

Delårsrapport – 3.kvartal 2019

Sunndal Sparebank



STERK KJERNEDRIFT OG ROBUST SOLIDITET

- Resultat før skatt 39,1 MNOK
- Egenkapitalavkastning 9,9 prosent
- Kostnadsprosent 46,9
- Tolv måneders utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt 12,4 prosent
- Innskuddsdekning 73,9 prosent
- Ren kjernekapitaldekning 18,2 prosent
- Kjernekapitaldekning 19,6 prosent
- Kapitaldekning 21,1 prosent

Tall / prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2018.

RESULTAT

Sunddal Sparebank leverer det beste periodiske resultatet noen gang ved utløpet av september 2019. Driftsresultat før skatt ble 39,1 millioner kroner (31,6). Dette gir en egenkapitalavkastning på 9,9 prosent (8,9). Styrket rentenetto, god økning i andre driftsinntekter, god kostnadskontroll og ingen tap på utlån er driverne til det historisk gode resultatet. Styret er svært tilfreds med utviklingen som banken nå opplever.

Netto renteinntekter er økt med 5,8 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2018, en økning på om lag 14 prosent.

Netto andre driftsinntekter er økt med hele 6,3 millioner kroner fra samme tid i fjor, en økning på 31,7 prosent. Økte inntekter fra forsikring og betalingsformidling er de viktigste driverne.

Kjernerdriften (eksklusive inntekter fra finansielle eiendeler og før tap) er styrket med 7,8 millioner kroner fra samme periode i 2018. Dette er en bedring på 32,5 prosent. Siste tre år er kjernerdriften bedret med 68 prosent. Bankens satsning i nye markedsområder har bidratt til sterk kunde- og kredittvekst, og med det et styrket og mer diversifisert inntektsgrunnlag. Forsterket innsats på forsikring har gitt en god inntektsvekst på området.

Bokført egenkapital og resultat pr. egenkapitalbevis var ved utgangen av september henholdsvis 100,8 og 6,8 kroner. Resultatet pr. egenkapitalbevis er justert for effektiv virkningstid ny eierandelskapital har i 2019. Sist innbetalte egenkapital ble registrert i Foretaksregisteret i slutten av april, og vil således ha en virkningstid på 8/12-deler inneværende år. Markedskurs (sist omsatt Merkur Market) var ved utgangen av september 112,0 kroner per egenkapitalbevis. Dette gir pris/bok på 1,11 ved utgangen av september. Etter innbetaling av ny eierandelskapital utgjør eierbrøken 32,53 prosent, med en effektiv eierbrøk på 30,15 prosent justert for virkningstiden av ny eierandelskapital i 2019.

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen, 30. september 2019, som påvirker det avlagte kvartalsregnskapet. *Regnskapet er ikke revidert.*

RENTENETTO

Netto renteinntekter ble 47,3 millioner kroner (41,5) ved utgangen av september 2019. Renteinntekter og rentekostnader øker til henholdsvis 82,6 millioner kroner (65,3) og 35,4 millioner kroner (23,8). Høyere styringsrente har gitt høyere pengemarkedsrenter i Norge det siste året. Dette, kombinert med høyere utlånsvolumer i alle kundesegmenter, har gitt økning i de samlede renteinntekter og rentekostnader. Det forventes at rentenettoen vil styrkes ytterligere i fjerde kvartal 2019. Fortsatt god utvikling i kunde- og kredittveksten forventes å gi en positiv utvikling i rentenettoen.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter ble 26,4 millioner kroner (20,0) ved utløpet av tredje kvartal. Dette er en bedring på 6,3 millioner kroner fra samme periode i 2018. Inntektsveksten kommer i hovedsak fra forsikrings- og betalingsformidlingsprodukter. Banken har også høyere avkastning på finansielle instrumenter i 2019 enn tilsvarende periode i 2018. Høyere utbytte på aksjer i Eika Gruppen AS har bidratt positivt.

Netto driftsinntekter inklusive rentenettoen øker med lag 20 prosent sammenlignet med samme periode i 2018.

