



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2018





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2018

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 0,16 millioner kroner for årets første kvartal i 2018, eller 0,03 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 0,62 millioner kroner og 0,11 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 2,96 millioner kroner, eller 0,49 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,2 millioner kroner, eller 0,54 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,00 prosent (2,24 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 0,7 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 0,8 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,7 millioner kroner mot 0,7 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene i første kvartal 2018 utgjør til sammen 3,4 millioner kroner, som er 0,57 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,1 millioner kroner, eller 0,54 prosent, i 2017.

Tapsutvikling

Det var pr. 31.03.2018 inntektsført 4 tusen kroner, mot 0 kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 4,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 0,21 millioner kroner, mot 0,8 millioner kroner samme periode i fjor. Den negative utviklingen skyldes i hovedsak lavere renteinntekter og høyere driftskostnader.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 621,12 millioner kroner pr. 31.03.2018 som tilsvarer en 12-månedersvekst på 9,2 prosent, mot 568,8 millioner kroner i første kvartal 2017.

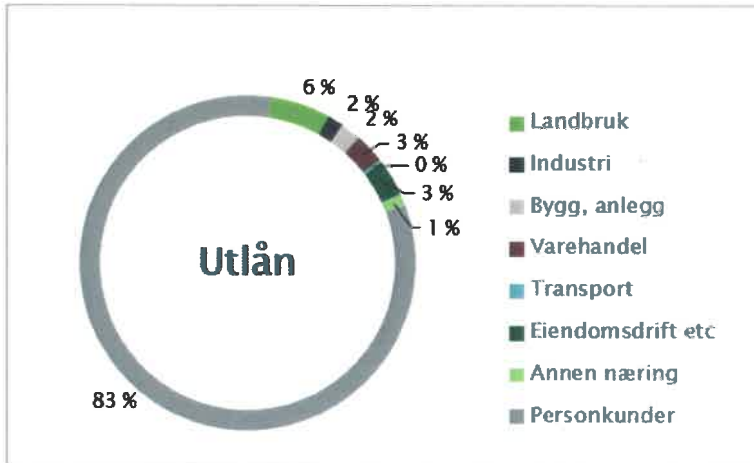
Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 456 millioner kroner pr. 31.03.2018. Utlånsvolumet er redusert med 0,44 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 31 millioner kroner mot 42,8

millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er redusert med 2,75 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 2,8 millioner kroner. Det har vært en økning i netto misligholdte lån på 2,3 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i første kvartal 2018, 17,0 % av brutto utlån mot 17,0 % pr. 31.03.2017.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

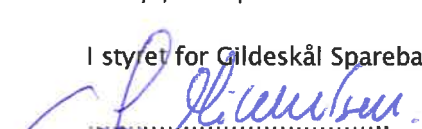
Totale innskudd fra kunder pr. 31.03.2018 er på 509,8 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 11,2 prosent. Bankens innskuddsdekning er 111,81 prosent pr. 31.03.2018 mot 106,25 prosent pr. 31.03.2017.

Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 131 og 133 og LCR er 205.

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

Inndyr, ²⁵ april 2018

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder

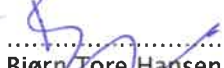

Roy Rognan
Nestleder


Tord Ueland Kolstad
Styremedlem


Janette Festvåg
Styremedlem


Randi Busch Bøkestad


Therese Breivik
Ansattes representant


Bjørn Tore Hansen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP, NØKKELTALL OG BALANSE

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		4.416	4.671	18.450
Rentekostnader og lignende kostnader		1.461	1.480	5.819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		2.955	3.192	12.631
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	252	442
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		658	740	3.437
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		270	262	914
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		104	(72)	280
Andre driftsinntekter		176	99	377
Netto andre driftsinntekter		668	757	3.621
Personalkostnader		1.080	799	4.187
Administrasjonskostnader		1.616	1.740	7.042
Avskrivning		208	209	828
Andre driftskostnader		515	365	1.622
Sum driftskostnader		3.418	3.113	13.679
Resultat før tap		205	835	2.573
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(4)	-	2.048
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(5)
Resultat av ordinær drift før skatt		209	835	529
Skatt		52	217	93
Resultat av ordinær drift etter skatt		157	619	437

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	97,1 %	82,6 %	88,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,8 %	-10,6 %	-17,0 %
Egenkapitalavkastning*	0,8 %	4,4 %	0,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,0 %	15,3 %	18,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,03 %	0,14 %	0,01 %
Utlånsmargin hittil i år	2,77 %	2,91 %	2,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,00 %	2,24 %	2,13 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,1 %	17,0 %	16,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	7,6 %	10,1 %	7,6 %
Innskuddsdekning	111,8 %	100,1 %	106,3 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	25,70 %	17,73 %	18,52 %
Kjernekapitaldekning	25,70 %	21,30 %	21,91 %
Kapitaldekning	29,09 %	21,30 %	21,91 %
Leverage ratio	12,07 %	10,34 %	10,78 %
Likviditet			
LCR	205	305	262
NSFR	175	150	142
Likviditetsindikator 1 bank	131,09	117,20	115,47
Likviditetsindikator 2 bank	133,25	117,20	119,66

