

Delårsrapport Aasen Sparebank

2.kvartal 2019



INNHALDSFORTEGNELSE

1. Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2019	3
2. Styrets rapport for 2. kvartal 2019.....	5
2.1 Resultat	5
2.2 Balanse	6
2.3 Risikoforhold og kapitaldekning	7
2.4 Organisasjon.....	7
2.5 Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	7
3. Utdrag fra regnskapet	9
3.1 Resultat	9
3.2 Balanse	10
3.3 Nøkkeltall	11
4. Noteopplysninger	12
Note 1 – Tap på utlån	12
Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier	12
Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån	13
Note 4 – Fordeling utlån kunder	13
Note 5 - Kapitaldekning.....	14
Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15
Note 7 – Restnedbetalingstid.....	16
Note 8 – Renteendringstidspunkt	16

1. Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2019

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

25,5 mill

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 25,5 (20,5) millioner kroner pr 2. kvartal 2019

9,7 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,7 (8,1) % pr 2.kvartal 2019

50,7 %

Kostnad/Inntekt

Kostnadsindeks justert for verdipapirer er 50,7 (56,5) % pr 2. kvartal 2019

5,2 mrd

Forretningskapital

Ved utgangen av 2.kvartal 2019 hadde banken en forretningskapital på 5,16 (4,88) milliarder kroner

3,15 %

Utlånsvekst hittil i år

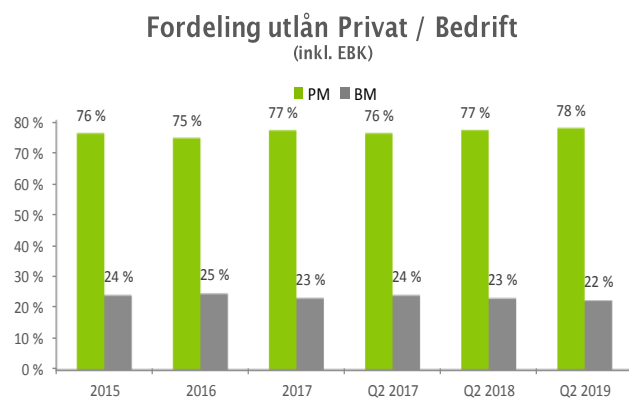
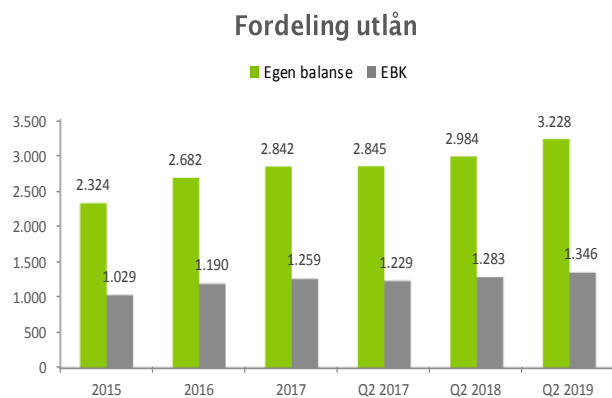
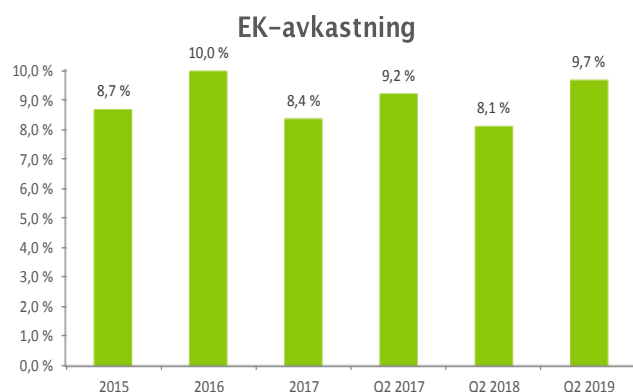
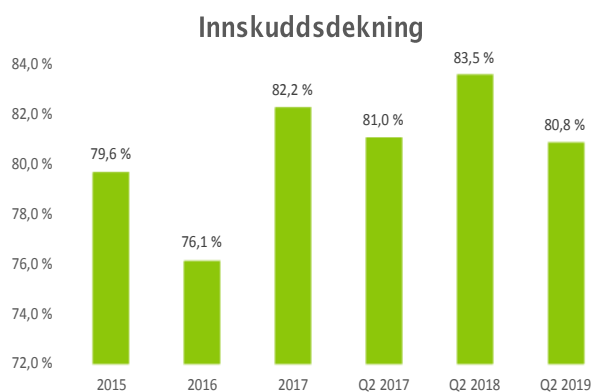
Banken har en utlånsvekst hittil i år inklusive utlån i Eika Boligkreditt på 3,15 (3,82) % Annualisert vekst tilsier 6,3 % inklusive EBK

