



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2020





**GILDESKÅL
SPAREBANK**

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2020

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,4 millioner kroner for årets første kvartal i 2020, eller 0,84 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 0,18 millioner kroner og 0,12 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 5,06 millioner kroner, eller 3,06 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 3,81 millioner kroner, eller 2,51 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 1,53 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 0,63 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 1,5 millioner kroner mot 0,68 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene etter første kvartal i 2020 utgjør til sammen 4,57 millioner kroner, som er 2,76 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 4,22 millioner kroner, eller 2,78 prosent, i 2019.

Tapsutvikling

Det var pr. 31.03.2020 utgiftsført 0,22 millioner kroner, mot 25 tusen kroner inntektsført i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 2,52 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 1,81 millioner kroner, mot 0,24 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak høyere renteinntekter.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 705 millioner kroner pr. 31.03.2020 som tilsvarer en positiv 12-månedersvekst på 13,93 prosent, mot 618,79 millioner kroner etter første kvartal 2019.

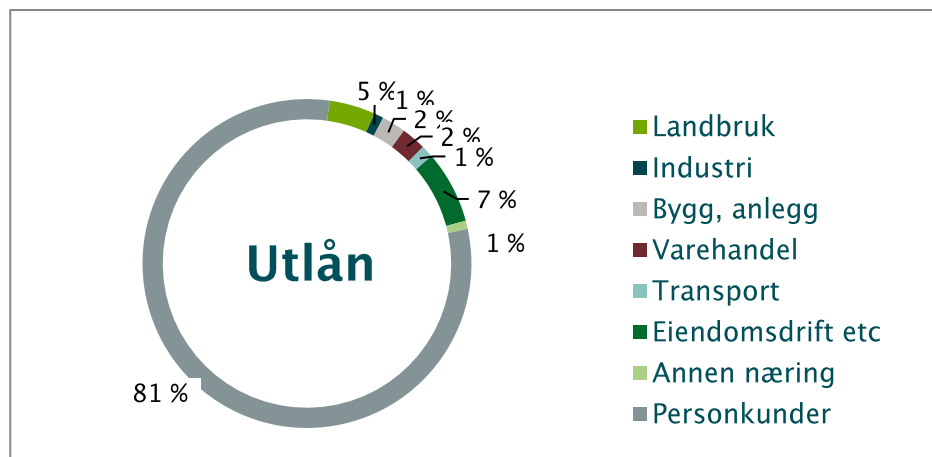
Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 524,3 millioner kroner pr. 31.03.2020. Utlånsvolumet har økt med 13,4 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 148,3 millioner kroner mot 32 millioner

kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 33,6 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 1,05 millioner kroner. Det har vært en nedgang i netto misligholdte lån på 0,64 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter første kvartal 2020, 19,40 prosent av brutto utlån mot 17,53 prosent pr. 31.03.2019.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totalt innskudd fra kunder pr. 31.03.2020 er på 552,27 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 11,4 prosent. Bankens innskuddsdekning er 92,87 prosent pr. 31.03.2020 mot 94,51 prosent pr. 31.03.2019.

NSFR er 149 og LCR er 325.

Inndyr, 15, mai 2020

I styret for Gildeskål Sparebank:

Geir Mikkelsen
Styreleder
(Sign.)

Roy Rognan
Nestleder
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Therese Breivik
Ansattes representant
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)

RESULTATREGNSKAP, BALANSE OG NØKKELTALL

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>31.3.20</i>	<i>31.3.19</i>	<i>31.12.19</i>
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		6.751	4.865	23.309
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		150	97	488
Rentekostnader og lignende kostnader		1.844	1.156	5.662
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		5.057	3.806	18.136
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.496	679	3.984
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		164	244	880
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		81	334	636
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	28	-234	-665
Andre driftsinntekter		94	93	350
Netto andre driftsinntekter		1.534	628	3.424
Lønn og andre personalkostnader		2.050	2.011	7.997
Andre driftskostnader		2.286	1.979	8.635
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		231	229	919
Sum driftskostnader		4.566	4.219	17.551
Resultat før tap		2.025	215	4.009
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	219	-25	-45
Resultat før skatt		1.806	240	4.054
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		421	60	937
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.385	180	3.116
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	-297	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum utvidet resultat		-297	0	0
Totalresultat		1.088	180	3.116

