



Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 2. kvartal 2020





RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2020

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 3,1 millioner kroner for årets to første kvartal i 2020, eller 0,90 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 1,9 millioner kroner og 0,59 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 9,5 millioner kroner, eller 2,72 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 8,2 millioner kroner, eller 2,55 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 3,6 millioner kroner for årets seks første måneder, mot 2,1 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 3,2 millioner kroner mot 2 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene etter andre kvartal i 2020 utgjør til sammen 8,3 millioner kroner, som er 2,40 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 7,9 millioner kroner, eller 2,46 prosent, i 2019.

Tapsutvikling

Det var pr. 30.06.2020 utgiftsført 0,26 millioner kroner, mot 52 tusen kroner inntektsført i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 2,53 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 4,46 millioner kroner, mot 2,45 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak høyere renteinntekter og andre driftsinntekter.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 717,9 millioner kroner pr. 30.06.2020 som tilsvarer en positiv 12-månedersvekst på 7,11 prosent, mot 670,3 millioner kroner etter andre kvartal 2019.

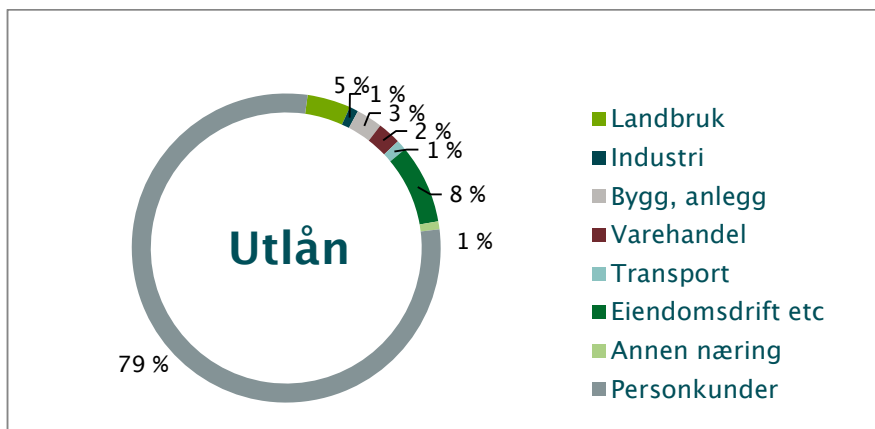
Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 594,9 millioner kroner pr. 30.06.2020. Utlånsvolumet har økt med 5 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 177,5 millioner kroner mot 61 millioner

kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 23,2 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 4 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 etter andre kvartal 2020, 20,85 prosent av brutto utlån mot 15,94 prosent pr. 30.06.2019.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totalt innskudd fra kunder pr. 30.06.2020 er på 561,98 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 6,91 prosent. Bankens innskuddsdekning er 94,47 prosent pr. 30.06.2020 mot 92,79 prosent pr. 30.06.2019.

NSFR er 150 og LCR er 231.

Inndyr, 27. august 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		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2020	2019	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		5.767	5.569	12.518	10.434	23.309
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		110	115	260	212	488
Rentekostnader og lignende kostnader		1.480	1.277	3.324	2.432	5.662
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		4.397	4.407	9.454	8.214	18.135
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.663	1.335	3.159	2.014	3.984
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		196	240	361	484	880
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	300	81	634	636
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	461	-1	489	-235	-665
Resultatandel investering i tilknyttet selskap. Utgår og innlemmes i linjen over.						
Andre driftsinntekter		119	88	212	181	350
Netto andre driftsinntekter		2.046	1.482	3.580	2.110	3.424
Lønn og andre personalkostnader		1.257	1.478	3.307	3.489	7.997
Andre driftskostnader		2.259	2.001	4.545	3.980	8.635
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		231	229	461	458	919
Sum driftskostnader		3.747	3.707	8.314	7.927	17.551
Resultat før tap		2.696	2.182	4.720	2.397	4.009
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	45	-27	264	-52	-45
Resultat før skatt		2.651	2.209	4.456	2.449	4.054
Skatt på resultat		915	482	1.335	542	937
Resultat etter skatt		1.736	1.727	3.121	1.907	3.116
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	0	0	0	0	0
Andre poster		174	0	-123	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		174	0	-123	0	0
Totalresultat		1.910	1.727	2.998	1.907	3.116

