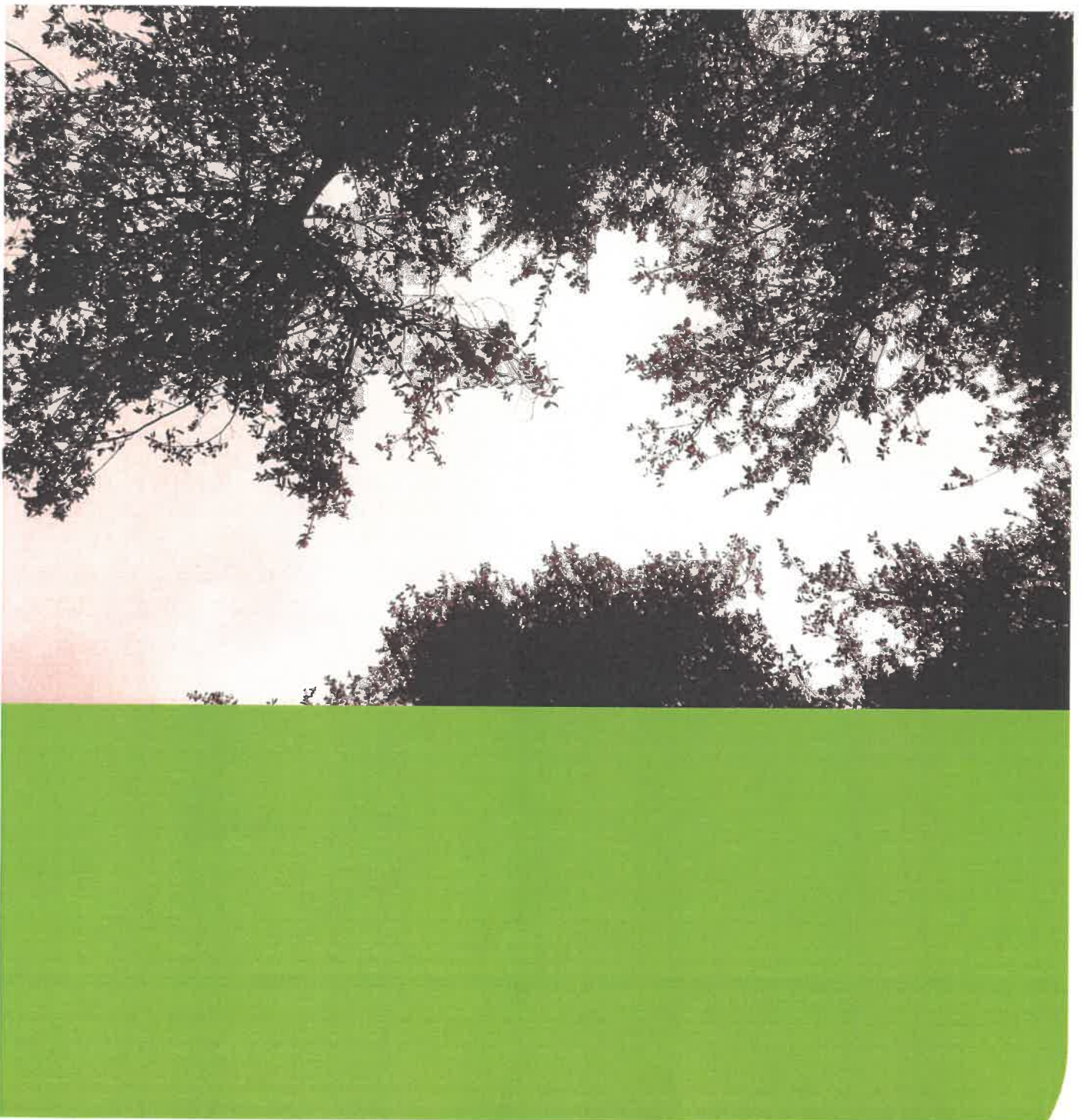




**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2019





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2019

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,9 millioner kroner for årets to første kvartal i 2019, eller 0,28 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,34 millioner kroner og 0,22 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 8,21 millioner kroner, eller 1,22 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 6,43 millioner kroner, eller 1,04 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 2,13 millioner kroner for årets seks første måneder, mot 1,96 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,01 millioner kroner mot 1,87 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene etter to kvartal i 2019 utgjør til sammen 7,93 millioner kroner, som er 1,18 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 6,72 millioner kroner, eller 1,08 prosent, i 2018.

