

Delårsrapport Aasen Sparebank

3.kvartal 2019



INNHALDSFORTEGNELSE

1. Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2019	3
2. Styrets rapport for 3. 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. 3. kvartal 2019

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

40,3 mill

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 40,3 (32,9) millioner kroner pr 3. kvartal 2019

9,8 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,8 (8,5) % pr 3.kvartal 2019

49,0 %

Kostnad/Inntekt

Kostnadsindeks justert for verdipapirer er 49,0 (54,4) % pr 3. kvartal 2019

5,3 mrd

Forretningskapital

Ved utgangen av 3.kvartal 2019 hadde banken en forretningskapital på 5,3 (4,9) milliarder kroner

6,0 %

Utlånsvekst hittil i år

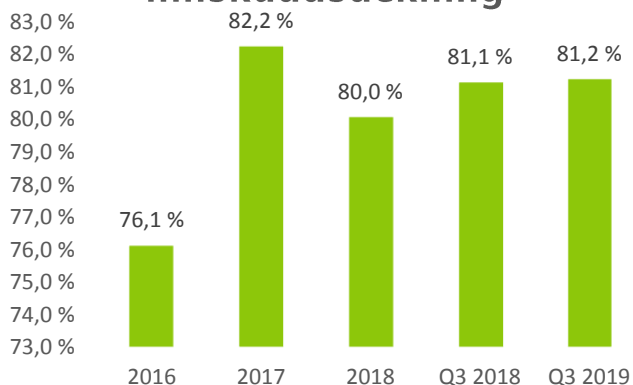
Banken har en utlånsvekst hittil i år inklusive utlån i Eika Boligkreditt på 6,0 (5,5) %

