



Odal Sparebank
SIDEN 1877

Rapport for 2. kvartal 2019

Odal Sparebank





2. kvartal

- Meget godt resultat
- Engangseffekt fra reversering av gruppedekrivninger
- God underliggende bankdrift
- Endret utlånsrente fra og med mai

51,8 mill.

Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 51,8 millioner kroner (48,4 millioner kroner)

13,0 %

Resultat etter skatt

Resultat etter skatt per 30. juni gir en egenkapitalavkastning p.a. på 13,0 prosent (13,3 prosent)

53,0 %

Kostnad / inntektsforhold

Kostnad / inntektsforhold de siste 12 måneder utgjør 53,0 prosent (43,3 prosent)

19,0 %

Kjernekapitaldekning

Ved utgangen av 2. kvartal er ren kjernekapitaldekning 19,0 prosent, ned fra 20,2 prosent per 31.12.2018. Resultat hittil i år er ikke inkludert i beregning per 30.06.2019

5,9 %

Utlån

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 5,9 prosent.

7,2 mrd.

Forvaltningskapital

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 7,2 milliarder kroner, en økning siste 12 måneder på 6,0 prosent.



Rapport for 2. kvartal 2019

Odal Sparebanks resultat før tap og skatt pr 2.kvartal var 46,6 mill., en reduksjon på 0,8 mill. fra 2.kvartal 2018. Resultatet tilsvarer 1,81% (1,92%) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital). Resultat av ordinær drift etter skatt utgjøre 41,4 (38,1) mill., 1,61% av GFK. Personalkostnader 2.kvartal var på 18,5 mill., en økning på 14,4 mill. fra 2.kvartal 2018. Bankens ytelsesbaserte pensjon ble avsluttet i 1. kvartal 2018, noe som medførte en tilbakeføring av avsetning på 13 mill. og dermed ekstraordinære inntekter i fjor. I 2. kvartal 2019 påvirker en tilbakeføring av gruppevis tapsavsetninger positivt med 9,0 mill. Individuelle tapsavsetninger er i 2. kvartal økt med 3,4 millioner.

Andre tall pr. 2. kvartal er listet under.

- Netto renteinntekter var 59,3 mill. en reduksjon på 4,2 mill. fra 2.kvartal 2018
- Netto driftsinntekter var 26,7 mill. en økning på 4,3 mill. fra 2.kvartal 2018
- Sum driftskostnader var 39,4 mill. en økning på 9,2 mill. fra 2.kvartal 2018
- Resultat av ordinær drift etter skatt var 41,4 mill. en økning på 3,4 mill. fra 2.kvartal 2018

Rentemargin

Ved utgangen av 2. kvartal utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 59,3 (55,1) mill. og tilsvarer 2,30% av GFK (2,23%). Inntektene har økt som følge av utlånsvekst på egne bøker. I tillegg har vi en noe høyere rentenetto grunnet renteendring i mai.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 26,7 (22,4) mill. og tilsvarer 1,04% (0,91%) av GFK.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning er på 11,2 (8,4) mill. Økningen skyldes i hovedsak vesentlig økt utbytte fra Eika Gruppen AS.

Provisjonsinntekter 2.kvartal var på 17,5 mill., en økning på 0,6 mill. fra 2.kvartal 2018. Dette tilsvarer 0,68% av GFK (0,68%). Marginen fra EBK (Eika Boligkreditt AS) har gått noe ned, men på grunn av økt portefølje i både EBK og i vår forsikringsportefølje har inntektene økt noe. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester utgjør 2,5 (2,5) mill.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 39,4 (30,2) mill. Dette tilsvarer 1,53% (1,22%) av GFK. Personalkostnadene er økt med 14,4 mill og skyldes i hovedsak at vi i 2018 hadde en tilbakeføring av pensjonsforpliktelser da ytelsesbasert pensjonsordning ble avsluttet. Administrasjonskostnader er redusert med 1,1 mill. mens andre



driftskostnader er redusert med 4,1 mill., noe som skyldes at vi i fjor gjorde vesentlig vedlikehold på et av våre bygg og dermed hadde høye kostander i 2018. Avskrivninger ligger på omtrent samme nivå som i fjor.

Tap og mislighold

Andel misligholdte lån av brutto utlån utgjør 0,52% (0,72%), og tapsutsatt lån av brutto utlån utgjorde 0,50% (0,49%). Dette er fremdeles på et lavt nivå historisk sett.