15,50 %

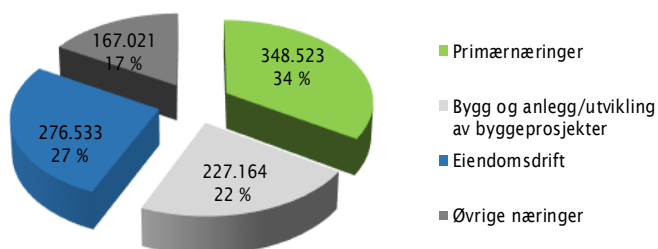
Ren kjernekapital konsolidert

Pr 2.kvartal 2019 har banken en ren kjernekapital konsolidert på 15,50 (14,56) %

1.2 Nøkkeltall



Utlån BM i mill. kroner fordelt på sektor



2. Styrets rapport for 2. kvartal 2019

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

2.1 Resultat

Aasen Sparebank oppnådde et resultat etter skatt ved utgangen av 2. kvartal 2019 på 19,9 MNOK (15,8 MNOK). Driftsresultat før tap og nedskrivninger var på 28,1 MNOK (22,4 MNOK).

Netto renteinntekter og rentemargin

Netto renteinntekter var på 39,0 MNOK etter 2. kvartal 2019 (33,8 MNOK). Dette tilsvarer en rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital på 2,13 (1,96) %.

Rentekostnadene i de 2 første kvartalene er påvirket av nivåene på 3M Nibor som har gått fra 1,27% i januar til 1,52% ved utgangen av juni 2019. Med bakgrunn i Norges Banks økning i styringsrenten i juni, har banken varslet renteøkning med inntil 0,25 prosentpoeng med virkning fra 21.august 2019.

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter ble 10,4 MNOK (10,8 MNOK), som er en reduksjon på 3,7% fra 2.kvartal i 2018. Bankens provisjonsinntekter er todelt, hvor vi har provisjoner fra boligkreditt og provisjoner fra andre finansielle produkt (forsikring, pensjon, sparing etc). Reduksjon i provisjoner fra boligkreditt skyldes hovedsaklig økning i nibor og økte innlånskostnader.

Bidrag fra verdipapirene

Resultateffekten fra verdipapirer ble 3,4 MNOK pr 2. kvartal 2019 (2,8 MNOK).

Driftskostnader

Driftskostnadene ble 25,2 MNOK ved utgangen av 2. kvartal noe som er 0,8% lavere enn samme periode i 2018 (25,4 MNOK).

Tapsføringer

Tapsføringer ble 2,5 MNOK som utgjør 0,08 % (ann.) av den totale utlånsmassen ekskl. Eika Boligkreditt (1,9 MNOK/0,13 %). Resultatført tap i % av utlån inkl. Eika Boligkreditt utgjør 0,05 (0,04) %.

2.2 Balanse

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 2. kvartal 2019 var 3.815 (3.592) MNOK.

Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 6,2 %.

Forvaltningskapital inkl. lån i Eika Boligkreditt er 5.161 (4.875) MNOK som er en 12 mnd-vekst på 5,9%.

Utlån

Brutto utlån og fordringer var ved utgangen av 2. kvartal 2019 3.228 MNOK.