16,0 %

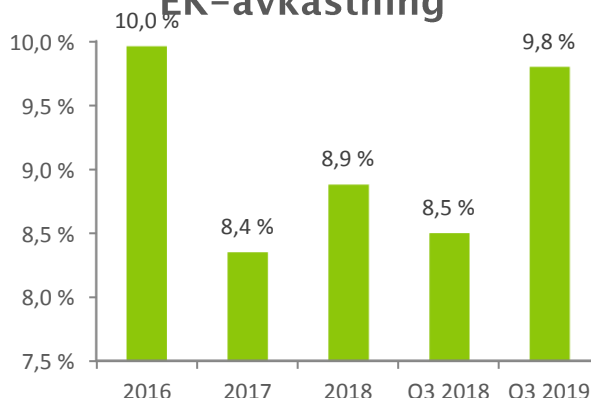
Ren kjernekapitaldekning

Pr 3. kvartal 2019 har banken en ren kjernekapitaldekning på 16,0 (16,7) %

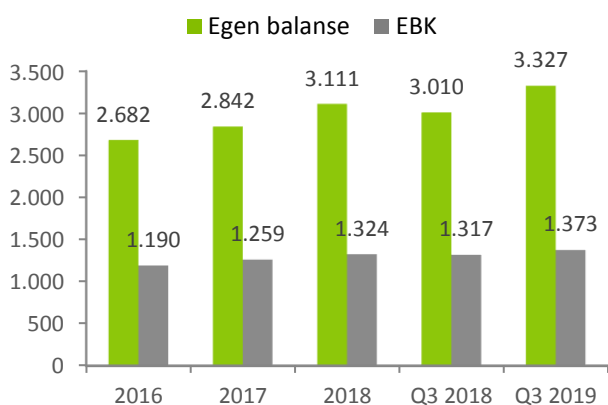
Innskuddsdekning



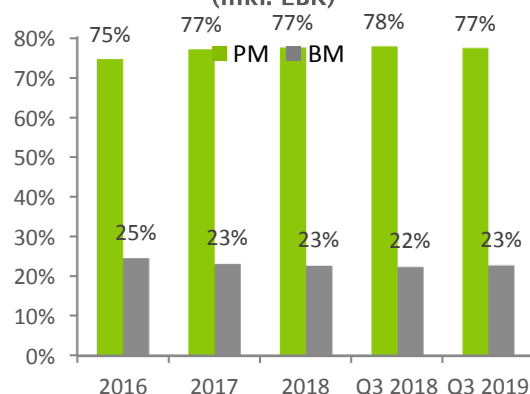
EK-avkastning



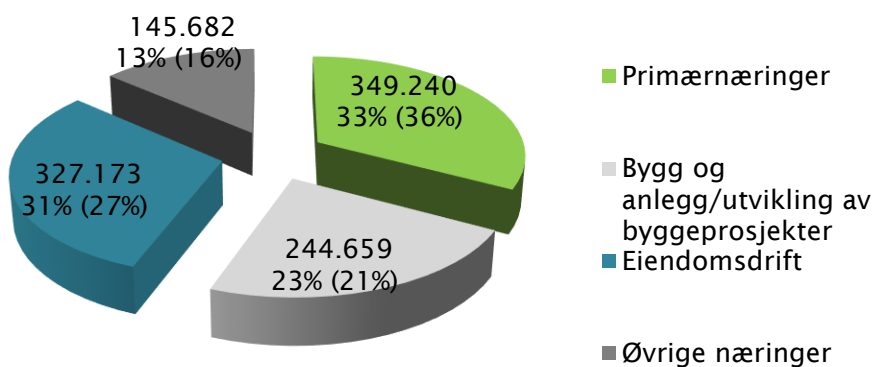
Fordeling utlån



Fordeling utlån Privat / Bedrift (inkl. EBK)



Utlån BM i mill. kroner fordelt på sektor (tall i parentes pr samme tid i fjor)



2. Styrets rapport for 3. kvartal 2019

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

2.1 Resultat

Per 3. kvartal 2019 var bankens resultat etter skatt på 31,0 MNOK (25,1 MNOK). Driftsresultat før tap og nedskrivninger var på 43,1 MNOK (34,3 MNOK). Økningen forklares i hovedsak av økt utlånsvolum og rentemargin.

Netto renteinntekter og rentemargin

Netto renteinntekter var på 60,5 MNOK etter 3. kvartal 2019 (52,2 MNOK). Dette tilsvarer en rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital på 2,14 (1,98) %.

Rentekostnadene pr 3. kvartal var hovedsakelig påvirket av høyere nivåer på 3M Nibor. Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 p.p i september, og banken har varslet renteøkning på utlån og kreditter med inntil 0,25 p.p med virkning fra 28. november 2019.

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter ble 16,3 MNOK (15,9 MNOK), som er en økning på 2,2% fra 3.kvartal i 2018. Bankens provisjonsinntekter er todelt, hvor vi har provisjoner fra boligkreditt og provisjoner fra andre finansielle produkt (forsikring, pensjon, sparing etc).

Verdipapirer

Resultateffekten fra verdipapirer er 3,7 MNOK pr 3. kvartal 2019 (2,9 MNOK), Økningen skyldtes høyere utbytter fra aksjeplasseringene, samt bedre avkastning på verdipapirer.

Driftskostnader

Driftskostnadene ble 37,7 MNOK ved utgangen av 3. kvartal noe som er 1,3% høyere enn samme periode i 2018 (37,3 MNOK). Økning i andre driftskostnader var relatert til kjøpte tjenester, samtidig som at personalkostnader var på samme nivå. Kostnader i prosent av inntekter justert for verdipapirer ble 49,0% pr. 3. kvartal 2019, mot 54,4% på samme tid i fjor. Dette skyldtes at inntekter har økt forholdmessig mer enn kostnadsnivået.

Tapsføringer

Tapsføringer ble 2,7 MNOK som utgjør 0,08 % (ann.) av den totale utlånsmassen eks. Eika Boligkreditt (1,9 MNOK/0,08 %).

2.2 Balanse

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2019 var 3.924 MNOK (3.564 MNOK). Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 10,1 %.

Forvaltningskapital inkl. lån i Eika Boligkreditt var 5.297 MNOK, en 12 mnd-vekst på 8,5%.

Utlån

Brutto utlån og fordringer ved utgangen av 3. kvartal 2019 var 3.326 MNOK.

Utlånsveksten de siste 12 måneder var på 10,5%. Utlånsveksten hittil i år er 6,9%.

I tillegg hadde banken en portefølje i Eika Boligkreditt AS som ved utgangen av 3. kvartal 2019 var på 1.373 MNOK (1.317 MNOK), en endring siste 12 mnd. på 4,3 % og 3,6 % hittil i år.

Fordeling av utlån på privat-/bedriftsmarked (inkludert utlån i EBK) var 77 % / 23 %. Se egen graf med fordeling av utlån til BM pr næringsgruppe.