KOSTNADER

Driftskostnadene ble 34,5 millioner kroner (32,0) ved utgangen av september 2019. Dette er en økning på 8 prosent fra 2018 og er på linje med budsjettet for perioden. Personalkostnader har økt med 2,0 millioner kroner, og skyldes generelle lønnsjusteringer, overgang fra 12,5 til 12 måneders lønnssystem, høyere bemanning og periodiseringer.

Avviklingen av en halv ekstra månedslønn i desember skjedde etter enighet i tariffoppgjøret mellom Finans Norge og Finansforbundet i 2018, og trådte i kraft 1. januar 2019. For årets ni første måneder bidrar endringen med å øke personalkostnadene med om lag 0,7 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2018. For 2019 sett under ett vil effekten av omleggingen være tilnærmet nøytral, sammenlignet med 2018.

Fra 2019 har banken periodisert hoveddelen av variabel godtgjørelsesordning (bonus). For årets ni første måneder utgjør dette om lag 0,6 millioner kroner inklusive sosiale kostnader. For 2019 sett under ett vil periodiseringen være tilnærmet nøytral, sammenlignet med 2018.

Til slutt har banken også periodisert enkelte andre driftskostnader i 2019. I sum og for årets ni første måneder utgjør effekten av slike periodiseringer om lag 0,6 millioner kroner.

Justert for omlegging til nytt lønnssystem og periodiseringseffekter, har banken om lag uendret kostnadsnivå sammenlignet med samme periode i 2018.

Kostnads-/inntektsforholdet utgjorde 46,9 prosent (52,0). Sterk økning i inntektene og god kostnadskontroll, bidrar til at kostnadsprosenten reduseres med om lag 5 prosentpoeng siste 12 måneder. Styret er godt tilfreds med utviklingen.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Ved utgangen av september 2019 har banken ingen bokførte tap på utlån over resultatet. Det ble inntektsført om lag 0,37 millioner kroner, mot en tilsvarende inntektsføring på 1,3 millioner kroner for samme periode i 2018.

Brutto misligholdte engasjementer var ved utgangen av september 6,6 millioner kroner (6,8). Fra andre til tredje kvartal i 2019 er volum av brutto misligholdte engasjementer redusert med 9,6 millioner kroner. Volumet av tapsutsatte (ikke misligholdte) engasjementer utgjorde 19 millioner kroner (12,7).

Gruppevise nedskrivninger utgjorde 4,6 millioner kroner ved utgangen av september 2019. En nedgang på om lag 0,3 millioner kroner fra sist årsskifte. 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 i årets ni første måneder økt med 479 millioner kroner til 4344 millioner kroner. Dette gir en 12-måneders vekstrate på 12,4 prosent. Utlån til personkundene økte med 13,4 prosent og til bedriftskundene er vekstraten 8,2 prosent. Bankens satsning i Molde og Ålesund gir god tilgang på nye person- bedriftskunder og derigjennom god kredittvekst.

Innskudd fra kunder er økt med hele 21,4 prosent eller 410 millioner på 12-måneders basis. Veksten for personkunder og bedriftskunder er henholdsvis 18,9 og 26,2 prosent.

Siste tolv måneder er innskuddsdekningen uendret og ligger på 73,9 prosent ved utgangen av september 2019. Styret er godt tilfreds med utviklingen.

SOLIDITET

De regulatoriske kapitalkravene er oppfylt med god margin ved utgangen av tredje 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 18,2 prosent. Dette er 3,1 prosentpoeng over minimumskravet fastsatt av Finanstilsynet. Medregnet opptjent overskudd hittil i 2019, og alt annet like, ville ren kjernekapital utgjort om lag 19,8 prosent.

Kjerne- og kapitaldekningen utgjør henholdsvis 19,6 og 21,1 prosent ved utgangen av september 2019.

Fra 31. desember 2019 øker motsyklisk kapitalbuffer for norske banker fra 2,0 til 2,5 prosent. For Sunndal Sparebank vil dermed minimumskravene til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning økes med 0,5 prosentpoeng til henholdsvis 15,6, 17,1 og 19,1 prosent.

