

# Delårsrapport – 1.kvartal 2019

Sunndal Sparebank



# REKORDSTERK START PÅ 2019

- Resultat før skatt 9,9 MNOK
- Egenkapitalavkastning 8,0 prosent
- Kostnadsprosent 56,0
- Tolvmåneders utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt 10,1 prosent
- Innskuddsdekning 82,4 prosent
- Ren kjernekapitaldekning 16,1 prosent
- Kjernekapitaldekning 17,6 prosent
- Kapitaldekning 20,1 prosent

*Tall / prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2018.*

## RESULTAT

---

For årets tre første måneder har banken oppnådd et historisk godt resultat før skatt på hele 9,9 millioner kroner (6,3). Dette ga en egenkapitalavkastning på 8,0 prosent (5,5). Sterk økning i andre driftsinntekter, god kostnadskontroll og ingen tap på utlån er de viktigste driverne til resultatforbedringen. Styret er tilfreds med resultatet.

Netto andre driftsinntekter er økt med hele 3,4 millioner kroner fra samme periode i 2018, en økning på hele 70 prosent. Høyere inntekter fra forsikring-, spare- og betalingsformidlingsområdene er de viktigste bidragsyterne. I tillegg er avkastningen på finansielle instrumenter 1,4 millioner høyere enn for ett år siden.

Kjernerdriften (eksklusive verdipapir og før tap) er styrket med 1,6 millioner fra samme periode i 2018. Dette er en bedring på om lag 28 prosent. Siste tre år er kjernerdriften bedret med om lag 50 prosent, og skyldes i stor grad satsningen på nye markedsområder med sterk kunde- og kredittvekst som resultat. I tillegg bedres lønnsomheten i andre forretningsområder.

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen, 31. mars 2019, som påvirker det avlagte kvartalsregnskapet. *Regnskapet er ikke revidert.*

## RENTENETTO

---

Netto renteinntekter ble 13,3 millioner kroner (13,3) ved utgangen av første kvartal. Renteinntekter og rentekostnader øker til henholdsvis 24,2 millioner (20,8) og 10,9 millioner kroner (7,5). Rentekostnadene stiger relativt mer enn renteinntektene og skyldes en forsterket innsats mot innskuddsområdet fra høsten 2018. For 2019 under ett forventer banken en bedring i rentenettoen som følge av god kunde- og kredittvekst, samt et høyere rentenivå.

## ANDRE DRIFTSINNTEKTER

---

Netto andre driftsinntekter ble 8,3 millioner kroner (4,9) i første kvartal. Dette er en bedring på 3,4 millioner kroner eller 70 prosent fra samme periode i 2018. Bedringen skyldes økt avkastning på finansielle instrumenter, samt økte provisjonsinntekter fra forsikring- og spareområdet. Prisjusteringer og sterk kundevekst bidrar til økning av inntektene fra betalingsformidlingsområdet.

Netto driftsinntekter inklusive rentenettoen øker med 19,2 prosent sammenlignet med tilsvarende periode i 2018.

## KOSTNADER

---

Driftskostnadene utgjorde 12,1 millioner kroner (11,5) ved utgangen av kvartalet. Dette er en økning på 5,8 prosent fra 2018 og er på linje med budsjettet for perioden. Økningen er knyttet til personalområdet med generelle lønnsjusteringer, periodiseringer og 0,5 flere årsverk enn på samme tid i fjor.

Fra 2019 har banken gått over fra 12,5 til 12 måneders lønssystem. Avviklingen av en halv ekstra månedslønn i desember skjedde etter enighet i tariffoppgjøret mellom Finans Norge og Finansforbundet i 2018, og trådte i kraft fra 1. januar 2019. Ordningen med 12,5 månedslønn har eksistert siden 1980, og finans har i lang tid vært alene i privat sektor om å praktisere dette. I første kvartal utgjør omleggingen om lag 0,2 millioner kroner inklusive sosiale kostnader for Sunndal Sparebank. For 2019 sett under ett og sammenlignet med 2018, vil effekten være tilnærmet null.