Utlånsvekst hittil i år var på 117 MNOK, som tilsvarer 3,8 %. Utlånsveksten de siste 12 måneder var 244 MNOK, en vekst på 8,2%. Utlånsveksten hittil i år annualisert er 7,5%.

I tillegg hadde banken en portefølje i Eika Boligkreditt AS som ved utgangen av 2. kvartal 2019 var på 1.346 MNOK (1.283 MNOK), en endring siste 12 mnd. på 4,9 % og 1,7 % hittil i år.

Fordeling av utlån på privat-/bedriftsmarked (inkludert utlån i EBK) var 78 % / 22 %. Se egen graf med fordeling av utlån til BM pr næringsgruppe.

Banken hadde et mislighold på 0,58 % av brutto utlån (0,79 %), hensyntatt utlån i Eika Boligkreditt AS er tallene 0,41 % (0,55 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner hadde en bokført verdi på 434 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, andeler og andre verdipapirer var bokført med 98 MNOK. Dette er hovedsakelig strategiske anleggsaksjer.

Deler av porteføljen (233 MNOK) var deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank. Denne låneadgangen var ikke benyttet pr 30.06.19.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskudd utgjorde 2.610 MNOK pr 2. kvartal 2019 (2.491 MNOK).

Innskuddsveksten de siste 12 måneder var 119 MNOK, en vekst på 4,76 %. Veksten hittil i år er 4,82%.

Obligasjonsgjeld

Banken hadde ved utgangen av 2. kvartal 2019 lån i verdipapirmarkedet for til sammen 665 MNOK. Dette fordelte seg med en obligasjonsgjeld på 570 MNOK, 40 MNOK i fondsobligasjoner og 55 MNOK i ansvarlig obligasjonslån.

Likviditetssituasjonen

Likviditetssituasjonen i banken var tilfredsstillende. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen var på 80,8 % ved utgangen av 2. kvartal 2019. LCR var 112 ved utgangen av perioden.

2.3 Risikoforhold og kapitaldekning

Banken har etablert et godt rammeverk for risikostyring og kontroll, hvor styret jevnlig har gjennomgang og oppfølging av alle kjente risikoer i banken. Banken benytter Eika virksomhetsstyring sitt rammeverk for risikostyring og kontroll.

Bankens rene kjernekapitaldekning var på 16,48 % pr 2. kvartal 2019 (15,91 %). Bankens kjernekapital var 18,33 % (17,69 %) og kapitaldekning var på 20,87 % (20,31 %).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe var ren kjernekapitaldekning 15,50(14,56) %, Kjernekapitaldekning 17,40(16,33) % og Kapitaldekning 19,92(18,87) %. Delårsregnskapet er ikke revidert, og dermed er overskuddet hittil i år ikke inkludert.

2.4 Organisasjon

Banken hadde 29 ansatte, omregnet til 28,5 årsverk (29,1 årsverk i Q2 2018). Bankens vekst og utvikling krever stadig utvikling i kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 2. kvartal 2019 var på 4,05 %.

2.5 Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Styret er godt fornøyd med bankens utvikling og resultat første halvår. Det leveres i henhold til bankens strategi og målsettinger på alle områder. Det er en meget god etterspørsel og høy aktivitet i lokalmarkedet som gjør at vi har vekst innenfor alle forretningsområder. Banken styrer etter en lav årsvekst på utlån på 4 % for 2019.

Banken benytter balansert målstyring og har flere hovedmål i forhold til kunde, ansatte, eiere og samfunn. I takt med økte krav og innhenting av ny egenkapital blir solid bankdrift og resultat stadig viktigere. Bankens resultat legger premisene for vekst fremover. Bankens mål for egenkapitalavkastning og kostnader er bedre enn snittet av sammenlignbare banker. I et 3-5 års perspektiv har banken ambisjon om å prestere på et snitt i Norsk banksektor. Dette fordrer en egenkapitalavkastning på min 10 % pt.