Balanse - Eiendeler						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	Note	30.6.20	30.6.19	31.12.19		
Kontanter og kontantekvivalenter		1.975	2.063	1.498		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		72.364	61.672	28.192		
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0		
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	592.326	563.867	601.248		
Rentebærende verdipapirer	Note 6	27.175	26.195	27.200		
Finansielle derivater		0	0	0		
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	17.441	9.964	9.495		
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0		
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0		
Immaterielle eiendeler		700	1.211	921		
Varige driftsmidler		3.290	3.697	3.530		
Andre eiendeler		2.678	1.650	1.717		
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0		
Sum eiendeler		717.948	670.320	673.801		
Balanse - Gjeld og egenkapital						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
		30.6.20	30.6.19	31.12.19		
Innlån fra kredittinstitusjoner		62.656	60.566	64.815		
Innskudd og andre innlån fra kunder		561.984	525.665	523.111		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0	0		
Finansielle derivater		0	0	0		
Annen gjeld		3.436	1.847	2.965		
Avsetninger		1.093	0	0		
Ansvarlig lånekapital		0	0	0		
Fondsobligasjonskapital		0	0	0		
Sum gjeld		629.170	588.077	590.891		
Innskutt egenkapital		20.277	20.277	20.277		
Opptjent egenkapital		65.380	59.517	62.633		
Fondsobligasjonskapital		0	0	0		
Periodens resultat etter skatt		3.121	2.449	0		
Sum egenkapital		88.778	82.242	82.910		
Sum gjeld og egenkapital		717.948	670.320	673.801		

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	66,70 %	79,87 %	81,30 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,88 %	17,88 %	16,58 %
Egenkapitalavkastning*	7,29 %	4,75 %	3,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,15 %	17,24 %	16,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,17 %	0,63 %	0,71 %
Utlånsmargin hittil i år	3,05 %	2,50 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,71 %	2,64 %	2,80 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,85 %	15,94 %	18,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,38 %	11,36 %	19,80 %
Innskuddsdekning	94,47 %	92,79 %	86,62 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	21,84 %	23,31 %	23,91 %
Kjernekapitaldekning	21,84 %	23,31 %	23,91 %
Kapitaldekning	21,84 %	23,31 %	23,91 %
Leverage ratio	10,91 %	11,23 %	11,80 %
Likviditet			
LCR	231	203	277
NSFR	150	131	133

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2020 til 30.06.2020. 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 i løpet av andre kvartal lettet på tiltakene, men situasjonen er fortsatt uavklart og den siste tiden har myndighetene gjort noen innstramninger men i mindre grad enn det som var tilfellet den 12. mars. 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 bankens sine kunder. Bankens med sin fordeling 79 % PM og 21 % 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 porteføljens nivå 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 0,85 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 0,23 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen inkludert tilleggsnedskrivninger som er foretatt pr 30.06.2020.. 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.112	2.136	1.896
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	893	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	-150	-200
Netto misligholdte utlån	4.006	1.986	1.696

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.697	6.837	6.759
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-500	-500	-500
Netto tapsutsatte engasjement	6.197	6.337	6.259

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	26.915	19.014	26.001
Industri	5.483	5.649	5.735
Bygg, anlegg	16.491	12.627	14.442
Varehandel	14.405	11.910	15.883
Transport	6.555	1.148	7.759
Eiendomsdrift etc	49.154	34.728	36.287
Annen næring	5.042	5.217	4.933
Sum næring	124.044	90.293	111.040
Personkunder	470.809	476.224	492.909
Brutto utlån	594.852	566.517	603.948
Steg 1 nedskrivninger	-1.482	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-545	0	0
Gruppevisse nedskrivninger	0	-2.000	-2.000
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-500	-650	-700
Netto utlån til kunder	592.326	563.867	601.248
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	177.512	61.033	121.665
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	769.838	624.900	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.

