



Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2021



En alliansebank i eika.

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2021

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 1,6 millioner kroner for årets første kvartal i 2021, eller 0,88 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,4 millioner kroner og 0,84 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 4,4 millioner kroner, eller 2,4 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 5,1 millioner kroner, eller 3,1 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 1,7 millioner kroner for årets tre første måneder, mot 1,5 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 1,6 millioner kroner mot 1,5 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene etter første kvartal i 2021 utgjør til sammen 4,3 millioner kroner, som er 2,34 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 4,6 millioner kroner, eller 2,76 prosent, i 2021.

Tapsutvikling

Det var pr. 31.03.2021 inntektsført 0,38 millioner kroner, mot 0,22 millioner kroner utgiftsført i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 2,1 millioner kroner, mot 1,8 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak nedgang i kostnader og tilbakeføring av avsatt tap.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 760,8 millioner kroner pr. 31.03.2021 som tilsvarer en positiv 12-månedersvekst på 7,9 prosent, mot 705 millioner kroner etter første kvartal 2020.

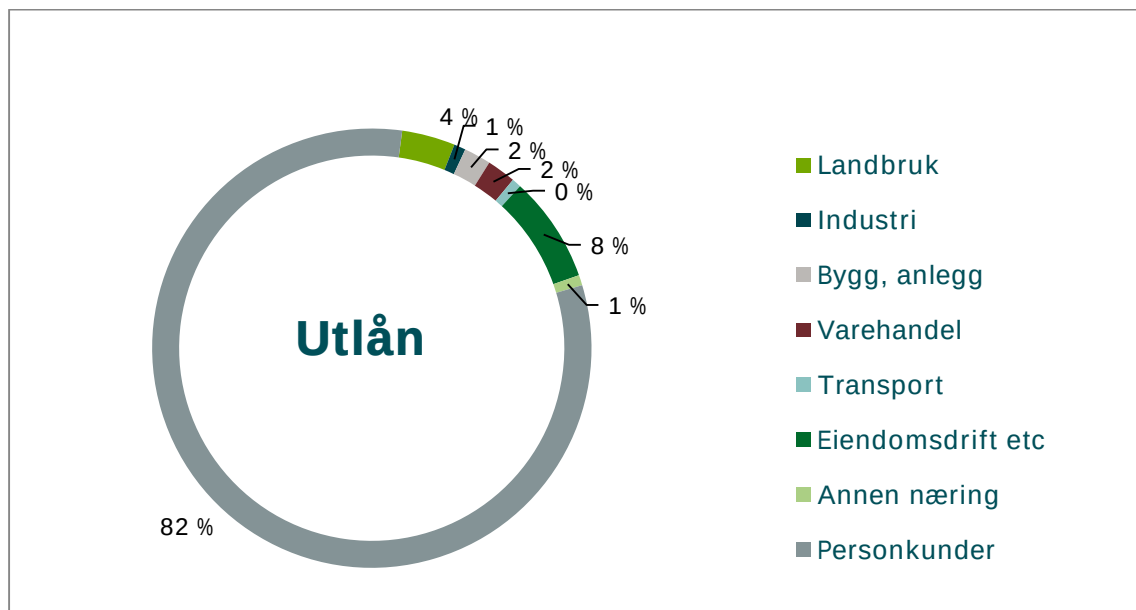
Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 630,5 millioner kroner pr. 31.03.2021. Utlånsvolumet har økt med 6 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 190,7 millioner kroner mot 148,3 millioner

kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 10,5 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 1,6 millioner kroner. Det har vært en nedgang i netto misligholdte lån på 2,3 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter første kvartal 2021, 18,1 prosent av brutto utlån mot 19,4 prosent pr. 31.03.2020.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 31.03.2021 er på 586,7 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 6,2 prosent. Bankens innskuddsdekning er 93,1 prosent pr. 31.03.2021 mot 92,9 prosent pr. 31.03.2020.

NSFR er 139 og LCR er 279.

Inndyr, 29. april 2021

I styret for Gildeskål Sparebank:

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Nestleder
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)

RESULTATREGNSKAP, BALANSE, NØKKELTALL OG EGENKAPITALOPPSTILLING

Resultat				1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>31.3.21</i>	<i>31.3.20</i>	<i>31.12.20</i>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost				5.057	6.751	23.218
Renteinntekter fra øvrige eiendeler				53	150	570
Rentekostnader og lignende kostnader				706	1.844	4.933
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter				4.403	5.057	18.855
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				1.629	1.496	5.972
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester				222	164	781
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				0	81	795
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9			147	28	109
Andre driftsinntekter				100	94	399
Netto andre driftsinntekter				1.653	1.534	6.495
Lønn og andre personalkostnader				1.897	2.050	7.230
Andre driftskostnader				2.260	2.286	9.064
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler				130	231	1.417
Sum driftskostnader				4.287	4.566	17.710
Resultat før tap				1.769	2.025	7.639
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7			-375	219	1.073
Resultat før skatt				2.144	1.806	6.566
Skattekostnad				534	421	1.462
Resultat av ordinær drift etter skatt				1.610	1.385	5.104
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9			144	-297	131
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet				144	-297	131
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet				0	0	0
Totalresultat				1.753	1.088	5.235