Fokus i banken ligger på kjernevirksomhet gjennom lønnsom vekst, kvalitet i kredittarbeidet og ytterligere økt effektivitet. For å lykkes med dette vil banken fokusere ytterligere på økt volum uten økning i antall ressurser og kostnader. Dette vil skje gjennom økt effektivitet i kunde og produksjonsprosesser. I tillegg jobbes det aktivt med å være en totalrådgiver for kunden og helhetlig økonomisk rådgivning står sentralt.

Norges Bank økte styringsrenten den 21. juni 2019 med ytterligere 0,25 p.p. til 1,25% Med bakgrunn i økte markedsrenter har banken varslet renteøkning på utlån med inntil 0,25 p.p. Renteendringen får effekt 21. august 2019.

Det jobbes strukturert med bankens kredittrisiko, og vi har et lavere mislighold pr 2. kvartal 2019 sammenlignet med status pr 31.12.2018. Dette skyldes at det jobbes godt med kvaliteten i bankens portefølje. Det er fortsatt en lav rente i markedet og gjennom oppfyllelse av boliglånsforskriften sikres husholdningene bærekraft til en noe høyere rentebelastning.

Hovedrisikoen til en bank er risiko for tap og mislighold på utlån og garantier. Banken jobber strukturert med porteføljen og det forventes fortsatt lavt nivå på misligholdte og tapsutsatte engasjementer og lave tap på utlån. Banken har en solid likviditetsbuffer som gir trygghet dersom tilgangen til finansiering for bankene fremover skulle bli utfordrende. Aasen Sparebank opplever å ha en god posisjon i markedet for egenkapitalbevis og vi anses som et attraktivt investeringsobjekt.

Banken og 10 andre banker sa opp sine avtaler med Eika Gruppen AS i januar 2018. Oppsigelsestiden er 31.12.2021. Formålet med oppsigelsen var å skape en strategisk retningsendring i Eika med fokus på lavere kostnader, en banksentrisk IT-strategi og en bedre eierstyring. Da vi ikke har lyktes med å skape den nødvendige retningsendringen i Eika har vi sammen med de øvrige bankene etablert en ny bankallianse med et nytt bestillerselskap. Arbeidet med valg av leverandører er nå iverksatt og vil være slutført i god tid før oppsigelsestidens utløp.

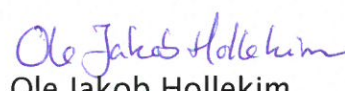
Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 2. kvartal 2019 er utarbeidet i samsvar med NGAAP og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Kvartalsrapporten gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.

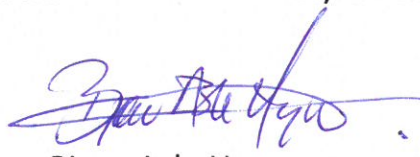

John Anders Husby
Styrets leder


Therese Troset Engan
Nestleder


Anders Eggen
Styremedlem


Anne Grete Wold
Styremedlem


Ole Jakob Hollekim
Styremedlem


Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Åsen 13.08.2019

3. Utdrag fra regnskapet

3.1 Resultat

RESULTAT

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		65.706	58.737	121.188
Rentekostnader og lignende kostnader		26.657	24.899	49.520
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		39.049	33.838	71.667
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		3.055	2.751	2.751
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.471	12.810	25.253
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		2.079	1.975	3.898
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		517	77	147
Andre driftsinntekter		238	261	497
Netto andre driftsinntekter		14.203	13.924	24.750
Personalkostnader		13.298	13.299	27.026
Administrasjonskostnader		6.254	6.289	11.820
Avskrivning		762	889	1.732
Andre driftskostnader		4.848	4.902	8.455
Sum driftskostnader		25.162	25.379	49.033
Resultat før tap		28.090	22.383	47.385
Tap på utlån, garantier m.v.	1	2.504	1.880	2.824
Kurstap anleggsaksjer		(10)	-	(1.550)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		100	(5)	-
Resultat av ordinær drift før skatt		25.495	20.508	46.110
Skatt		5.610	4.705	10.718
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.885	15.803	35.392