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	181	514	200	895
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12	-269	0	-257
Overføringer til steg 2	-1	20	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	0	0	6
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-5	-200	-226
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-109	-23	0	-132
Andre justeringer	8	151	0	158
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	76	388	0	464

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	452.076	39.994	839	492.909
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	18.218	-18.218	0	0
Overføringer til steg 2	-6.137	6.137	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	70.070	4	0	70.074
Utlån som er fraregnet i perioden	-88.523	-2.812	-839	-92.174
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	445.704	25.105	0	470.809

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	317	396	1.000	1.713
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-323	0	-302
Overføringer til steg 2	-8	85	0	77
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	0	5	9
Utlån som er fraregnet i perioden	-127	-13	0	-139
Konstaterte tap			-500	-500
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-95	11	-5	-89
Andre justeringer	1.293	0	0	1.293
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	1.406	157	500	2.063

30.06.2020	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	14.773	-14.773	0	0
Overføringer til steg 2	-5.699	5.699	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	17.395	0	0	17.396
Utlån som er fraregnet i perioden	-4.764	403	-29	-4.391
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	108.418	8.914	6.712	124.044

30.06.2020	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	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
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	-2	-23	0	-25
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	0	0	-5
Andre justeringer	1	1	0	1
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	4	1	0	5

30.06.2020	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	907	-907	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	3.381	0	0	3.381
Engasjement som er fraregnet i perioden	-3.295	-1.683	-35	-5.012
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	7.906	2.475	0	10.381

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	650
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	500	650

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0	50
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1		0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	288		0
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)		0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)			0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-23	-52	-95
Tapskostnader i perioden	264	-52	-45

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.06.2020				Sum
Verdsettsingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		27.175		27.175
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	5.237			5.237
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			12.204	12.204
Sum	5.237	27.175	12.204	44.616

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	(122)	
Investering	5.459	
Salg	(23)	
Utgående balanse	12.204	-

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 xx mill. kroner av totalt xx mill. kroner i nivå 3.

30.06.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	26.195
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	5.144
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	4.820
Sum verdipapirer	36.160

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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	20.000
Overkursfond			
Sparebankens fond	62.361	58.817	61.114
Annen innskutt egenkapital	204	204	204
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	1.205	700	1.519
Fond for urealiserte gevinster	1.938	0	0
Sum egenkapital	85.780	79.793	82.910
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-6.653	-3.216	-2.144
Ren kjernekapital	79.127	76.578	80.766
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	79.127	76.578	80.766
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	79.127	76.578	80.766

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	92	97	94
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	14.505	0	2
Foretak	34.251	19.344	31.590
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	235.390	236.783	235.805
Forfalte engasjementer	3.345	1.791	1.700
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.809	1.803	1.905
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.223	11.974	5.278
Andeler verdipapirfond	733	1.029	1.038
Egenkapitalposisjoner	8.570	5.654	5.140
Øvrige engasjementer	20.402	19.273	20.162
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	327.320	297.748	302.715
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	35.040	30.708	35.040
Beregningsgrunnlag	362.359	328.456	337.755
Kapitaldekning i %	21,84 %	23,31 %	23,91 %
Kjernekapitaldekning	21,84 %	23,31 %	23,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,84 %	23,31 %	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 0,14 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	83.499	76.599	80.738
Kjernekapital	84.368	76.838	81.009
Ansvarlig kapital	85.466	77.121	81.350
Beregningsgrunnlag	412.396	338.250	347.189
Kapitaldekning i %	20,72 %	22,80 %	23,43 %
Kjernekapitaldekning	20,46 %	22,72 %	23,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,25 %	22,65 %	23,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,43 %	10,85 %	11,31 %

NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør
per 30.06.2020 22.040.000 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	1.764	700
Sum eierandelskapital (A)	22.040	20.976
Sparebankens fond	61.802	58.817
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	61.802	58.817
Fond for urealiserte gevinster	1.814	
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	3.121	2.449
Sum egenkapital	88.777	82.242
Eierandelsbrøk A/(A+B)	26,3 %	26,3 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2020

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

30.06.2019

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				
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 tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Ved
din
side