Basert på styrets ICAAP-gjennomgang medio 2019, fullført egenkapitalbevisemisjon i andre kvartal og god underliggende bankdrift, er styret av den oppfatning at banken har en god kapital situasjon til både å møte myndighetskrav og å sikre videre vekst og utvikling.

RISIKOFORHOLD OG FREMTIDSUTSIKTER

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

Kredittrisikoen i personkundeporteføljen vurderes å være på et vedvarende stabilt lavt nivå. Betjeningsevnen for personkundene vurderes fortsatt som god. Til tross for stigende rentenivå det siste året, opplever norske låntakere et lavt rentenivå i et historisk perspektiv. I tillegg er arbeidsmarkedet godt med lav ledighet. Lånemassen er i hovedsak sikret med pant i fast eiendom der belåningsgradene er lav til moderat. Bankens bedriftskunder opplever i all hovedsak gode markedsforhold i sine respektive markeder, og betjeningsevnen er gjennomgående god. Kredittrisikoen i bedriftskundeporteføljen vurderes som moderat.

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

Bankens likviditetssituasjon er meget god ved utgangen av tredje 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 en oppsigelsestid på minimum 31 dager. Ved utgangen av september utgjorde LCR 385 (165) 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 ved utgangen av årets ni første måneder.

Norges Bank har hevet styringsrenten med 0,25 prosentpoeng ved tre anledninger i 2019 (mars, juni og september). Sunndal Sparebank har i kjølvannet av dette, varslet og foretatt prisjusteringer på utlån og innskudd til person- og bedriftskundene. Banken har varslet nye prisjusteringer fra medio november, basert på Norges Banks rentebeslutning i september. Prisjusteringene vil ha full effekt på rentenettoen fra desember

2019. Prisjusteringer gjennomført gjennom året, kombinert med en forventet vekst i samlede utlån på mellom 10–15 prosent i 2019, vil gi et solid bidrag til lønnsomheten i virksomheten i 2020.

Banken leverer et periodisk svært godt resultat, og med god inntjening i fjerde kvartal tyder alt på at 2019 vil gi et historisk godt resultat.