Banken hadde et mislighold på 0,60 % av brutto utlån (0,83 %), hensyntatt utlån i Eika Boligkreditt AS er tallene 0,43 % (0,58 %).

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner hadde en bokført verdi på 336,1 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, andeler og andre verdipapirer var bokført med 98,3 MNOK. Dette er hovedsakelig strategiske anleggsaksjer.

Deler av porteføljen (192 MNOK) var deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank. Denne låneadgangen var ikke benyttet pr 30.09.19.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskudd utgjorde 2.700 MNOK pr 3. kvartal 2019 (2.442 MNOK).

Innskuddsveksten de siste 12 måneder var 257 MNOK, en vekst på 10,6 %. Veksten hittil i år var 8,4%.

Obligasjonsgjeld

Banken hadde ved utgangen av 3. 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 god. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet.

Innskuddsdekningen var på 81,1 % ved utgangen av 3. kvartal 2019. Bankens LCR-nivå var 127 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 15,99 % pr 3. kvartal 2019 (16,69%). Bankens kjernekapital var 17,79% (18,69%) og kapitaldekning var på 20,26 % (21,45%).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe var ren kjernekapitaldekning 14,60 (15,11)%, Kjernekapitaldekning 16,40 (17,03)% og Kapitaldekning 18,92 (19,67)%. Kapitaldekning inkluderer ikke overskudd hittil i år, da delårsregnskapet ikke var revidert.

2.4 Organisasjon

Banken hadde 29 ansatte, omregnet til 28,5 årsverk (29,2 årsverk i Q3 2018). Bankens vekst og utvikling krever stadig utvikling i kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 3. kvartal var på 1,7 %.

2.5 Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Styret er godt fornøyd med bankens utvikling og resultat per 3. kvartal 2019. 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 årsvekst på utlån på 4 % for 2019.

I takt med økte regulatoriske krav blir fokuset på solid bankdrift stadig viktigere. I et 3-5 års perspektiv har banken ambisjon om å prestere over snitt i norsk banksektor.

Målsettingen er en balansert og lønnsom vekst med høy kvalitet i kredittarbeidet, god risikostyring og ytterligere økt effektivitet. Banken må derfor lykkes med økt volum på samme antall ressurser og kostnader.

Det jobbes strukturert med bankens kredittrisiko, og vi har et lavt mislighold pr 3. kvartal 2019 sammenlignet med status pr 31.12.2018. Dette skyldes at det jobbes godt med kvaliteten i bankens portefølje.

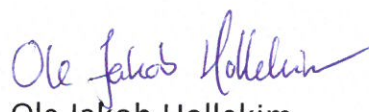
Norges Bank økte styringsrenten for tredje gang i år den 19. september med 0,25 p.p. til 1,50%. Med bakgrunn i økte markedsrenter har banken også varslet renteøkning.

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, hvilket vi ikke har lyktes med. Som følge av dette har vi etablert LokalbankAlliansen. Arbeidet med ulike leveranser er godt i gang og slutføres i god tid før oppsigelsestidens utløp.

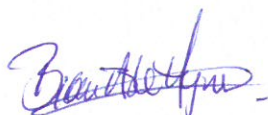
Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 3. kvartal 2019 er utarbeidet i samsvar med NGAAP og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Kvartalsrapporten gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.


John Anders Husby
Styrets leder


Ole Jakob Hollekim
Styremedlem


Anne Grete Wold
Styremedlem


Johan Petter Skogseth
Vara styremedlem


Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Åsen 14.11.2019

3. Utdrag fra regnskapet

3.1 Resultat

RESULTAT

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		36.090	30.385	101.796	89.458	121.188
Rentekostnader og lignende kostnader		14.663	12.364	41.320	37.263	49.520
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21.426	18.022	60.476	52.196	71.667
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	-	3.055	2.751	2.751
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.996	6.073	19.467	18.883	25.253
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.093	962	3.172	2.937	3.898
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		211	174	728	244	147
Andre driftsinntekter		72	160	311	428	497
Netto andre driftsinntekter		6.187	5.445	20.390	19.370	24.750
Personalkostnader		6.454	6.418	19.751	19.717	27.026
Administrasjonskostnader		3.090	2.997	9.343	9.286	11.820
Avskrivning		370	459	1.132	1.348	1.732
Andre driftskostnader		2.681	2.015	7.529	6.917	8.455
Sum driftskostnader		12.594	11.889	37.756	37.268	49.033
Resultat før tap		15.019	11.578	43.109	34.297	47.385
Tap på utlån, garantier m.v.	1	230	(311)	2.735	1.872	2.824
Kurstap anleggsaksjer		-	(443)	(10)	(449)	(1.550)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	100	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		14.789	12.332	40.284	32.874	46.110
Skatt		3.697	1.896	9.307	7.780	10.718
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.091	10.436	30.977	25.094	35.392