Balanse - Eiendeler						
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>			<i>31.3.21</i>	<i>31.3.20</i>	<i>31.12.20</i>
Kontanter og kontantekvivalenter				1.495	2.480	2.093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				42.469	63.771	34.489
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6			627.460	592.145	611.179
Rentebærende verdipapirer	Note 9			28.238	28.125	28.216
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			56.150	12.039	55.874
Immaterielle eiendeler				0	810	0
Varige driftsmidler				3.143	3.410	3.184
Andre eiendeler				1.872	2.222	1.442
Sum eiendeler				760.827	705.003	736.476
Balanse - Gjeld og egenkapital						
<i>Tall i tusen kroner</i>				<i>31.3.21</i>	<i>31.3.20</i>	<i>31.12.20</i>
Innlån fra kredittinstitusjoner				77.671	62.756	69.843
Innskudd fra kunder				586.725	552.269	572.816
Annen gjeld				3.134	2.336	3.043
Forpliktelser ved skatt				1.780	173	397
Andre avsetninger				22	7	21
Sum gjeld				669.333	617.541	646.121
Innskutt egenkapital				20.277	20.277	20.277
Opptjent egenkapital				69.608	65.801	70.078
Periodens resultat etter skatt				1.610	1.385	0
Sum egenkapital				91.494	87.462	90.355
Sum gjeld og egenkapital				760.827	705.003	736.476

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	72,54 %	70,44 %	72,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,49 %	21,99 %	22,87 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,08 %	0,57 %	0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,65 %	2,66 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	2,37 %	2,95 %	2,62 %
Egenkapitalavkastning	7,82 %	5,12 %	6,03 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,13 %	19,40 %	19,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,98 %	23,62 %	26,77 %
Innskuddsdekning	93,05 %	92,87 %	93,20 %

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	21,49 %	23,98 %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	23,98 %	22,58 %
Kapitaldekning	21,49 %	23,98 %	22,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,86 %	11,63 %	11,40 %
Likviditet			
LCR	279	325	219
NSFR	139	149	144

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>		Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Sparebankens fond	Uttevning-fond		
Egenkapital 31.12.2020	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355
Resultat etter skatt			1.187	423	144	1.754
Totalresultat 31.03.2021	0	0	1.187	423	144	1.754
Andre egenkapitaltransaksjoner			-453	-162		-615
Egenkapital 31.03.2021	20.000	277	65.304	3.015	2.898	91.494
Egenkapital 31.12.2019	20.000	277	61.114	1.519	0	82.910
Overgang til IFRS			-325	-116	2.623	2.182
Egenkapital 01.01.2020	20.000	277	60.789	1.403	2.623	85.092
Resultat etter skatt			1.021	364	-297	1.088
Totalresultat 31.03.2020	0	0	1.021	364	-297	1.088
Andre egenkapitaltransaksjoner			1.012	361	-91	1.282
Egenkapital 31.03.2020	20.000	277	62.822	2.128	2.235	87.462

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2021 til 31.03.2021. 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. Etter en lang periode ser det nå ut til at situasjonen forbedrer seg og at vi kanskje i løpet av året vil være i en mer normal situasjon. Hele samfunnet vil fortsatt være preget av denne situasjonen i lang tid. 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. Banken med sin fordeling 82 % PM og 18 % BM, med en godt diversifisert BM-portefølje og en solid kapitalsituasjon har gode forutsetninger til å håndtere krisen.

Resultatet pr 1 kvartal 2021 er ikke revisorbekreftet. Resultat etter skatt er ikke tillagt kapitaldekningen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 som beskrevet i Forskrift om årsregnskap for banker, keditforetak og finansieringsforetak. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2020.

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 estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater 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 estimater og skjønnsmessige vurderinger. På grunn av COVID 19 ble det gjort økt avsetning i steg 1 og steg 2 for 2020. Disse avsetningene blir vurdert løpende og pr første kvartal gjør banken ingen justering på disse.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.627	1.052	3.712
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	200
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto misligholdte engasjementer	1.627	1.052	3.912

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	2.405
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.430	6.721	6.632
Nedskrivninger i steg 3	-500	-500	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	5.930	6.221	8.537

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	24.760	26.828	25.780
Industri	5.378	5.529	5.787
Bygg, anlegg	12.486	14.099	12.929
Varehandel	13.481	14.477	13.821
Transport	4.346	7.136	5.116
Eiendomsdrift etc	49.191	42.454	49.302
Annen næring	4.705	4.837	4.845
Sum næring	114.347	115.360	117.579
Personkunder	516.197	479.306	497.022
Brutto utlån	630.545	594.666	614.600
Steg 1 nedskrivninger	-1.497	-1.423	-1.597
Steg 2 nedskrivninger	-1.087	-598	-1.324
Steg 3 nedskrivninger	-500	-500	-500
Netto utlån til kunder	627.460	592.145	611.179
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	190.708	148.257	148.257
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	818.168	740.402	759.436

NOTE 5 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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.