Sunnalsøra, 30.09.2019 / 31.10.2019

Styret i Sunndal Sparebank


Bjørn Flemmen Steinland
Styreleder


Ildri Solbakk
Nestleder


Anveig Bjordal Halkjelsvik
Styremedlem

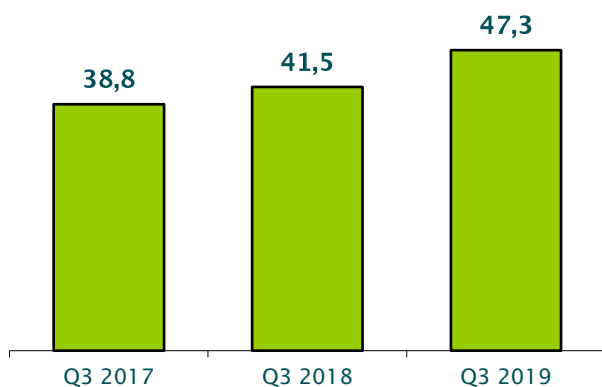

Vidar Sæter
Styremedlem


Ola Ulvund
Styremedlem

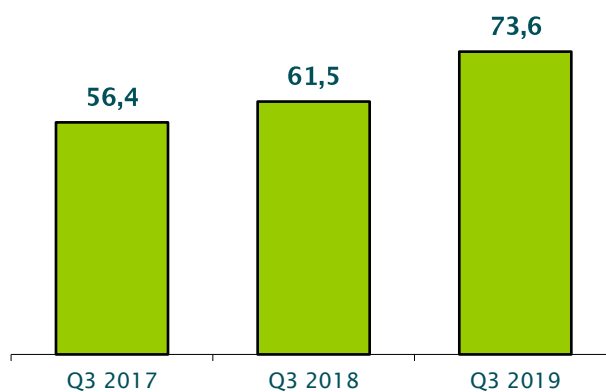

Bjørg Aa
Ansattes representant


Jonny Engdahl
Adm. Banksjef

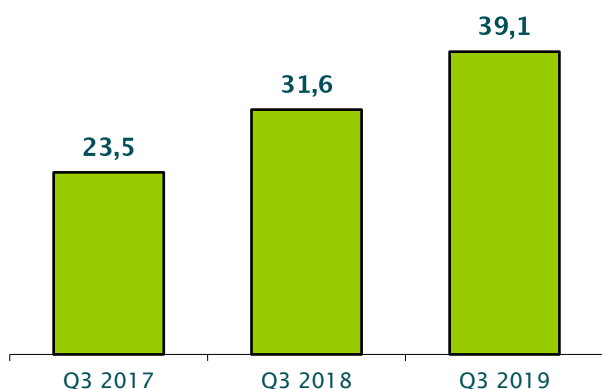
Rentenetto (millioner kroner)



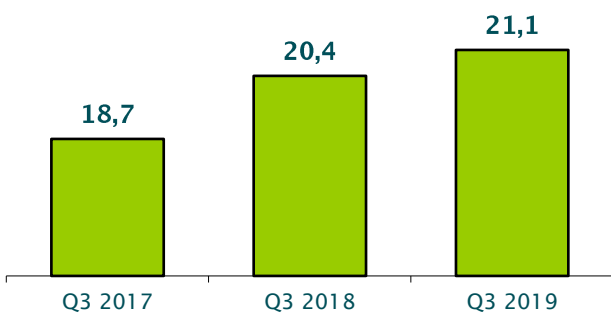
Driftsinntekter (millioner kroner)



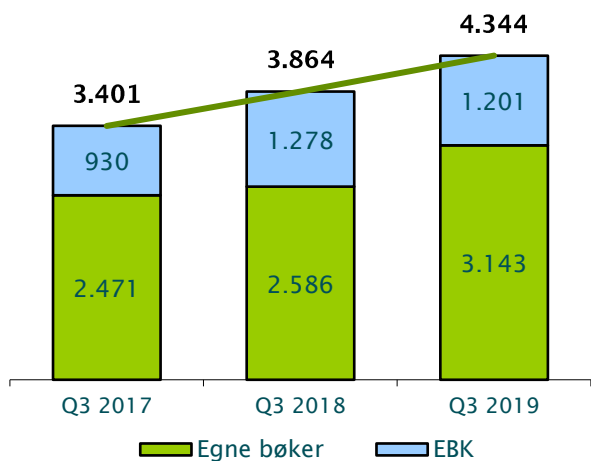
Resultat før skatt (millioner kroner)



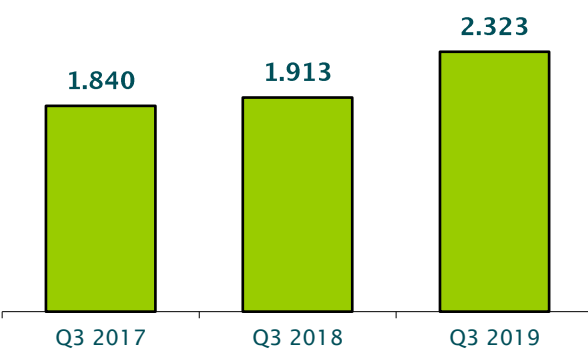
Kapitaldekning (prosent)



Utlån inklusive Eika Boligkreditt
(millioner kroner)



Innskudd (millioner kroner)



■ Egne bøker ■ EBK

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		82.633	65.304	89.301
Rentekostnader og lignende kostnader		35.382	23.847	33.949
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47.251	41.457	55.351
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		5.329	4.149	4.149
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		21.273	16.276	21.829
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		2.444	2.077	2.729
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		1.990	1.373	1.814
Andre driftsinntekter		218	293	365
Netto andre driftsinntekter		26.366	20.015	25.429
Personalkostnader		18.318	16.307	24.687
Administrasjonskostnader		7.488	6.991	9.342
Avskrivning		1.102	1.352	1.805
Andre driftskostnader		7.644	7.332	11.021
Sum driftskostnader		34.551	31.982	46.856
Resultat før tap		39.066	29.490	33.924
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(367)	(1.323)	1.418
Kurstap anleggsaksjer		(13)	(781)	(2.782)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		335	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		39.111	31.593	35.288
Skatt		8.445	6.861	7.853
Resultat av ordinær drift etter skatt		30.665	24.732	27.435

