



GILDESKÅL  
SPAREBANK

# Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2019





**GILDESKÅL  
SPAREBANK**

## RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2019

---

### RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 0,17 millioner kroner for årets første kvartal i 2019, eller 0,11 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 0,15 millioner kroner og 0,10 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

#### Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 3,81 millioner kroner, eller 2,51 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,96 millioner kroner, eller 2,00 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

#### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 0,63 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 0,67 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 0,68 millioner kroner mot 0,66 millioner kroner i samme periode i fjor.

#### Driftskostnader

Driftskostnadene i første kvartal 2019 utgjør til sammen 4,22 millioner kroner, som er 2,78 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,42 millioner kroner, eller 2,32 prosent, i 2018.

#### Tapsutvikling

Det var pr. 31.03.2019 inntektsført 25 tusen kroner, mot 4 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 0,24 millioner kroner, mot 0,21 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak høyere renteinntekter og lavere driftskostnader.

## BALANSEN

### Forvaltningskapitalen

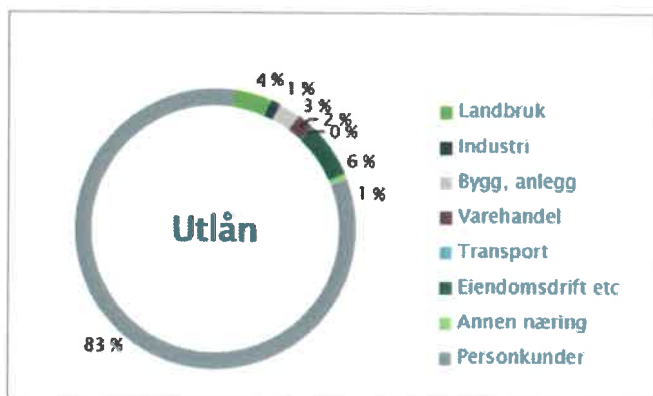
Forvaltningskapitalen var 618,79 millioner kroner pr. 31.03.2019 som tilsvarer en negativ 12-månedersvekst på 0,38 prosent, mot 621,12 millioner kroner i første kvartal 2018.

### Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 523,72 millioner kroner pr. 31.03.2019. Utlånsvolumet har økt med 14,85 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 31,99 millioner kroner mot 31 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 14,11 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 1,97 millioner kroner. Det har vært en nedgang i netto misligholdte lån på 2,41 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør i første kvartal 2019, 16,95 % av brutto utlån mot 17,13 % pr. 31.03.2018.



### Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 31.03.2019 er på 494,99 millioner kroner. Nedgang i innskudd siste 12 måneder utgjør 2,91 prosent. Bankens innskuddsdekning er 94,51 prosent pr. 31.03.2019 mot 111,81 prosent pr. 31.03.2018.

NSFR er 134 og LCR er 274.

Spesifikasjon av ekstern gjeld framkommer i note 6.

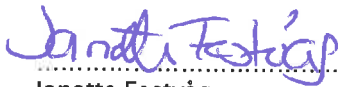
Inndyr, <sup>30/4</sup> april 2019

I styret for Gildeskål Sparebank:

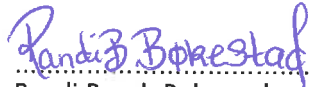
Geir Mikkelsen  
Styreleder

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

### RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		4.982	4.418	19.210
Rentekostnader og lignende kostnader		1.156	1.461	4.887
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>3.806</b>	<b>2.955</b>	<b>14.323</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		334	-	185
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		679	658	3.209
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		244	270	1.057
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(233)	104	711
Andre driftsinntekter		83	176	394
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>629</b>	<b>668</b>	<b>3.442</b>
Personalkostnader		2.011	1.080	5.736
Administrasjonskostnader		1.554	1.616	6.658
Avskrivning		229	208	829
Andre driftskostnader		425	515	1.833
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>4.219</b>	<b>3.418</b>	<b>15.056</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>216</b>	<b>205</b>	<b>2.709</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(25)	(4)	(83)
Kurstap anleggsaksjer		1	-	(377)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>240</b>	<b>209</b>	<b>3.179</b>
Skatt		71	60	517
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>169</b>	<b>149</b>	<b>2.662</b>

## NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	97,3 %	97,1 %	89,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	23,4 %	9,8 %	10,1 %
Egenkapitalavkastning*	0,9 %	0,8 %	3,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,2 %	16,0 %	15,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,58 %	0,03 %	0,31 %
Utlånsmargin hittil i år	2,44 %	2,77 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,00 %	2,38 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,9 %	17,1 %	16,7 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	6,9 %	7,6 %	6,1 %
Innskuddsdekning	94,5 %	111,8 %	96,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	25,30 %	25,46 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	25,30 %	28,92 %	24,86 %
Kapitaldekning	25,30 %	28,92 %	24,86 %
Leverage ratio	12,21 %	13,22 %	12,31 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	274	205	308
NSFR	134	161	134

**BALANSE – EIENDELER**

	NOTE	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2.171	2.545	1.841
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		49.894	91.360	41.585
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>4</b>	<b>523.718</b>	<b>455.987</b>	<b>508.699</b>
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(850)	(2.100)	(650)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>4</b>	<b>521.068</b>	<b>451.887</b>	<b>506.049</b>
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		28.158	28.992	26.989
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		9.845	36.723	29.650
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		2.683	3.200	2.683
Immaterielle eiendeler		1.321	1.762	1.431
Varige driftsmidler		3.815	3.750	3.934
Andre eiendeler		(163)	730	1.555
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		200	174	304
<b>Sum eiendeler</b>		<b>618.792</b>	<b>621.123</b>	<b>615.821</b>

**BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD**

	NOTE	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	40.339	20.310	40.431
Innskudd fra og gjeld til kunder		494.984	509.820	492.367
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer		-	-	-
Annen gjeld		1.709	1.886	2.655
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		1.797	1.783	576
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	-	10.000	-
<b>Sum gjeld</b>		<b>538.830</b>	<b>543.799</b>	<b>536.028</b>
Innskutt egenkapital		20.277	20.277	20.277
Sparebankens fond	5	58.817	56.855	58.817
Gavefond		700	-	700
Regnskapsperiodens resultat		169	210	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>79.963</b>	<b>77.341</b>	<b>79.793</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>618.793</b>	<b>621.140</b>	<b>615.820</b>



## 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

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	150
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-25	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-4	-243
Periodens tapskostnad	-25	-4	-93

### NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

#### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. 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

	1. Kvartal	1. 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 LÅN

#### Misligholdte engasjement

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Brutto misligholdte utlån	2.123	4.886	4.382
Individuelle nedskrivninger	-150	-2.100	-850
Netto misligholdte utlån	1.973	2.786	3.732

#### Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	6.879	-	7.239
Individuelle nedskrivninger	-500	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	6.379	-	7.239

### NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

#### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Landbruk	22.567	26.586	24.235
Industri	5.729	7.042	5.764
Bygg, anlegg	12.809	8.706	10.468
Varehandel	10.008	13.305	8.052
Transport	753	1.267	789
Eiendomsdrift etc	33.239	16.084	32.389
Annen næring	3.643	5.139	3.318
Sum næring	88.748	78.128	84.994
Personkunder	434.971	377.859	423.705
Brutto utlån	523.719	455.987	508.689
Individuelle nedskrivninger	-850	-2.100	-850
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	521.069	451.887	506.049
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	31.994	31.003	27.351
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>553.063</b>	<b>482.890</b>	<b>533.400</b>