Tapsutvikling

Det var pr. 30.06.2019 inntektsført 52 tusen kroner, mot 14 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 2,45 millioner kroner, mot 1,74 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak høyere renteinntekter.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

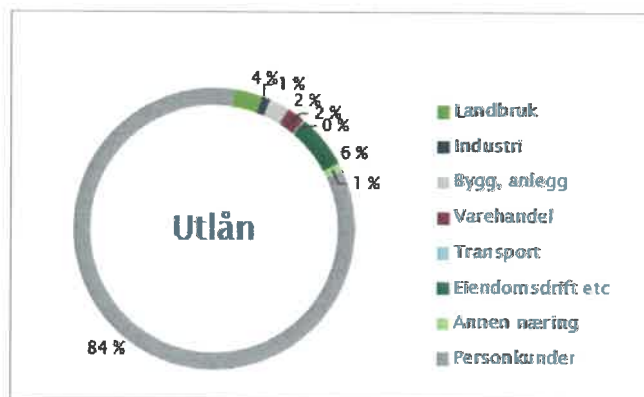
Forvaltningskapitalen var 670,32 millioner kroner pr. 30.06.2019 som tilsvarer en positiv 12-månedersvekst på 8,2 prosent, mot 619,55 millioner kroner etter andre kvartal 2018.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 565,89 millioner kroner pr. 30.06.2019. Utlånsvolumet har økt med 19,98 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 61 millioner kroner mot 30,5 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 24,9 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 1,99 millioner kroner. Det har vært en nedgang i netto misligholdte lån på 1,75 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter andre kvartal 2019, 16,2 prosent av brutto utlån mot 17,2 prosent pr. 30.06.2018.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totalt innskudd fra kunder pr. 30.06.2019 er på 523,9 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 3,49 prosent. Bankens innskuddsdekning er 92,6 prosent pr. 30.06.2019 mot 107,3 prosent pr. 30.06.2018.

NSFR er 131 og LCR er 274.

Spesifikasjon av ekstern gjeld framkommer i note 6.

Inndyr, 29. august 2019

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder

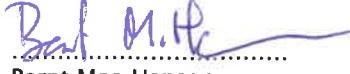

Tord Ueland Kolstad
Styremedlem



Janette Festvåg
Styremedlem



Randi Busch Bøkestad
Styremedlem



Bernt Moe Hansen
Ansattes representant



Bjørn Tore Hansen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP, NØKKELTALL OG BALANSE

RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		5.684	4.625	10.646	9.041	19.210
Rentekostnader og lignende kostnader		1.277	1.150	2.432	2.611	4.887
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		4.407	3.475	8.214	6.430	14.323
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		300	185	634	185	185
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.335	1.208	2.014	1.866	3.209
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		240	250	484	519	1.057
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		19	128	(214)	232	711
Andre driftsinntekter		88	19	181	195	394
Netto andre driftsinntekter		1.502	1.290	2.131	1.958	3.442
Personalkostnader		1.478	892	3.489	1.972	5.736
Administrasjonskostnader		1.676	1.798	3.230	3.414	6.658
Avskrivning		229	203	458	411	829
Andre driftskostnader		325	412	750	927	1.833
Sum driftskostnader		3.707	3.306	7.927	6.724	15.056
Resultat før tap		2.202	1.459	2.418	1.664	2.709
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(27)	(10)	(52)	(14)	(93)
Kurstap anleggsaksjer		-	(63)	1	(63)	(377)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		20	-	20	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		2.209	1.532	2.449	1.741	3.179
Skatt		477	337	548	397	517
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.732	1.196	1.901	1.344	2.662

NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	83,0 %	85,4 %	89,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	20,6 %	1,0 %	10,1 %
Egenkapitalavkastning*	4,7 %	3,5 %	3,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,8 %	18,8 %	15,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,65 %	0,21 %	0,31 %
Utlånsmargin hittil i år	2,52 %	2,79 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	2,64 %	2,16 %	2,38 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,2 %	17,2 %	16,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	12,9 %	7,1 %	6,1 %
Innskuddsdekning	92,6 %	107,3 %	96,8 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	23,31 %	24,35 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	23,31 %	27,66 %	24,86 %
Kapitaldekning	23,31 %	27,66 %	24,86 %
Leverage ratio	11,23 %	13,23 %	12,31 %
Likviditet			
LCR	267	217	308
NSFR	131	137	134

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
Ren kjernekapital	76.599	73.692	76.701
Kjernekapital	76.838	83.942	77.035
Ansvarlig kapital	77.121	84.247	77.368
Beregningsgrunnlag	338.250	314.302	320.911
Kapitaldekning i %	22,80 %	26,80 %	24,11 %
Kjernekapitaldekning	22,72 %	26,71 %	24,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,65 %	23,45 %	23,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,85 %	12,61 %	13,08 %

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		2.063	2.606	1.641
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		61.672	63.522	41.585
Utlån til og fordringer på kunder	4	565.891	471.630	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	563.241	467.530	506.049
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		26.148	28.992	26.989
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		-	-	-
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		9.964	48.012	29.650
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		2.683	3.200	2.683
Immaterielle eiendeler		1.211	1.652	1.431
Varige driftsmidler		3.697	3.658	3.934
Andre eiendeler		(451)	593	1.555
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		92	(215)	304
Sum eiendeler		670.320	619.550	615.821