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2.545	3.038	2.552
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		91.360	35.311	67.183
Utlån til og fordringer på kunder	4	455.987	458.010	460.445
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(2.100)	(1.483)	(2.100)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	451.887	454.527	456.345
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28.992	28.941	28.961
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		36.723	36.340	36.533
Utsatt skattefordel		3.200	3.285	3.200
Immaterielle eiendeler		1.762	2.207	1.873
Varige driftsmidler		3.750	4.132	3.847
Andre eiendeler		730	832	20.355
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		174	200	461
Sum eiendeler		621.123	568.815	621.312

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	20.310	40.309	40.372
Innskudd fra og gjeld til kunder		509.820	458.460	489.224
Annen gjeld		1.878	1.404	4.018
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		1.783	1.637	572
Ansvarlig lånekapital	5, 6	10.000	10.000	10.001
Sum gjeld		543.790	511.810	544.188
Innskutt egenkapital		20.277	-	20.277
Sparebankens fond	5	56.855	56.411	56.855
Regnskapsperiodens resultat		218	594	(7)
Sum egenkapital		77.349	57.005	77.124
Sum gjeld og egenkapital		621.139	568.816	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

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	517
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	100
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	1.483
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	50
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-4	-	-102
Periodens tapskostnad	-4	-	2.048

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.100	1.483	1.483
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	117
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	500
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.100	1.483	2.100

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 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

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	4.886	6.127	2.590
Individuelle nedskrivninger	-2.100	-1.483	-2.100
Netto misligholdte utlån	2.786	4.643	490

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	26.586	30.151	27.799
Industri	7.042	10.975	7.253
Bygg, anlegg	8.706	10.665	7.474
Varehandel	13.305	1.497	9.418
Transport	1.267	1.800	1.501
Eiendomsdrift etc	16.084	19.800	16.235
Annen næring	5.139	3.096	5.243
Sum næring	78.128	77.983	74.922
Personkunder	377.859	380.027	385.523
Brutto utlån	455.987	458.010	460.445
Individuelle nedskrivninger	-2.100	-1.483	-2.100
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	451.887	454.527	456.345
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	31.003	42.760	31.523
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	482.890	497.287	487.868

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 2017
Sparebankens fond	56.855	56.411	56.855
Innbetalt egenkapitalbevis	20.000	-	20.000
Utjevningfond	204	-	204
Overkursfond	72	-	72
Sum egenkapital	77.131	56.411	77.131
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige fc	-	-	-2.605
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1.322	-1.655	-1.873
Ren kjernekapital	75.810	54.756	72.653
Sum kjernekapital	75.810	54.756	72.653
Ansvarlig lånekapital	10.000	10.000	10.000
Sum tilleggskapital	10.000	10.000	10.000
Netto ansvarlig kapital	85.810	64.756	82.653
	2018	2017	2017
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	106	508	506
Institusjoner	1	46	-
Foretak	15.308	23.769	18.000
Pantsikkerhet eiendom	176.381	173.605	175.214
Forfalte engasjementer	6.508	4.944	3.306
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.402	2.200	2.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.032	6.779	13.197
Andeler verdipapirfond	14.401	7.456	8.424
Egenkapitalposisjoner	6.079	6.071	5.986
Øvrige engasjementer	26.320	28.983	42.294
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	265.539	254.359	269.127
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	29.447	30.438	29.447
Beregningsgrunnlag	294.986	284.796	298.574
Kapitaldekning i %	29,09 %	22,74 %	27,68 %
Kjernekapitaldekning	25,70 %	19,23 %	24,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,70 %	19,23 %	24,33 %

**NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER**

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	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	4,36 %	4,61 %	4,33 %

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	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	1,80 %	1,78 %	1,57 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID**Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter****EIENDELER**

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	2.545	2.545
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	90.160	91.360
Utlån til kunder	8.790	4.644	313.209	-	451.887
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	-	28.992
Aksjer	-	-	-	36.723	36.723
Øvrige eiendeler	-	-	-	9.397	9.397
Sum eiendeler	8.790	4.644	313.209	138.825	620.904

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	310	20.310
Innskudd fra kunder	-	69.983	-	439.837	509.820
Ansvarlig lån	-	-	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	3.608	3.608
Egenkapital	-	-	-	77.182	77.182
Sum gjeld og egenkapital	-	69.983	-	520.937	620.920

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	2.545	2.545
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	90.160	91.360
Utlån til kunder	-	-	-	451.887	451.887
Obligasjoner/sertifik.	9.011	19.981	-	-	28.992
Aksjer	-	-	-	36.723	36.723
Øvrige eiendeler	-	-	-	9.397	9.397
Sum eiendeler	9.011	19.981	-	590.712	620.904

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	20.000	-	310	20.310
Innskudd fra kunder	-	-	-	509.820	509.820
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	10.000	-	-	-	10.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	3.608	3.608
Egenkapital	-	-	-	77.182	77.182
Sum gjeld og egenkapital	10.000	20.000	-	590.919	620.919



Ved din side