Bokførte tap på utlån og garantier utgjør -5,8 mill. Det er i 2. kvartal tilbakeførte 9,0 mill i gruppevis tapsavsetninger, slik at resultatet preges av dette. Vi har dermed 10,6 mill. i individuelle nedskrivninger og 10,9 mill. i gruppevis nedskrivninger. Hvert kvartal foretas en grundig gjennomgang av utlånsporteføljen med tanke på nedskrivninger på engasjement med risiko for tap. Individuelle nedskrivninger økt med 1,0 mill. kroner i 2. kvartal 2019, mot 2,9 mill. kroner i 2. kvartal 2018. De økte nedskrivningene er hovedsakelig knyttet til engasjementer som fra før var delvis nedskrevet. Tapsavsetningsgraden som er definert som andel av sum gruppevis og individuelle nedskrivninger av sum misligholdte og tapsutsatte lån, utgjør 50,07% mot 54,24% i fjor.

Tapssituasjonen pr 30.06.19 er tilfredsstillende.

Forvaltningskapitalen

Bankens forretningskapital, som er definert som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom EBK, utgjør til sammen 7.166 (6.761) mill. Det gir en 12 måneders vekst på 5,98%.

Forvaltningskapitalen på egen bok var på 5.515 mill. mot kr 5.259 mill. samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 4,87 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal var 4.206,5 mill., en vekst siste 12 måneder på 4,46 %. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 5.857,5 mill. EBK-porteføljen har hatt en vekst på 9,88 % siste 12 måneder. Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring er 25,27 % av brutto utlån mot 25,55 % pr. 2.kvartal 2018.

Banken har i 2. kvartal 2019 tilbakeført gruppevis avsetninger med 9,0 mill. Dette ble gjort etter en grundig gjennomgang av bankens utlånsportefølje og vurdering av modell. Eikas tapsmodell som vi nå har tatt i bruk er basert på IFRS9, og denne ivaretar tapsrisikoen i hvert enkelt engasjement. Tapsrisikoen baserer seg på kundens PD (mislighetssannsynlighet kommende 12 mnd), og LGD (tap gitt mislighold). Tapssummen av alle engasjement aggregeres opp til en samlet gruppevis avsetning for banken. Dette er en mer korrekt måte å vurdere gruppevis avsetninger på, og er i tråd med IFRS9 som vi skal ta i bruk fra 01.01.2020.



Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 3.979,2 mill. en vekst siste 12 måneder på 0,98 %.
Innskuddsdekningen pr 2.kvartal er på 94,60 % mot 97,86 % 2.kvartal 2018.

Likviditet

Banken er godt likvid, og har en likviditetsstrategi som danner grunnlag for en sammensetning av innlån og forfallsstrukturen på denne. Vi ønsker å ha flere men mindre lån, for å redusere refinansieringsrisikoen. Forfallsstrukturen og strategien for denne følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er god. Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har vi en likvid obligasjonsportefølje på 578,4 (570,4) mill. og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 124,5 (120,8) mill., som i størst grad er strategiske aksjer med en stor andel i Eika Gruppen AS og EBK AS.

Bankens Liquid Coverage Ratio (LCR) pr 1. kvartal er på 338. Myndighetenes krav til LCR er 100.

Soliditet

Banken har pr 2. kvartal en kjernekapitaldekning på 19,04 % og kapitaldekning på 20,74 % mot henholdsvis 18,43 % og 20,24 % i 2. kvartal 2018.

Odal Sparebank har lav til moderat risikoprofil på våre utlån, med få store kunder, og hvor hovedvekten er lån til personkunder med sikkerhet i fast eiendom. Odal Sparebank er en meget solid bank.

Utsikter

Det forventes en fortsatt positiv utvikling av rentenettoen, og en positiv utvikling i netto provisjonsinntekter.

Pengemarkedsrenten NIBOR 3M har steget ytterligere i 2. kvartal 2019. Effekten av dette vil være fortsatt økende fundingkostnad. På bakgrunn av dette varslet banken ultimo juni kundene om en renteøkning på inntil 0,25 %- poeng. Denne renteendringen mot kundene vil bidra til å styrke rentenettoen. Renteendringen mot kundene vil imidlertid først gi full effekt fra medio august.

Det forventes fortsatt lave tap på utlån og garantier ut 2019, men i utgangspunktet noe høyere enn i 2018, sett bort fra årets reduksjon på gruppevis tapsavsetninger. Utviklingen i netto mislighold har vært synkende i år, det samme med øvrige tapsutsatte engasjementer. Vi er allikevel inne i en periode med økt rente, noe som tilsier at banken må følge nøye med på utviklingen i utlånsporteføljen fremover.



Bankens mål for avkastning på egenkapitalen er fastsatt til 10 prosent, og sett opp mot dette forventer banken et tilfredsstillende resultat i kommende perioder. Med et resultat i tråd med bankens mål kan forventet vekst kapitaliseres gjennom løpende drift.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde er hovedsakelig positiv, og arbeidsledigheten holder seg stabilt lav. Vi ser at en stor del av kundene er i det trygghetssøkende segmentet der personlig rådgivning er viktig. Blant SMB kunder er vi også attraktive, og konkurransedyktige. Her ønsker banken å satse på flere og mindre kunder. Banken ser muligheter for fortsatt vekst i markedsområdet, og styrer nå mot en vekst for 2019 i området 8–10 %.