3.2 Balanse

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		68.004	67.513	68.167
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		73.522	54.464	7.469
Utlån til og fordringer på kunder	4	3.326.536	3.010.365	3.110.776
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(10.336)	(12.658)	(14.210)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(13.091)	(12.256)	(11.773)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3.303.109	2.985.451	3.084.793
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		336.101	329.407	331.055
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		98.318	93.803	95.824
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		2.148	2.099	2.148
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		16.761	11.387	11.074
Andre eiendeler		7.943	5.551	6.242
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		17.820	14.729	14.122
Sum eiendeler		3.923.724	3.564.404	3.620.894

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	63.109	57.526	70.449
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.699.610	2.441.981	2.489.724
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	570.542	514.402	514.171
Annen gjeld		25.691	20.840	33.770
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		28.549	25.684	7.882
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		3.216	3.026	2.852
Ansvarlig lånekapital	5, 6	95.000	95.000	95.000
Sum gjeld		3.485.716	3.158.460	3.213.849
Innskutt egenkapital		103.581	103.593	103.593
Sparebankens fond	5	299.922	274.653	299.829
Annen egenkapital	5	3.529	2.604	3.623
Regnskapsperiodens resultat		30.977	25.094	(0)
Sum egenkapital		438.009	405.944	407.045
Sum gjeld og egenkapital		3.923.723	3.564.404	3.620.895

3.3 Nøkkeltall

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	49,0 %	54,4 %	52,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,3 %	-6,9 %	-4,3 %
Egenkapitalavkastning*	9,8 %	8,5 %	9,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,5 %	23,9 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,12 %	-0,28 %	-0,24 %
Utlånsmargin hittil i år	2,58 %	2,88 %	2,85 %
Netto rentemargin hittil i år	2,14 %	1,98 %	2,02 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,1 %	31,4 %	32,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	37,8 %	38,9 %	38,6 %
Innskuddsdekning	81,2 %	81,1 %	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	15,99 %	16,69 %	17,86 %
Kjernekapitaldekning	17,79 %	18,69 %	19,85 %
Kapitaldekning	20,26 %	21,45 %	22,59 %
Leverage ratio	9,94 %	10,13 %	10,83 %
Likviditet			
LCR	127	162	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

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-16	413	-3.874	181	1.233
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-83	-	-281	-	-
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	384	123	1.318	550	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	-54	-544	-89	-559	-126
Periodens tapskostnad	231	-8	2.735	1.872	2.824

Note 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. 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	400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-400	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3.617	-1.794	-1.794
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	10.336	12.658	14.210

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.773	11.706	11.706
Periodens endring i gruppenedskrivninger	1.318	550	67
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	13.091	12.256	11.773

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	20.024	25.048	28.389
Individuelle nedskrivninger	-3.620	-6.941	-7.716
Netto misligholdte utlån	16.404	18.107	20.673

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	32.821	34.426	31.871
Individuelle nedskrivninger	-6.716	-5.717	-6.494
Netto tapsutsatte engasjement	26.105	28.709	25.377

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	349.240	337.274	348.655
Industri	23.384	6.809	12.555
Bygg, anlegg	205.955	219.946	257.868
Varehandel	25.162	21.700	21.361
Transport	24.616	21.659	20.817
Eiendomsdrift etc	391.670	257.683	263.236
Annen næring	46.728	78.869	79.570
Sum næring	1.066.755	943.940	1.004.061
Personkunder	2.259.781	2.066.425	2.106.715
Brutto utlån	3.326.536	3.010.365	3.110.776
Individuelle nedskrivninger	-10.336	-12.658	-14.210
Gruppenedskrivninger	-13.091	-12.256	-11.773
Netto utlån til kunder	3.303.109	2.985.451	3.084.793
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.373.388	1.317.192	1.324.042
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.676.497	4.302.642	4.408.835

