483.439 | 457.699 | 456.345 |
| Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast. | | 28.991 | 28.969 | 28.961 |
| Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond | | | | |
| Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning | | 48.441 | 36.464 | 36.533 |
| Utsatt skattefordel | | 3.200 | 3.285 | 3.200 |
| Immaterielle eiendeler | | 1.542 | 1.983 | 1.873 |
| Varige driftsmidler | | 3.563 | 3.942 | 3.847 |
| Andre eiendeler | | 192 | 463 | 20.355 |
| Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt. | | 88 | (619) | 461 |
| Sum eiendeler | | 595.998 | 603.887 | 621.312 |

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

| | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|------|----------------|----------------|----------------|
| | NOTE | 2018 | 2017 | 2017 |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 6 | 20.310 | 40.309 | 40.372 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | | 481.397 | 489.693 | 489.224 |
| Annen gjeld | | 1.996 | 2.410 | 4.018 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt. | | 3.162 | 3.572 | 572 |
| Ansvarlig lånekapital | 5, 6 | 10.000 | 10.002 | 10.001 |
| Sum gjeld | | 516.864 | 545.986 | 544.188 |
| Innskutt egenkapital | | 20.277 | - | 20.277 |
| Sparebankens fond | 5 | 56.855 | 56.411 | 56.855 |
| Regnskapsperiodens resultat | | 2.003 | 1.490 | (7) |
| Sum egenkapital | | 79.134 | 57.900 | 77.124 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 595.998 | 603.888 | 621.311 |

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 2018. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

| | 3. Kvartal isolert | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|--------------------|------------|------------|------------|--------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2017 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger | - | - | - | 100 | 517 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier | - | - | - | - | 100 |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for | -18 | - | -28 | - | 1.483 |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for | - | -50 | - | -50 | 50 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | 4 | - | - | - | -102 |
| Periodens tapkostnad | -14 | -50 | -28 | 50 | 2.048 |

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

| | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 |
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 2.100 | 1.483 | 1.483 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | - | 100 | 117 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | - | - | 500 |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 2.100 | 1.583 | 2.100 |

Gruppenedskrivninger på utlån

| | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|---|--------------|--------------|--------------|
| | 2018 | 2017 | 2017 |
| 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 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte utlån | 4.009 | 1.801 | 2.590 |
| Individuelle nedskrivninger | -2.100 | -1.583 | -2.100 |
| Netto misligholdte utlån | 1.909 | 217 | 490 |

Andre tapsutsatte engasjement

| | 3. Kvartal 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | - | - | - |
| Individuelle nedskrivninger | - | - | - |
| Netto tapsutsatte engasjement | - | - | - |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 3. Kvartal 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|---|--------------------|--------------------|----------------|
| Landbruk | 24.673 | 30.723 | 27.799 |
| Industri | 5.931 | 3.061 | 7.253 |
| Bygg, anlegg | 19.821 | 7.918 | 7.474 |
| Varehandel | 8.392 | 8.950 | 9.418 |
| Transport | 1.213 | 1.548 | 1.501 |
| Eiendomsdrift etc | 16.957 | 19.571 | 16.235 |
| Annen næring | 4.277 | 7.800 | 5.243 |
| Sum næring | 81.264 | 79.570 | 74.922 |
| Personkunder | 406.275 | 381.712 | 385.523 |
| Brutto utlån | 487.539 | 461.282 | 460.445 |
| Individuelle nedskrivninger | -2.100 | -1.583 | -2.100 |
| Gruppenedskrivninger | -2.000 | -2.000 | -2.000 |
| Netto utlån til kunder | 483.439 | 457.699 | 456.345 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 30.210 | 40.473 | 31.523 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 513.649 | 498.172 | 487.868 |

NOTE 5 – KAPITALDEKNING
Kapitaldekning

| | 3. Kvartal 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|---|--------------------|--------------------|----------------|
| Sparebankens fond | 56.855 | 56.411 | 56.855 |
| Innbetalt egenkapitalbevis | 20.000 | - | 20.000 |
| Utjevningsfond | 204 | - | 204 |
| Overkursfond | 72 | - | 72 |
| Sum egenkapital | 77.131 | 56.411 | 77.131 |
| Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller | -2.380 | - | -2.605 |
| Fradrag for immaterielle eiendeler | -947 | -1.487 | -1.873 |
| Andre fradrag – Vipps (V88 AS) | -230 | - | - |
| Ren kjernekapital | 73.575 | 54.923 | 72.653 |
| Fondsobligasjoner | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| Sum kjernekapital | 83.575 | 64.923 | 82.653 |
| Netto ansvarlig kapital | 83.575 | 64.923 | 82.653 |
| | 2018 | 2017 | 2017 |
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Lokal regional myndighet | 103 | 510 | 506 |
| Institusjoner | 37 | 1 | - |
| Foretak | 17.828 | 26.228 | 18.000 |
| Pantsikkerhet eiendom | 195.804 | 174.816 | 175.214 |
| Forfalte engasjementer | 4.549 | 231 | 3.306 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 2.403 | 2.199 | 2.199 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 4.663 | 13.537 | 13.197 |
| Andeler verdipapirfond | 20.515 | 8.406 | 8.424 |
| Egenkapitalposisjoner | 5.323 | 5.986 | 5.986 |
| Øvrige engasjementer | 19.689 | 24.069 | 42.294 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 270.914 | 255.983 | 269.127 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 29.447 | 30.438 | 29.447 |
| Beregningsgrunnlag | 300.362 | 286.420 | 298.574 |
| Kapitaldekning i % | 27,82 % | 22,67 % | 27,68 % |
| Kjernekapitaldekning | 27,82 % | 22,67 % | 27,68 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 24,50 % | 19,18 % | 24,33 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,04 % i Eika Gruppen AS og på 0,04 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 3. Kvartal 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Ren kjernekapital | 73.567 | - | - |
| Kjernekapital | 83.817 | - | - |
| Ansvarlig kapital | 84.150 | - | - |
| Beregningsgrunnlag | 312.196 | - | - |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 23,56 % | | |
| Kjernekapitaldekning | 26,85 % | | |
| Kapitaldekning i % | 26,95 % | | |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 13,08 % | 0,00 % | |

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

| | 3. Kvartal 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| Ansvarlig lån og Fondsobligasjoner, nominell verdi | 10.000 | 10.000 | 10.001 |
| Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån | 10.000 | 10.000 | 10.001 |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt | 4,56 % | 4,35 % | 4,33 % |

| | 3. Kvartal 2018 | 3. Kvartal 2017 | Året 2017 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding | 20.000 | 40.000 | 40.060 |
| Sum lån fra kredittinstitusjoner | 20.000 | 40.000 | 40.060 |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt | 2,04 % | 1,58 % | 1,57 % |

Ved din side