**NOTE 5 – KAPITALDEKNING**

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	58.817	56.855	58.817
Innbetalt egenkapitalbevis	20.000	20.000	20.000
Utjevningfond	700	-	700
Annen innskutt egenkapital	204	204	204
Overkursfond	72	72	72
<b>Sum egenkapital</b>	<b>79.793</b>	<b>77.131</b>	<b>79.793</b>
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2.249	-1.785	-2.249
Fradrag for immaterielle eiendeler	-	-1.782	-
Andre fradrag – Vipps (VBB AS)	-840	-	-840
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>76.704</b>	<b>73.564</b>	<b>76.704</b>
Fondsobligasjoner	-	10.000	-
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>76.704</b>	<b>83.564</b>	<b>76.704</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>76.704</b>	<b>83.564</b>	<b>76.704</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	101	106	100
Institusjoner	1	1	12
Foretak	19.186	15.308	19.363
Pantsikkerhet eiendom	217.863	176.381	211.003
Forfalte engasjementer	1.778	6.508	5.331
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.904	2.402	1.803
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.699	18.032	8.075
Andeler verdipapirfond	1.028	14.401	10.811
Egenkapitalposisjoner	5.074	6.079	5.323
Øvrige engasjementer	16.051	20.371	16.017
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>272.483</b>	<b>259.590</b>	<b>277.837</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30.708	29.447	30.708
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>303.191</b>	<b>289.037</b>	<b>308.545</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,30 %</b>	<b>28,92 %</b>	<b>24,86 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>25,30 %</b>	<b>28,92 %</b>	<b>24,86 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>25,30 %</b>	<b>25,46 %</b>	<b>24,86 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,21 %</b>	<b>13,22 %</b>	<b>12,31 %</b>

**Konsolidering av samarbeidende grupper**

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 4,63 % i Eika Gruppen AS og på 3,34 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>76.666</b>	<b>72.952</b>	<b>76.701</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>76.903</b>	<b>83.367</b>	<b>77.035</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>77.186</b>	<b>83.821</b>	<b>77.368</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>313.268</b>	<b>306.136</b>	<b>320.911</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,64 %</b>	<b>27,38 %</b>	<b>24,11 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,55 %</b>	<b>27,23 %</b>	<b>24,01 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,47 %</b>	<b>23,83 %</b>	<b>23,90 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>24,47 %</b>	<b>12,20 %</b>	<b>12,61 %</b>

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

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Ansvarlig lån og Fondsobligasjoner, nominell verdi	-	10.000	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	-	10.000	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	%	4,36 %	%

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
KFS-lån	40.000	20.000	40.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40.000	20.000	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,21 %	1,80 %	3,99 %

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

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uløpetid	Sum
Kont./fordr. sentralbanker	-	-	-	-	-	2.171	2.171
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	49.894	49.894
Utlån til kunder	8	6.992	6.121	17.508	490.439	-	521.068
Obligasjoner/sertifik.	-	998	-	27.161	-	-	28.158
Aksjer	-	-	-	-	-	9.845	9.845
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7.855	7.855
Sum eiendeler	8	7.990	6.121	44.669	490.439	69.566	618.792

**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	-	339	40.339
Innskudd fra kunder	-	-	72.808	-	-	422.176	494.984
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3.506	3.506
Egenkapital	-	-	-	-	-	79.983	79.983
Sum gjeld og egenkapital	-	-	92.808	20.000	-	505.984	618.792

**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	-	-	-	-	-	2.171	2.171
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	49.894	49.894
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	521.068	521.068
Obligasjoner/sertifik.	5.004	23.154	-	-	-	-	28.158
Aksjer	-	-	-	-	-	9.845	9.845
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7.855	7.855
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5.004</b>	<b>23.154</b>	-	-	-	<b>590.634</b>	<b>618.792</b>

**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	-	-	-	339	40.339
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	494.884	494.884
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3.506	3.506
Egenkapital	-	-	-	-	-	79.963	79.963
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	-	<b>40.000</b>	-	-	-	<b>578.792</b>	<b>618.792</b>

# Ved din side