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitaldekning

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	299.922	274.654	299.922
Innbetalt egenkapitalbevis	101.391	101.391	101.391
Overkursfond	2.189	2.178	2.167
Utjevningfond	4.301	3.375	4.301
Annen egenkapital	-772	-747	-737
Sum egenkapital	407.032	380.851	407.044
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-50.807	-47.753	-48.211
Ren kjernekapital	356.225	333.098	358.833
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	396.225	373.098	398.833
Ansvarlig lånekapital	55.000	55.000	55.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	55.000	55.000	55.000
Netto ansvarlig kapital	451.225	428.098	453.833
	2019	2018	2018
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	13.444	5.813	8.216
Institusjoner	24.565	28.657	28.521
Foretak	407.389	350.798	233.618
Pantsikkerhet eiendom	1.363.415	1.276.160	1.361.623
Forfalte engasjementer	16.332	-	22.334
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.816	14.317	14.013
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.405	-	1.194
Andeler verdipapirfond	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	57.718	21.494	57.819
Øvrige engasjementer	142.585	135.466	106.102
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.051.670	1.832.705	1.833.440
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	175.736	163.540	175.736
Beregningsgrunnlag	2.227.406	1.996.245	2.009.176
Kapitaldekning i %	20,26 %	21,45 %	22,59 %
Kjernekapitaldekning	17,79 %	18,69 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,99 %	16,69 %	17,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,94 %	10,13 %	10,83 %
Bufferkrav			
Bewaringsbuffer (2,50 %)	55.685	49.906	50.229
Motsyklisk buffer (2,00 %)	44.548	39.925	40.184
Systemrisikobuffer (3,00 %)	66.822	59.887	60.275
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	167.055	149.718	150.688
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	100.233	89.831	90.413
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	88.936	93.549	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	404.274	381.220	404.704
Kjernekapital	453.999	429.809	456.629
Ansvarlig kapital	523.926	496.360	523.182
Beregningsgrunnlag	2.769.013	2.523.310	2.547.097
Kapitaldekning i %	18,92 %	19,67 %	20,54 %
Kjernekapitaldekning	16,40 %	17,03 %	17,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,60 %	15,11 %	15,89 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,89 %	7,96 %	8,35 %

Tall pr 30.09.2019 inkluderer ikke opptjent resultat hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Note 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	570.000	514.000	514.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	542	402	171
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	570.542	514.402	514.171
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,47 %	2,23 %	2,17 %

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 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	4,83 %	4,35 %	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./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	68.004	68.004
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	73.522	73.522
Utlån til kunder	13.089	58.662	175.375	462.668	2.471.398	121.917	3.303.109
Obligasjoner/sertifik.	-	-	15.076	321.025	-	-	336.101
Aksjer	-	-	-	-	-	98.318	98.318
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	44.671	44.671
Sum eiendeler	13.089	58.662	190.451	783.693	2.471.398	406.432	3.923.725

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	63.109	63.109
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.699.610	2.699.610
Obligasjonsgjeld	-	-	150.000	420.542	-	-	570.542
Ansvarlig lån	-	-	-	55.000	-	-	55.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	40.000	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	57.455	57.455
Egenkapital	-	-	-	-	-	438.009	438.009
Sum gjeld og egenkapital	-	-	150.000	515.542	-	3.258.183	3.923.725

Note 8 – Renteendringstidspunkt

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	68.004	68.004
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	73.522	73.522
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	3.303.109	3.303.109
Obligasjoner/sertifik.	86	-	13.966	321.991	-	58	336.101
Aksjer	-	-	-	-	-	98.318	98.318
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	44.671	44.671
Sum eiendeler	86	-	13.966	321.991	-	3.587.682	3.923.725

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	63.109	63.109
Innskudd fra kunder	-	40.000	324.524	19.462	-	2.315.624	2.699.610
Obligasjonsgjeld	-	-	150.000	420.542	-	-	570.542
Ansvarlig lån	-	55.000	-	-	-	-	55.000
Fondsobligasjoner	-	40.000	-	-	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	57.455	57.455
Egenkapital	-	-	-	-	-	438.009	438.009
Sum gjeld og egenkapital	-	135.000	474.524	440.004	-	2.874.197	3.923.725