Fra 2019 har banken også startet periodisering av hoveddelen av variabel godtgjørelsesordning (bonus). I første kvartal utgjør dette om lag 0,2 millioner kroner inklusive sosiale kostnader. For årets tre første kvartaler vil dette utgjøre om lag 0,6 millioner kroner, men vil i stor grad utlignes for året sett under ett.

Til slutt har banken også startet periodisering av enkelte andre driftskostnader i 2019. I sum og for første kvartal utgjør effekten av slike periodiseringer om lag 0,2 millioner kroner.

Justert for endringer i lønssystem og periodiseringseffekter, har banken om lag uendret kostnadsnivå i forhold til første kvartal 2018.

Kostnads-/inntektsforholdet utgjorde 56,0 prosent (63,0). En kombinasjon av høyere inntekter og god kostnadskontroll, bidrar til at kostnadsprosenten reduseres med hele 7 prosentpoeng siste 12 måneder. Styret er godt tilfreds med utviklingen.

## TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

---

Banken hadde ingen tap på utlån i første kvartal 2019. Det ble inntektsført om lag 0,35 millioner kroner (0,36) i årets tre første måneder.

Brutto misligholdte engasjementer var ved utgangen første kvartal 2019 på 18 millioner kroner (8,3). Volumet av tapsutsatte (ikke misligholdte) engasjementer utgjorde 22 millioner kroner (13,5).

Gruppevis nedskrivninger er redusert med 0,4 millioner kroner til 4,5 millioner kroner i kvartalet. Dette skyldes en friskere portefølje av utlån enn ved årsskiftet. Individuelle nedskrivninger er om lag uendret fra årsskiftet og utgjør 8,9 millioner kroner.

Kvaliteten i låneporteføljen vurderes som stabilt god.

## UTLÅNS- OG INNSKUDDsutvikling

---

Utlån til kunder (inklusive portefølje i Eika Boligkreditt) er økt med 370 millioner kroner til 4 010 millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Dette gir en årsvekst på 10,1 prosent. Utlån til personkundene økte med 12,9 prosent og til bedriftskundene er utlånene redusert med 1,5 prosent. Bankens satsning i Molde og Ålesund gir god tilgang på nye person- bedriftskunder, som bidrar til god kredittvekst.

Innskudd fra kunder er økt med hele 25,2 prosent eller 466 millioner på 12-måneders basis. Veksten for personkunder og bedriftskunder er henholdsvis 23,8 og 27,6 prosent.

Siste tolv måneder er innskuddsdekningen bedret med 8,3 prosentpoeng til 82,4 prosent. Styret er godt tilfreds med utviklingen.

## SOLIDITET

---

De regulatoriske kapitalkravene er oppfylt med god margin ved utgangen av første kvartal 2019. Minimumskravet til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning er henholdsvis 15,1, 16,6 og 18,6 prosent. Minimumskravene til kapital, fastsatt av Finanstilsynet, gjelder på foretaksnivå.

Ren kjernekapital utgjør 16,1 prosent. Dette er 1,0 prosentpoeng over minimumskravet fastsatt av Finanstilsynet. Siste tolv måneder er ren kjernekapital redusert med 1,6 prosentpoeng. Dette skyldes sterk kredittvekst og økning i risikovektet beregningsgrunnlag. Kjerne- og kapitaldekningen utgjør henholdsvis 17,6 og 20,1 prosent.

Den 5. februar 2019 vedtok bankens styre å gjennomføre en garantert fortrinnsrettet egenkapitalbevisemisjon med et bruttoproveny på 45 millioner kroner. Emisjonen ble endelig vedtatt av Generalforsamlingen den 21. februar. Formålet er styrking av ren kjernekapital for å sikre videre vekst og utvikling. Det blir utstedt totalt 428 571 nye egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 100 til kurs NOK 105. Etter emisjonen vil den totale eierandelskapitalen utgjøre om lag 135,7 millioner kroner. Det forventes at emisjonen vil styrke ren kjernekapitaldekning med om lag 2,4 prosentpoeng, alt annet like. Emisjonen ble fullført 5. april og resultatet ble en overtegning med om lag 15 prosent. Etter planen skal ny eierandelskapital være registrert i Foretaksregisteret og fullt innbetalt ved utgangen av april 2019.

Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. Dette følger av Finansforetaksloven § 17-13 (2) og med utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og § 32 (4). *Konsoliderte tall foreligger ikke på rapporteringstidspunktet, men blir oppdatert straks konsoliderte tall for samarbeidende grupper foreligger.*

## RISIKOFORHOLD

---

Eksponeringen innenfor kreditt-, likviditet- og markedsrisiko ligger innenfor styrets fastsatte rammer ved utgangen av kvartalet.

Kredittrisikoen i personkundeporteføljen vurderes å være på et stabilt lavt nivå. Betjeningsevnen for personkundene vurderes som god som følge av godt inntektsnivå, fortsatt lavt rentenivå og godt arbeidsmarked. Lånemassen er i hovedsak sikret med pant i fast eiendom der belåningsgraden er lav til moderat. Kredittrisikoen i bedriftskundeporteføljen vurderes som moderat.

Markedsrisiko som følge av investeringer i rentebærende verdipapirer vurderes som moderat. Porteføljen består i hovedsak av verdipapirer utstedt av norske boligkredittforetak, kommuner og banker.

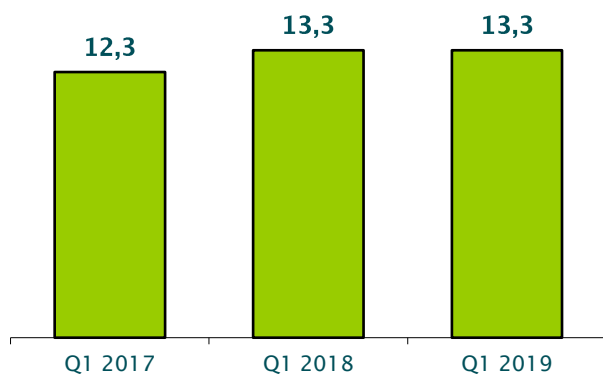
Bankens likviditetssituasjon er meget god ved utgangen av første kvartal 2019. Banken har sine innskudd fra personkunder og SMB, og disse behandles gunstig i nye likviditetsstandarder. Det er ingen meglede innskudd ved utgangen av perioden og for innskudd over 10 millioner kroner inngås normalt avtale om oppsigelse på minst 31 dager. Ved utgangen av kvartalet utgjorde LCR 335 (237) prosent. Dette er godt over myndighetskravet på 100 prosent. Likviditetsrisikoen vurderes som lav.

Identifikasjon og oppfølging av operasjonell risiko skjer gjennom løpende vurderinger, lederbekreftelser og registrering av tapshendelser. Det er ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens drift i første kvartal 2019.

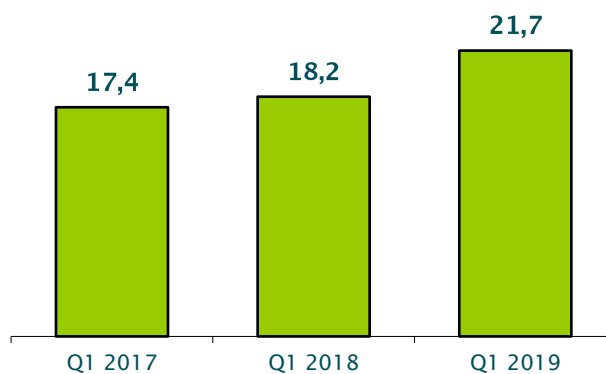
Sunnalsøra, 31.03.2019 / 30.04.2019

**Styret i Sunndal Sparebank**

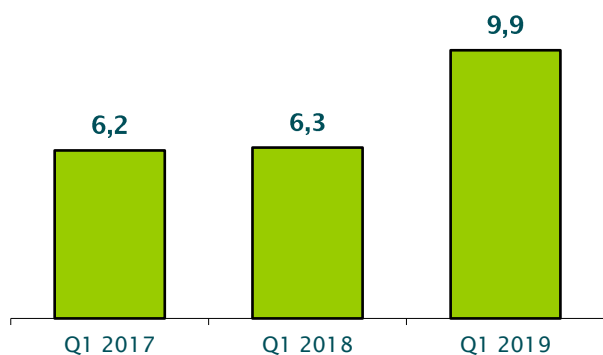
**Rentenetto** (millioner kroner)