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		70.592	68.056	69.473
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		103.091	19.656	325.916
Utlån til og fordringer på kunder	4	3.142.569	2.586.110	2.650.949
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(8.902)	(6.677)	(8.972)
Gruppevise nedskrivninger	2	(4.569)	(4.458)	(4.924)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3.129.098	2.574.974	2.637.053
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		283.257	191.111	231.206
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		95.952	180.128	80.018
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		771	633	771
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		30.146	31.700	31.248
Andre eiendeler		176	139	166
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		9.041	5.101	4.023
Sum eiendeler		3.722.125	3.071.499	3.379.873

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	111.114	50.864	50.944
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.322.921	1.912.933	2.224.600
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	719.000	600.000	600.000
Annen gjeld		13.359	11.204	20.717
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		24.554	13.748	6.025
Ansvarlig lånekapital	5, 6	80.000	100.000	100.000
Sum gjeld		3.270.948	2.688.750	3.002.286
Innskutt egenkapital		136.597	93.672	93.672
Sparebankens fond	5	282.205	263.835	282.205
Gavefond	5	1.500	500	1.500
Utjevningfond		210	9	210
Regnskapsperiodens resultat		30.665	24.732	-
Sum egenkapital		451.178	382.750	377.587
Sum gjeld og egenkapital		3.722.125	3.071.499	3.379.873

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	52,1 %	57,2 %	62,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,0 %	-2,5 %	1,5 %
Egenkapitalavkastning*	9,9 %	8,9 %	7,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,7 %	25,9 %	26,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,34 %	0,25 %	0,23 %
Utlånsmargin hittil i år	2,10 %	2,26 %	2,26 %
Netto rentemargin hittil i år	1,83 %	1,83 %	1,79 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,9 %	27,9 %	27,6 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	33,7 %	40,7 %	40,0 %
Innskuddsdekning	73,9 %	74,0 %	83,9 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,20 %	16,29 %	16,85 %
Kjernekapitaldekning	19,56 %	17,70 %	18,40 %
Kapitaldekning	21,08 %	20,35 %	20,97 %
Leverage ratio	10,28 %	10,67 %	10,53 %
Likviditet			
LCR	385	165	576
NSFR	142	141	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 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-70	-1.449	846
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-355	180	646
Periodens konstaterede tap som det tidl. er nedskrevet for	147	-	-
Periodens konstaterede tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	234	-	-
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-207	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-116	-54	-74
Periodens tapskostnad	-367	-1.323	1.418

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	8.972	8.126	8.126
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.196	-	11
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	3.444
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere period	-2.119	-1.449	-2.609
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-147	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.902	6.677	8.972

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.924	4.278	4.278
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-355	180	646
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	4.569	4.458	4.924

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	6.564	6.790	17.067
Individuelle nedskrivninger	-1.985	-2.090	-2.101
Netto misligholdte utlån	4.579	4.700	14.966

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	18.950	12.737	21.951
Individuelle nedskrivninger	-6.918	-4.588	-6.871
Netto tapsutsatte engasjement	12.032	8.150	15.080

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	65.713	61.849	65.466
Industri	62.860	61.819	60.425
Bygg, anlegg	192.940	212.038	228.826
Varehandel	14.618	14.975	13.878
Transport	15.230	16.210	16.124
Eiendomsdrift etc	402.878	339.756	321.786
Annen næring	26.894	15.011	24.126
Sum næring	781.133	721.657	730.631
Personkunder	2.361.437	1.864.453	1.920.319
Brutto utlån	3.142.570	2.586.110	2.650.949
Individuelle nedskrivninger	-8.902	-6.677	-8.972
Gruppenedskrivninger	-4.569	-4.458	-4.924
Netto utlån til kunder	3.129.098	2.574.975	2.637.053
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.200.832	1.277.865	1.277.945
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.329.930	3.852.840	3.914.998