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	139	625	0	764
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-50	0	-45
Overføringer til steg 2	-4	47	0	44
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	0	1
Utlån som er fraregnet i perioden	-7	-8	0	-15
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	-87	0	-113
Andre justeringer	11	0	0	11
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	119	527	0	646

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	465.507	31.515	0	497.022
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	7.325	-7.325	0	0
Overføringer til steg 2	-11.213	11.213	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	58.573	2	0	58.575
Utlån som er fraregnet i perioden	-37.625	-1.774	0	-39.399
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	482.567	33.631	0	516.197

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.458	700	500	2.657
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-445	0	-438
Overføringer til steg 2	-36	325	0	289
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	114	114
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-19	-114	-165
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-19	-1	0	-19
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	1.378	560	500	2.438
31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	93.540	17.407	6.632	117.579
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.913	-7.913	0	0
Overføringer til steg 2	-21.363	21.363	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	2.440	0	0	2.440
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.006	-198	-466	-5.671
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	77.523	30.659	6.165	114.347

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3	10	0	13
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-9	0	-8
Overføringer til steg 2	-1	12	0	11
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	0	0	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	0	0	-1
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	5	12	0	18
	-2	-3		

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	14.521	8.074	0	22.595
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	819	-819	0	0
Overføringer til steg 2	-1.228	1.228	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11.894	0	0	11.894
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.610	-5.616	264	-10.963
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	20.395	2.867	264	23.526

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	700
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1	-200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	500	500

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-200	10
Endring i perioden i steg 3 på garantier		1	-36
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-353	435	1.340
Foretatt nedskrivninger i steg 3			-200
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-15	-41
Tapskostnader i perioden	-375	220	1.073

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

31.03.2021				Sum
Verdsettsingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		28.238	-	28.238
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		43.484	-	43.484
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	12.666	12.666
Sum	-	71.722	12.666	84.388

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	12.523	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	144	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	12.666	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 9,4 mill. kroner av totalt 12,7 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2020				Sum
Verdsettsingshierarki 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	-	33.298	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	-

NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	20.000
Overkursfond	72	72	72
Sparebankens fond	64.117	62.361	64.573
Annen egenkapital	204	204	204
Utevningsfond	2.592	1.205	2.752
Fond for urealiserte gevinster	2.754	2.235	2.753
Sum egenkapital	89.740	86.077	90.355
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-5.501	-2.425	-5.380
Ren kjernekapital	84.239	83.652	84.975
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	84.239	83.652	84.975
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	84.239	83.652	84.975

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	126	95	127
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33	104	10
Foretak	30.602	34.137	30.887
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	263.965	235.821	252.147
Forfalte engasjementer	10.102	1.038	3.741
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.911	1.903	1.911
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.037	12.301	6.468
Andeler verdipapirfond	12.203	1.034	12.988
Egenkapitalposisjoner	8.962	8.887	9.024
Øvrige engasjementer	15.362	18.415	18.264
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	351.304	313.737	335.567
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	40.726	35.040	40.726
Beregningsgrunnlag	392.030	348.776	376.293
Kapitaldekning i %	21,49 %	23,98 %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	21,49 %	23,98 %	22,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,49 %	23,98 %	22,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,86 %	11,63 %	11,40 %

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 0,14 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	88.260	83.760	89.039
Kjernekapital	89.130	84.032	89.910
Ansvarlig kapital	90.227	84.372	91.007
Beregningsgrunnlag	442.301	359.577	428.167
Kapitaldekning i %	20,40 %	23,46 %	21,25 %
Kjernekapitaldekning	20,15 %	23,37 %	21,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,95 %	23,29 %	20,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,56 %	11,13 %	9,89 %

NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2021 20.276.000 kroner delt på 200.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	20.204	20.204
Overkursfond	72	72
Utevningsfond	2.592	1.519
Sum eierandelskapital (A)	22.868	21.795
Sparebankens fond	64.118	61.114
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	64.118	61.114
Fond for urealiserte gevinster	2.898	2.235
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	1.610	1.385
Sum egenkapital	91.494	86.529
Eierandelsbrøk A/(A+B)	26,29 %	26,29 %

De største egenkapitalbevisiere:

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	55 000	27,50 %
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
Sum 20 største	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200.000

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn 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 20 største	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

NOTE 9 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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