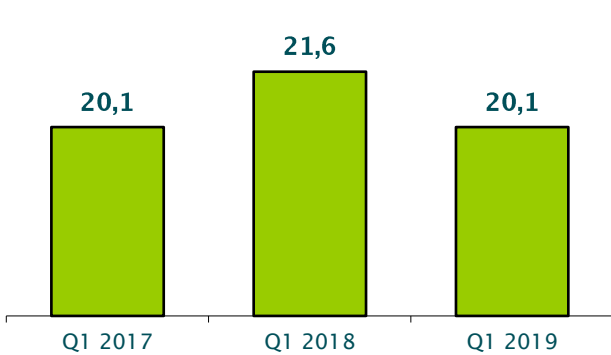
**Driftsinntekter** (millioner kroner)



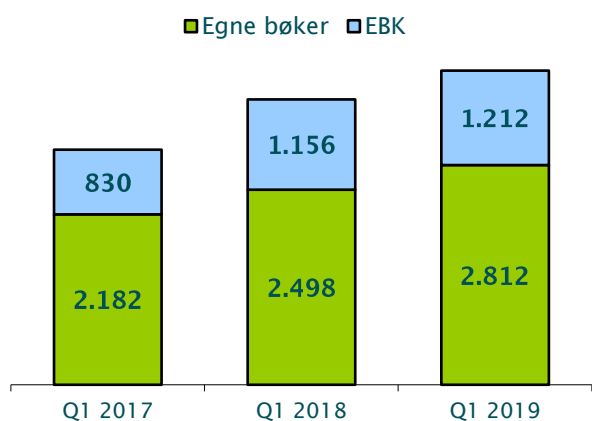
**Resultat før skatt** (millioner kroner)



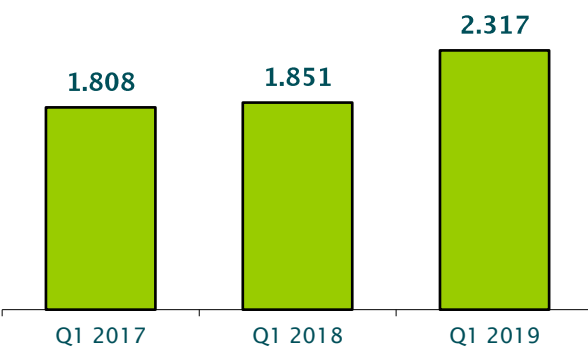
**Kapitaldekning** (prosent)



**Utlån inklusive Eika Boligkreditt**  
(millioner kroner)



**Innskudd** (millioner kroner)



# Regnskap

## RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
		2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		24.258	20.796	89.301
Rentekostnader og lignende kostnader		10.880	7.476	33.949
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>13.378</b>	<b>13.320</b>	<b>55.351</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		233	438	4.149
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.207	4.784	21.829
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		810	670	2.729
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		1.667	259	1.814
Andre driftsinntekter		44	67	365
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8.340</b>	<b>4.879</b>	<b>25.429</b>
Personalkostnader		6.801	5.975	24.687
Administrasjonskostnader		2.438	2.508	9.342
Avskrivning		367	448	1.805
Andre driftskostnader		2.548	2.554	11.021
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.154</b>	<b>11.485</b>	<b>46.856</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>9.564</b>	<b>6.713</b>	<b>33.924</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(329)	364	1.418
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(2.782)
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>9.892</b>	<b>6.348</b>	<b>35.288</b>
Skatt		2.415	1.478	7.853
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>7.478</b>	<b>4.871</b>	<b>27.435</b>

## BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		71.281	69.370	69.473
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		106.482	52.152	325.916
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.811.846</b>	<b>2.497.543</b>	<b>2.650.949</b>
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(8.902)	(8.126)	(8.972)
Gruppevise nedskrivninger	2	(4.516)	(4.648)	(4.924)
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	4	<b>2.798.428</b>	<b>2.484.769</b>	<b>2.637.053</b>
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		296.036	221.411	231.206
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		92.559	121.989	80.018
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		771	633	771
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		30.880	32.511	31.248
Andre eiendeler		231	91	166
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		6.348	4.392	4.023
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.403.016</b>	<b>2.987.318</b>	<b>3.379.873</b>

## BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	51.002	50.869	50.944
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.317.199	1.851.354	2.224.600
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	525.000	600.000	600.000
Annen gjeld		13.293	13.994	20.717
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		11.456	7.513	6.025
Ansvarlig lånekapital	5, 6	100.000	100.000	100.000
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.017.951</b>	<b>2.623.730</b>	<b>3.002.286</b>
Innskutt egenkapital		93.672	93.672	93.672
Sparebankens fond	5	282.205	263.835	282.205
Gavefond	5	1.500	1.200	1.500
Utjevningsfond		210	9	210
Regnskapsperiodens resultat		7.478	4.871	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>385.065</b>	<b>363.588</b>	<b>377.587</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.403.016</b>	<b>2.987.318</b>	<b>3.379.873</b>



## NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	61,3 %	65,6 %	62,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,8 %	4,9 %	1,5 %
Egenkapitalavkastning*	8,0 %	5,5 %	7,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	32,5 %	23,9 %	26,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,22 %	0,21 %	0,23 %
Utlånsmargin hittil i år	2,10 %	2,25 %	2,26 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,78 %	1,79 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,6 %	28,2 %	27,6 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	36,9 %	39,2 %	40,0 %
Innskuddsdekning	82,4 %	74,1 %	83,9 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	16,14 %	17,70 %	16,85 %
Kjernekapitaldekning	17,55 %	18,89 %	18,40 %
Kapitaldekning	20,10 %	21,59 %	20,97 %
Leverage ratio	10,04 %	10,99 %	10,53 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	336	237	576
NSFR	137	133	140

## REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2017.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

## NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	70	-	846
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	408	370	646
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	16	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-234	-	-
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	68	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-6	-74
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>329</b>	<b>364</b>	<b>1.418</b>

## NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.972	8.126	8.126
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	11
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	3.444
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-70	-	-2.609
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>8.902</b>	<b>8.126</b>	<b>8.972</b>

### Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.924	4.278	4.278
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-408	370	646
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>4.516</b>	<b>4.648</b>	<b>4.924</b>

## NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

### Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	18.119	8.259	17.067
Individuelle nedskrivninger	-2.040	-2.028	-2.101
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>16.079</b>	<b>6.231</b>	<b>14.966</b>

### Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	21.814	13.510	21.951
Individuelle nedskrivninger	-6.862	-6.098	-6.871
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>14.952</b>	<b>7.412</b>	<b>15.080</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	55.249	56.822	65.466
Industri	59.552	63.944	60.425
Bygg, anlegg	209.366	195.095	228.826
Varehandel	15.267	17.576	13.878
Transport	15.524	17.407	16.124
Eiendomsdrift etc	310.190	336.552	321.786
Annen næring	27.575	15.694	24.126
<b>Sum næring</b>	<b>692.723</b>	<b>703.089</b>	<b>730.631</b>
Personkunder	2.119.124	1.794.454	1.920.319
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.811.846</b>	<b>2.497.543</b>	<b>2.650.949</b>
Individuelle nedskrivninger	-8.902	-8.126	-8.972
Gruppenedskrivninger	-4.516	-4.648	-4.924
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.798.427</b>	<b>2.484.769</b>	<b>2.637.053</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.211.600	1.155.690	1.277.945
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.010.027</b>	<b>3.640.459</b>	<b>3.914.998</b>

## NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	282.205	263.835	282.205
Innbetalt egenkapitalbevis	93.672	93.672	93.672
Utjevningfond	210	9	210
Gavefond	1.500	1.200	1.500
<b>Sum egenkapital</b>	<b>377.587</b>	<b>358.717</b>	<b>377.587</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-61.051	-47.844	-49.167
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>316.537</b>	<b>310.873</b>	<b>328.420</b>
Fondsobligasjoner	36.000	38.000	38.000
Fradrag i kjernekapital	-8.308	-17.077	-7.652
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>344.229</b>	<b>331.797</b>	<b>358.768</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-2.619	-
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>47.381</b>	<b>50.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>394.229</b>	<b>379.177</b>	<b>408.768</b>
	2019	2018	2018
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	5.008	4.007	4.007
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	14.394	7.781	7.416
Foretak	308.138	477.876	357.523
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.296.167	882.592	1.204.175
Forfalte engasjementer	24.500	6.516	23.343
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.585	12.559	15.567
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.989	10.118	64.876
Andeler verdipapirfond	-	50.217	-
Egenkapitalposisjoner	37.777	35.890	37.777
Øvrige engasjementer	95.776	144.854	95.816
CVA-tillegg	56	195	59
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.822.389</b>	<b>1.632.604</b>	<b>1.810.560</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	138.922	123.878	138.922
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.961.312</b>	<b>1.756.482</b>	<b>1.949.482</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,10 %</b>	<b>21,59 %</b>	<b>20,97 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,55 %</b>	<b>18,89 %</b>	<b>18,40 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,14 %</b>	<b>17,70 %</b>	<b>16,85 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,04 %</b>	<b>10,99 %</b>	<b>10,53 %</b>
<b>Bufferkrav</b>			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	49.033	43.912	48.737
Motsyklisk buffer (2,00 %)	39.226	35.130	38.990
Systemrisikobuffer (3,00 %)	58.839	52.694	58.484
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>147.098</b>	<b>131.736</b>	<b>146.211</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	88.259	79.042	87.727
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	81.179	100.095	94.482

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,91 % i Eika Gruppen AS og på 1,56 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>375.060</b>	<b>355.400</b>	<b>375.995</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>412.598</b>	<b>383.981</b>	<b>416.602</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>474.240</b>	<b>439.760</b>	<b>476.669</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.512.910</b>	<b>2.129.496</b>	<b>2.419.870</b>
Kapitaldekning i %	18,87 %	20,65 %	19,70 %
Kjernekapitaldekning	16,42 %	18,03 %	17,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,93 %	16,69 %	15,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,93 %	9,27 %	8,49 %

Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. Dette følger av Finansfortaksloven § 17–13 (2) og med utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og § 32 (4). På rapporteringstidspunktet foreligger ikke tall for slik konsolidering, men banken estimerer at konsolideringen har en negativ effekt på ren kjernekapital med om lag 1 prosentpoeng. Endelige tall vil foreligge ved publisering av årsrapport for 2018.

## NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Obligasjoner, nominell verdi	525.000	600.000	600.000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>525.000</b>	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,36 %	1,67 %	1,87 %

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>	<b>100.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,64 %	4,21 %	4,37 %

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
KFS-lån	50.000	50.000	50.000
<b>Sum lån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,10 %	1,70 %	2,01 %

## 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	-	-	-	-	-	71.281	71.281
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	106.482	106.482
Utlån til kunder	13.154	31.077	239.630	309.713	2.204.854	-	2.798.428
Obligasjoner/sertifik.	5.000	10.001	44.944	236.091	-	-	296.036
Aksjer	-	-	-	-	-	92.559	92.559
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	38.230	38.230
<b>Sum eiendeler</b>	<b>18.154</b>	<b>41.078</b>	<b>284.574</b>	<b>545.803</b>	<b>2.204.854</b>	<b>308.552</b>	<b>3.403.016</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	50.000	-	1.002	51.002
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.317.199	2.317.199
Obligasjonsgjeld	-	-	150.000	375.000	-	-	525.000
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	20.000	30.000	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	24.749	24.749
Egenkapital	-	-	-	-	-	385.065	385.065
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>	<b>170.000</b>	<b>455.000</b>	<b>-</b>	<b>2.728.016</b>	<b>3.403.016</b>

## 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	-	-	-	-	-	71.281	71.281
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	106.482	106.482
Utlån til kunder	-	-	-	-	17.193	2.781.235	2.798.428
Obligasjoner/sertifik.	96.564	199.472	-	-	-	-	296.036
Aksjer	-	-	-	-	-	92.559	92.559
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	38.230	38.230
<b>Sum eiendeler</b>	<b>96.564</b>	<b>199.472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.193</b>	<b>3.089.787</b>	<b>3.403.016</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	50.000	-	-	-	1.002	51.002
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	2.317.199	2.317.199
Obligasjonsgjeld	-	525.000	-	-	-	-	525.000
Ansvarlig lån	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	50.000	-	-	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	24.749	24.749
Egenkapital	-	-	-	-	-	385.065	385.065
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>675.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.728.016</b>	<b>3.403.016</b>