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>31.3.20</i>	<i>31.3.19</i>	<i>31.12.19</i>
Kontanter og kontantekvivalenter		2.480	2.171	1.498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		63.771	49.694	28.192
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	592.145	521.614	601.248
Rentebærende verdipapirer	Note 9	28.125	28.203	27.200
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	12.039	9.845	9.495
Immaterielle eiendeler		810	1.321	921
Varige driftsmidler		3.410	3.815	3.530
Andre eiendeler		2.222	2.129	1.717
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		705.003	618.792	673.801

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>31.3.20</i>	<i>31.3.19</i>	<i>31.12.19</i>
Innlån fra kredittinstitusjoner	62.756	40.453	64.815
Innskudd og andre innlån fra kunder	552.269	495.833	523.111
Annen gjeld	2.336	2.473	2.965
Avsetninger	180	0	0
Sum gjeld	617.541	538.759	590.891
Innskutt egenkapital	20.277	20.277	20.072
Opptjent egenkapital	65.801	59.517	62.633
Fondsobligasjonskapital	0	0	204
Periodens resultat etter skatt	1.385	240	0
Sum egenkapital	87.462	80.033	82.910
Sum gjeld og egenkapital	705.003	618.792	673.801

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	70,44 %	97,33 %	81,30 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,22 %	23,43 %	16,58 %
Egenkapitalavkastning*	6,52 %	0,91 %	3,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,99 %	12,20 %	16,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,57 %	0,58 %	0,71 %
Utlånsmargin hittil i år	2,80 %	2,44 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,95 %	2,51 %	2,80 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,40 %	16,96 %	18,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,62 %	6,85 %	19,80 %
Innskuddsdekning	92,87 %	94,58 %	86,62 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	23,98 %	25,30 %	23,91 %
Kjernekapitaldekning	23,98 %	25,30 %	23,91 %
Kapitaldekning	23,98 %	25,30 %	23,91 %
Leverage ratio	11,63 %	12,21 %	11,80 %
Likviditet			
LCR	325	274	277
NSFR	149	134	133

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2020 til 31.03.2020. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

Covid-19 utbruddet har prega økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars, og banken har også merket dette. Styresmaktene har iverksatt drastiske tiltak for å prøve å avgrense smitten og å hjelpe privatpersoner og næringsliv. Hele samfunnet vil være preget i lang tid fremover. Lengden på krisen vil avgjøre hvor stor konsekvensene blir. Det er per i dag ikke mulig å estimere de økonomiske effektene. Dette vil påvirke den økonomiske veksten både i Norge og globalt, og dermed også banken og banken sine kunder. Bankens med sin fordeling 81 % PM og 19 % BM, med en godt diversifisert BM-portefølje og en solid kapitalstatus har gode forutsetninger til å håndtere krisen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 vil banken utarbeide første årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Se note 11 for åpningsbalanse og effekter av overgang til IFRS.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger. COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten, og at dette skjedde nærme kvartalsavslutning, har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljensnivå for forventet tap.

Nedskrivninger på utlån generelt

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note x (evt. generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2019) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 0,77 mill. kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. På tross av dette er nedskrivninger på utlån til personmarkedet redusert med 0,16 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen inkludert tilleggsnedskrivninger som er foretatt pr 31.03.2020.. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 6).

NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.052	2.123	1.896
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	-150	-200
Netto misligholdte utlån	1.052	1.973	1.696

Andre tapsutsatte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.721	6.879	6.759
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-500	-500	-500
Netto tapsutsatte engasjement	6.221	6.379	6.259

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	26.828	22.586	26.001
Industri	5.529	5.730	5.735
Bygg, anlegg	14.099	12.832	14.442
Varehandel	14.477	10.069	15.883
Transport	7.136	754	7.759
Eiendomsdrift etc	42.454	33.292	36.287
Annen næring	4.837	3.646	4.933
Sum næring	115.360	88.909	111.040
Personkunder	479.306	435.355	492.909
Brutto utlån	594.666	524.264	603.948
Steg 1 nedskrivninger	-1.423	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-598	0	0
Gruppevis nedskrivninger	0	-2.000	-2.000
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-500	-650	-700
Netto utlån til kunder	592.145	521.614	601.248
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	148.257	31.994	121.665
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	740.402	553.608	722.914

NOTE 5 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	181	514	200	895
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-235	0	-226
Overføringer til steg 2	-2	22	0	21
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5	0	0	5
Utlån som er fraregnet i perioden	-12	-3	-200	-215
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-118	25	0	-93
Andre justeringer	2	151	0	152
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	64	475	0	539

31.03.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	452.076	39.994	839	492.909
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	8.246	-8.246	0	0
Overføringer til steg 2	-7.993	7.993	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	37.554	10	0	37.564
Utlån som er fraregnet i perioden	-49.497	-830	-839	-51.166
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	440.386	38.921	0	479.306

31.03.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	317	396	1.000	1.713
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-229	0	-203
Overføringer til steg 2	0	2	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	2	80	86
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	-1	0	-15
Konstaterte tap			-500	-500
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	6	-46	-80	-120
Andre justeringer	1.020	0	0	1.020
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	1.359	124	500	1.982

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	86.713	17.585	6.741	111.039
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.814	-9.814	0	0
Overføringer til steg 2	-541	541	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	8.292	0	0	8.292
Utlån som er fraregnet i perioden	-3.729	141	-383	-3.971
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	100.550	8.452	6.358	115.360

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	7	29	0	36
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	0	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	1	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-23	0	-23
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	-1	0	-6
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	4	3	0	7

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	6.913	5.064	35	12.012
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	348	-348	0	0
Overføringer til steg 2	-271	271	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.977	0	0	2.977
Engasjement som er fraregnet i perioden	-1.340	-1.500	345	-2.494
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	8.628	3.487	380	12.495

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2020	31.03.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	700	650
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-200	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	500	650

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-200	0	50
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	1	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	435	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-15	-25	-95
Tapkostnader i perioden	220	-25	-45

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

31.03.2020				Sum
Verdsetningshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		28.125		28.125
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	5.172			5.172
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			6.866	6.866
Sum	5.172	28.125	6.866	40.164

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	6.889	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(297)	
Investering	274	
Salg	-	
Utgående balanse	6.866	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	28.203
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	5.131
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	4.714
Sum verdipapirer	38.048

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	27.200
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	5.189
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	4.306
Sum verdipapirer	36.695

NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	20.000
Overkursfond	72	72	72
Sparebankens fond	61.754	58.817	61.114
Annen innskutt egenkapital	204	204	204
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	1.741	700	1.519
Fond for urealiserte gevinster	2.305	0	0
Sum egenkapital	86.077	79.793	82.910
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-2.425	-3.089	-2.144
Ren kjernekapital	83.652	76.704	80.766
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	83.652	76.704	80.766
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	83.652	76.704	80.766
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	95	101	94
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	104	1	2
Foretak	34.137	19.186	31.590
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	235.821	217.663	235.805
Forfalte engasjementer	1.038	1.778	1.700
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.903	1.904	1.905
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.301	9.699	5.278
Andeler verdipapirfond	1.034	1.026	1.038
Egenkapitalposisjoner	8.887	5.074	5.140
Øvrige engasjementer	18.415	16.051	20.162
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	313.737	272.483	302.715
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	35.040	30.708	35.040
Beregningsgrunnlag	348.776	303.191	337.755
Kapitaldekning i %	23,98 %	25,30 %	23,91 %
Kjernekapitaldekning	23,98 %	25,30 %	23,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,98 %	25,30 %	23,91 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,05 % i Eika Gruppen AS og på 0,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	83.760	76.666	80.738
Kjernekapital	84.032	76.903	81.009
Ansvarlig kapital	84.372	77.186	81.350
Beregningsgrunnlag	359.577	313.268	347.189
Kapitaldekning i %	23,46 %	24,64 %	23,43 %
Kjernekapitaldekning	23,37 %	24,55 %	23,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,29 %	24,47 %	23,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,13 %	11,70 %	11,31 %

NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2020 22.017.000 kroner delt på 200.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2018, justert for utbetalinger gjennom 2019.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2020	2019
Egenkapitalbevis	20.204	20.204
Overkursfond	72	72
Utevningsfond	1.741	700
Sum eierandelskapital (A)	22.017	20.976
Sparebankens fond	61.754	58.817
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	61.754	58.817
Fond for urealiserte gevinster	2.305	0
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	1.385	240
Sum egenkapital	87.462	80.033
Eierandelsbrøk A/(A+B)	26,3 %	26,3 %

Største egenkapitalbevisiere:

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Beiarn Kommune	50.000	25,00 %
Gildeskål Kommune	50.000	25,00 %
Gigante Havbruk AS	35.000	17,50 %
Nyhamn AS	25.000	12,50 %
Edging Holding AS	20.000	10,00 %
T.Kolstad Eiendom AS	20.000	10,00 %
Sum største eiere	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200.000

31.03.2019

Navn	Beholdning	Eierandel
Beiarn Kommune	50.000	25,00 %
Gildeskål Kommune	50.000	25,00 %
Gigante Havbruk AS	35.000	17,50 %
Nyhamn AS	25.000	12,50 %
Edging Holding AS	20.000	10,00 %
T.Kolstad Eiendom AS	20.000	10,00 %
Sum største eiere	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200.000

NOTE 9 - OVERGANG TIL IFRS

31.12.2019			01.01.2020	
Finansielle eiendeler				
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	1.498	Amortisert kost	1.498
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	28.192	Amortisert kost	28.042
Utlån til kunder	Amortisert kost	601.248	Amortisert kost	601.840
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	27.200	Virkelig verdi over resultatet	27.251
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	5.189	Virkelig verdi over resultatet	5.189
	Kostpris	4.306	Virkelig verdi over utvidet resultat	6.889
Totalt		667.633		670.709

Amortisert kost	31.12.2019	Reklassi-fisering	Verdi-justeringer	01.01.2020
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	1.498			1.498
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	28.192			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-150	
Sluttbalanse IFRS 9				28.042
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	601.248			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			592	
Sluttbalanse IFRS 9				601.840
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	27.200			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-27.200		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	9.495			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-5.189		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-4.306		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til amortisert kost	667.633	-36.695	442	631.380

Amortisert kost	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi-fisering	Verdi-justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	14.298			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-34	
Sluttbalanse IFRS 9				14.264
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	13.494			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-2	
Sluttbalanse IFRS 9				13.492
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	27.792	0	-36	27.756

Virkelig verdi over resultatet				
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		5.189		
Verdijustering til virkelig verdi			0	
Sluttbalanse IFRS 9				5.189
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		27.200		
Verdijustering til virkelig verdi			51	
Sluttbalanse IFRS 9				27.251
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	0	32.389	51	32.440

Virkelig verdi over utvidet resultat	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi-fisering	Verdi-justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra kostpris		4.306		
Verdijustering til virkelig verdi			2.583	
Sluttbalanse IFRS 9				6.889
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	0	4.306	2.583	6.889
Sum finansielle eiendeler	667.633	0	3.076	670.709
Sum finansielle forpliktelser	27.792	0	-36	27.756

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			Totale nedskrivninger
		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	
Utlån til og fordringer på kunder	2.700	498	910	700	2.108
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	7	27	-	34
Garantier til kunder	-	-	2	-	2
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	150	-	-	150
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	2.700	655	939	700	2.294
Bokført som reduksjon av balanseposter	2.700	648	910	700	2.258
Bokført som avsetning på gjeldsposter	-	7	29	-	36

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	82.910
Verdiendring på innskudd i banker	-113
Verdiendringer på utlån til kunder	963
Verdiendring på obligasjoner	38
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	2.602
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-27
Verdiendring på derivater	0
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	0
Verdiendring på eiendommer	0
..	0
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	86.374

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Ved
din
side