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	60.403	20.310	40.431
Innskudd fra og gjeld til kunder		523.912	506.205	492.367
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer		-	-	-
Annen gjeld		1.947	2.255	2.655
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		2.363	2.297	576
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	-	10.001	-
Sum gjeld		588.625	541.069	536.028
Innskutt egenkapital		20.277	20.277	20.277
Sparebankens fond	5	58.817	56.855	58.817
Utjevningsfond		700	-	700
Regnskapsperiodens resultat		1.901	1.344	-
Sum egenkapital		81.695	78.476	79.793
Sum gjeld og egenkapital		670.320	619.545	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

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-	-	150
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-27	-10	-52	-10	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-	-4	-243
Periodens tapskostnad	-27	-10	-52	-14	-93

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. 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

	2. Kvartal	2. 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

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	2.136	2.902	4.382
Individuelle nedskrivninger	-150	-2.100	-650
Netto misligholdte utlån	1.986	802	3.732

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	6.837	-	7.239
individuelle nedskrivninger	-500	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	6.337	-	7.239

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	18.994	26.062	24.235
Industri	5.648	5.135	5.764
Bygg, anlegg	12.605	16.403	10.468
Varehandel	11.814	9.438	8.052
Transport	1.147	1.235	789
Eiendomsdrift etc	34.676	14.141	32.369
Annen næring	5.214	7.468	3.318
Sum næring	90.098	79.882	84.994
Personkunder	475.793	391.748	423.705
Brutto utlån	565.891	471.630	508.699
Individuelle nedskrivninger	-650	-2.100	-650
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	563.241	467.530	506.049
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	61.033	30.455	27.351
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	624.274	497.985	533.400

NOTE 5 – KAPITALDEKNING
Kapitaldekning

	2. Kvartal 2019	2. 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	-	-1.057	-
Andre fradrag – Vipps (VBB AS)	-967	-	-840
Ren kjernekapital	76.578	73.695	76.704
Fondsobligasjoner	-	10.000	-
Sum kjernekapital	76.578	83.695	76.704
Netto ansvarlig kapital	76.578	83.695	76.704
	2019	2018	2018
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	97	102	100
Institusjoner	0	-	12
Foretak	19.344	20.156	19.363
Pantsikkerhet eiendom	236.783	188.439	211.003
Forfalte engasjementer	1.791	3.414	5.331
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.803	2.403	1.803
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.974	12.464	8.075
Andeler verdipapirfond	1.029	20.458	10.811
Egenkapitalposisjoner	5.654	5.244	5.323
Øvrige engasjementer	19.273	20.471	16.017
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	297.748	273.151	277.837
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	30.708	29.447	30.708
Beregningsgrunnlag	328.456	302.599	308.545
Kapitaldekning i %	23,31 %	27,66 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	23,31 %	27,66 %	24,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,31 %	24,35 %	24,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,23 %	13,23 %	12,31 %

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
Ren kjernekapital	76.599	73.692	76.701
Kjernekapital	76.838	83.942	77.035
Ansvarlig kapital	77.121	84.247	77.368
Beregningsgrunnlag	338.250	314.302	320.911
Kapitaldekning i %	22,80 %	26,80 %	24,11 %
Kjernekapitaldekning	22,72 %	26,71 %	24,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,65 %	23,45 %	23,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,85 %	12,61 %	13,08 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Ansvarlig lån og Fondsobligasjoner, nominell verdi	-	10.001	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	-	10.001	-
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	%	4,64 %	%

	2. Kvartal 2019	2. 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	2,18 %	2,04 %	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	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2.063	2.063
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	61.672	61.672
Utlån til kunder	647	3.871	6.898	19.694	529.388	2.743	563.241
Obligasjoner/sertifik.	-	-	9.023	17.126	-	-	26.148
Aksjer	-	-	-	-	-	9.964	9.964
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7.231	7.231
Sum eiendeler	647	3.871	15.921	36.820	529.388	83.674	670.320

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	20.000	40.000	-	403	60.403
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	523.912	523.912
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	4.310	4.310
Egenkapital	-	-	-	-	-	81.695	81.695
Sum gjeld og egenkapital	-	-	20.000	40.000	-	610.320	670.320

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	-	-	-	-	-	2.063	2.063
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	61.672	61.672
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	563.241	563.241
Obligasjoner/sertifik.	5.004	18.999	2.145	-	-	-	26.148
Aksjer	-	-	-	-	-	9.964	9.964
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7.231	7.231
Sum eiendeler	5.004	18.999	2.145	-	-	644.172	670.320

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	60.000	-	-	-	403	60.403
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	523.912	523.912
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	4.310	4.310
Egenkapital	-	-	-	-	-	81.695	81.695
Sum gjeld og egenkapital	-	60.000	-	-	-	610.320	670.320

Ved din side