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	282.205	263.835	282.205
Innbetalt egenkapitalbevis	136.597	93.672	93.672
Utjevningfond	210	9	210
Gavefond	1.500	500	1.500
Sum egenkapital	420.512	358.017	377.587
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-62.084	-51.277	-49.167
Ren kjernekapital	358.428	306.741	328.420
Fondsobligasjoner	36.000	38.000	38.000
Fradrag i kjernekapital	-9.291	-11.499	-7.652
Sum kjernekapital	385.137	333.242	358.768
Ansvarlig lånekapital	30.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	30.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	415.137	383.242	408.768
	2019	2018	2018
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	4.007	4.007	4.007
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	14.053	6.461	7.416
Foretak	346.400	345.662	357.523
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.272.003	1.110.024	1.204.175
Forfalte engasjementer	5.590	15.249	23.343
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.572	11.553	15.567
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.122	3.631	64.876
Andeler verdipapirfond	-	101.152	-
Egenkapitalposisjoner	42.069	35.938	37.777
Øvrige engasjementer	106.464	125.352	95.816
CVA-tillegg	51	213	59
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.830.331	1.759.243	1.810.560
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	138.922	123.878	138.922
Beregningsgrunnlag	1.969.253	1.883.121	1.949.482

Kapitaldekning i %	21,08 %	20,35 %	20,97 %
Kjernekapitaldekning	19,56 %	17,70 %	18,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,20 %	16,29 %	16,85 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,28 %	10,67 %	10,53 %

Bufferkrav

Bevaringsbuffer (2,50 %)	49.231	47.078	48.737
Motsyklisk buffer (2,00 %)	39.385	37.662	38.990
Systemrisikobuffer (3,00 %)	59.078	56.494	58.484
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	147.694	141.234	146.211
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	88.616	84.740	87.727
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	122.118	80.766	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
Ren kjernekapital	417.676	359.349	375.995
Kjernekapital	454.234	393.367	416.602
Ansvarlig kapital	499.221	453.433	476.669
Beregningsgrunnlag	2.521.349	2.336.154	2.419.870
Kapitaldekning i %	19,80 %	19,41 %	19,70 %
Kjernekapitaldekning	18,02 %	16,84 %	17,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,57 %	15,38 %	15,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,29 %	8,70 %	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 Finansforetaksloven § 17–13 (2) og med utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og § 32 (4).

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Obligasjoner, nominell verdi	719.000	600.000	600.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	719.000	600.000	600.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,34 %	1,79 %	1,87 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	30.000	50.000	50.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	80.000	100.000	100.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,19 %	4,34 %	4,37 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
KFS-lån	80.000	50.000	50.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	80.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,33 %	1,89 %	2,01 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	70.592	70.592
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	103.091	103.091
Utlån til kunder	7.036	47.304	2.648.573	-	3.129.098
Obligasjoner/sertifik.	-	15.168	-	-	283.257
Aksjer	-	-	-	95.952	95.952
Øvrige eiendeler	-	-	-	40.134	40.134
Sum eiendeler	7.036	62.472	2.648.573	309.770	3.722.125

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	31.114	111.114
Innskudd fra kunder	-	-	-	2.322.921	2.322.921
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	719.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	30.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	37.913	37.913
Egenkapital	-	-	-	451.178	451.178
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	2.843.125	3.722.125

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	70.592	70.592
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	103.091	103.091
Utlån til kunder	-	-	16.707	3.112.391	3.129.098
Obligasjoner/sertifik.	86.999	196.258	-	-	283.257
Aksjer	-	-	-	95.952	95.952
Øvrige eiendeler	-	-	-	40.134	40.134
Sum eiendeler	86.999	196.258	16.707	3.422.161	3.722.125

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	80.000	-	31.114	111.114
Innskudd fra kunder	-	-	-	2.322.921	2.322.921
Obligasjonsgjeld	150.000	569.000	-	-	719.000
Ansvarlig lån	-	30.000	-	-	30.000
Fondsobligasjoner	-	50.000	-	-	50.000
Øvrig gjeld	-	-	-	37.913	37.913
Egenkapital	-	-	-	451.178	451.178
Sum gjeld og egenkapital	150.000	729.000	-	2.843.125	3.722.125