3.2 Balanse

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		69.353	40.233	68.167
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		65.809	65.919	7.469
Utlån til og fordringer på kunder	4	3.228.090	2.983.902	3.110.776
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(10.336)	(12.258)	(14.210)
Gruppevise nedskrivninger	2	(12.707)	(12.133)	(11.773)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3.205.047	2.959.512	3.084.793
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		336.046	363.936	331.055
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		98.218	128.432	95.824
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		2.148	2.099	2.148
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		12.640	11.847	11.074
Andre eiendeler		10.494	5.353	6.242
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		14.785	14.692	14.122
Sum eiendeler		3.814.539	3.592.021	3.620.894

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	62.387	21.626	70.449
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.609.652	2.491.121	2.489.724
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	570.221	546.451	514.171
Annen gjeld		26.297	20.565	33.770
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		21.273	18.660	7.882
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.981	3.089	2.852
Ansvarlig lånekapital	5, 6	95.000	95.000	95.000
Sum gjeld		3.387.810	3.196.512	3.213.849
Innskutt egenkapital		103.581	103.593	103.593
Sparebankens fond	5	299.922	274.653	299.829
Annen egenkapital	5	3.341	2.604	3.623
Regnskapsperiodens resultat		19.885	14.658	(0)
Sum egenkapital		426.729	395.508	407.045
Sum gjeld og egenkapital		3.814.539	3.592.021	3.620.895

3.3 Nøkkeltall

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	50,6 %	56,5 %	52,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-0,9 %	2,2 %	-4,3 %
Egenkapitalavkastning*	9,7 %	8,1 %	9,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,4 %	24,5 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,04 %	-0,31 %	-0,24 %
Utlånsmargin hittil i år	2,62 %	2,93 %	2,85 %
Netto rentemargin hittil i år	2,13 %	1,96 %	2,02 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,6 %	32,6 %	32,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	37,9 %	39,0 %	38,6 %
Innskuddsdekning	80,8 %	83,5 %	80,0 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	16,48 %	15,91 %	17,86 %
Kjernekapitaldekning	18,33 %	17,69 %	19,85 %
Kapitaldekning	20,87 %	20,31 %	22,59 %
Leverage ratio	10,70 %	10,00 %	10,83 %
Likviditet			
LCR	113	108	114
NSFR	126	112	133

4. Noteopplysninger

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet.

Note 1 – Tap på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-3.858	-232	1.233
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-197	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	934	427	67
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	3.604	1.504	1.454
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	2.056	196	196
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-35	-15	-126
Periodens tapskostnad	2.504	1.880	2.824

Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.210	12.477	12.477
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	143	1.575	3.127
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere period	-4.017	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-1.504	-1.794
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	10.336	12.548	14.210

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.773	11.706	11.706
Periodens endring i gruppenedskrivninger	934	427	67
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	12.707	12.133	11.773

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	18.590	23.602	28.389
Individuelle nedskrivninger	-3.620	-8.438	-7.716
Netto misligholdte utlån	14.970	15.164	20.673

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	32.847	25.811	31.871
Individuelle nedskrivninger	-6.716	-3.820	-6.494
Netto tapsutsatte engasjement	26.131	21.991	25.377

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	348.523	356.919	348.655
Industri	23.081	3.307	12.555
Bygg, anlegg	194.477	250.892	257.868
Varehandel	25.356	22.794	21.361
Transport	30.263	21.654	20.817
Eiendomsdrift etc	281.628	255.796	263.236
Annen næring	115.912	62.779	79.570
Sum næring	1.019.239	974.141	1.004.061
Personkunder	2.208.850	2.009.761	2.106.715
Brutto utlån	3.228.089	2.983.902	3.110.776
Individuelle nedskrivninger	-10.336	-12.258	-14.210
Gruppenedskrivninger	-12.707	-12.133	-11.773
Netto utlån til kunder	3.205.046	2.959.511	3.084.793
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.346.391	1.282.956	1.324.042
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.551.437	4.242.467	4.408.835

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	299.922	274.654	299.922
Innbetalt egenkapitalbevis	101.391	101.391	101.391
Overkursfond	2.155	2.178	2.167
Utjevningfond	4.301	3.375	4.301
Annen egenkapital	-925	-747	-737
Sum egenkapital	406.844	380.851	407.044
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-50.518	-46.001	-48.211
Ren kjernekapital	356.326	334.850	358.833
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-	-2.417	-
Sum kjernekapital	396.326	372.433	398.833
Ansvarlig lånekapital	55.000	55.000	55.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	55.000	55.000	55.000
Netto ansvarlig kapital	451.326	427.433	453.833
	2019	2018	2018
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	13.473	8.241	8.216
Institusjoner	24.506	22.693	28.521
Foretak	335.909	396.190	233.618
Pantsikkerhet eiendom	1.369.184	1.259.390	1.361.623
Forfalte engasjementer	16.289	16.008	22.334
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.817	15.632	14.013
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.862	12.957	1.194
Andeler verdipapirfond	-	10.719	-
Egenkapitalposisjoner	57.718	46.112	57.819
Øvrige engasjementer	145.267	153.620	106.102
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.987.025	1.941.562	1.833.440
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	175.736	163.540	175.736
Beregningsgrunnlag	2.162.761	2.105.102	2.009.176
Kapitaldekning i %	20,87 %	20,30 %	22,59 %
Kjernekapitaldekning	18,33 %	17,69 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,48 %	15,91 %	17,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,70 %	10,00 %	10,83 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	54.069	52.628	50.229
Motsyklisk buffer (2,00 %)	43.255	42.102	40.184
Systemrisikobuffer (3,00 %)	64.883	63.153	60.275
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	162.207	157.883	150.688
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	97.324	94.730	90.413
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	96.795	82.238	117.732

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,46 % i Eika Gruppen AS og på 1,61 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
Ren kjernekapital	407.428	381.327	404.704
Kjernekapital	457.151	427.480	456.629
Ansvarlig kapital	523.614	494.038	523.182
Beregningsgrunnlag	2.627.949	2.618.203	2.547.097
Kapitaldekning i %	19,92 %	18,87 %	20,54 %
Kjernekapitaldekning	17,40 %	16,33 %	17,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,50 %	14,56 %	15,89 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,21 %	7,98 %	8,35 %

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	570.000	546.000	514.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	221	451	171
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	570.221	546.451	514.171
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,35 %	2,29 %	2,17 %

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	55.000	55.000	55.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	95.000	95.000	95.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,70 %	4,31 %	4,34 %

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	69.353	69.353
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	65.809	65.809
Utlån til kunder	19.654	55.219	199.680	431.887	2.444.530	54.077	3.205.047
Obligasjoner/sertifik.	-	-	15.076	320.970	-	-	336.046
Aksjer	-	-	-	-	-	98.218	98.218
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	40.066	40.066
Sum eiendeler	19.654	55.219	214.756	752.857	2.444.530	327.523	3.814.539

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	62.387	62.387
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.609.652	2.609.652
Obligasjonsgjeld	-	70.000	50.000	450.221	-	-	570.221
Ansvarlig lån	-	-	-	55.000	-	-	55.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	40.000	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	50.551	50.551
Egenkapital	-	-	-	-	-	426.729	426.729
Sum gjeld og egenkapital	-	70.000	50.000	545.221	-	3.149.319	3.814.540

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	69.353	69.353
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	65.809	65.809
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	3.205.047	3.205.047
Obligasjoner/sertifik.	44.043	292.003	-	-	-	-	336.046
Aksjer	-	-	-	-	-	98.218	98.218
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	40.066	40.066
Sum eiendeler	44.043	292.003	-	-	-	3.478.493	3.814.539

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	62.387	62.387
Innskudd fra kunder	-	89.761	142.582	156.436	-	2.609.652	2.998.431
Obligasjonsgjeld	100.000	470.221	-	-	-	-	570.221
Ansvarlig lån	-	55.000	-	-	-	-	55.000
Fondsobligasjoner	-	40.000	-	-	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	50.551	50.551
Egenkapital	-	-	-	-	-	426.729	426.729
Sum gjeld og egenkapital	100.000	654.981	142.582	156.436	-	3.149.318	4.203.317