Sagstua, 28.8 2019

I styret for Odal Sparebank:

Odd Rune Andersen
Styrets leder

Karl Erik Rimfeldt

Karoline Bakli

Øyvind Rudshaug

Jan Fredrik Nord

Vigdis Olausson Mellem

Torleif Lilløy
Adm. Banksjef



RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		43.775	38.617	84.551	76.612	156.722
Rentekostnader og lignende kostnader		13.137	10.926	25.219	21.475	45.027
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30.638	27.691	59.332	55.138	111.695
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		10.079	6.997	11.244	8.434	8.478
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.292	8.954	17.469	16.868	34.006
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.155	1.217	2.472	2.482	5.300
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		406	364	382	(523)	(93)
Andre driftsinntekter		22	86	43	116	3.194
Netto andre driftsinntekter		17.644	15.184	26.666	22.412	40.285
Personalkostnader		7.529	7.406	18.514	4.090	22.688
Administrasjonskostnader		7.979	8.344	15.542	16.573	30.047
Avskrivning		514	561	1.027	1.117	2.233
Andre driftskostnader		2.990	2.779	4.329	8.385	12.658
Sum driftskostnader		19.012	19.090	39.412	30.164	67.626
Resultat før tap		29.271	23.785	46.586	47.385	84.354
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(5.797)	(264)	(5.842)	(1.013)	1.991
Kurstap anleggsaksjer		(17)	(7)	(17)	(7)	3.206
Sum nedskr/rev av nedskrivning		683	-	683	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		34.402	24.056	51.761	48.405	79.157
Skatt		6.081	7.265	10.408	10.340	19.296
Resultat av ordinær drift etter skatt		28.321	16.791	41.353	38.065	59.861

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2019	2018	2018
Konter og fordringer på sentralbanken		58.922	56.823	53.505
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		472.459	478.786	102.640
Utlån til og fordringer på kunder	4	4.206.512	4.027.093	4.191.231
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(10.640)	(7.290)	(9.821)
Gruppevise nedskrivninger	2	(10.917)	(19.167)	(19.917)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	4.184.955	4.000.635	4.161.493
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		578.386	481.562	559.341
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		98.122	48.783	92.500
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		85.731	154.844	80.784
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		(199)	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		1.887	1.687	1.576
Utsatt skattefordel		891	5.427	891
Varige driftsmidler		15.096	16.354	15.267
Andre eiendeler		2.619	1.982	2.257
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		16.347	12.342	13.656
Sum eiendeler		5.515.215	5.259.225	5.083.910



BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	683	(0)	489
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.979.183	3.940.718	3.621.842
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	770.511	624.864	745.960
Annen gjeld		26.163	25.791	32.682
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		25.487	22.761	11.120
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	49.976	49.942	49.960
Sum gjeld		4.852.003	4.664.076	4.462.053
Sparebankens fond	5	621.858	557.085	621.858
Regnskapsperiodens resultat		41.353	38.065	-
Sum egenkapital		663.211	595.150	621.858
Sum gjeld og egenkapital		5.515.215	5.259.225	5.083.911

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	53,0 %	43,3 %	47,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	30,7 %	-27,3 %	-15,5 %
Egenkapitalavkastning*	13,0 %	13,3 %	11,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,2 %	20,8 %	22,2 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,54 %	0,26 %	0,29 %
Utlånsmargin hittil i år	2,42 %	2,66 %	2,58 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,24 %	2,23 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,3 %	25,6 %	25,5 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	34,4 %	33,4 %	32,9 %
Innskuddsdekning	94,6 %	97,9 %	86,4 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,04 %	18,43 %	20,17 %
Kjernekapitaldekning	19,04 %	18,43 %	20,17 %
Kapitaldekning	20,74 %	20,24 %	21,94 %
Leverage ratio	9,75 %	9,32 %	10,79 %
Likviditet			
LCR	339	269	164
NSFR	130	125	139



REGNSKAPSPRINSIPP

Regnskapet for 2. kvartal 2019 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.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.233	-373	1.026	-2.896	-365
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-9.000	-	-9.000	-	750
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	2.021	108	2.346	2.173	2.173
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-28	65	17	77	328
Periodens renter på nedskrevet andel av utlån	-15	-	-139	-	-292
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-8	-65	-92	-367	-603
Periodens tapskostnad	-5.797	-265	-5.842	-1.013	1.991

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	9.614	7.663	10.186
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.400	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.150	-	4.070
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.178	-265	-2.262
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.346	-108	-2.173
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	10.640	7.290	9.821

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19.917	19.167	19.167
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	750
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-9.000	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	10.917	19.167	19.917



NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	22.000	29.090	37.522
Individuelle nedskrivninger	-1.840	-2.745	-2.812
Netto misligholdte utlån	20.160	26.345	34.710

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	21.054	19.688	32.059
Individuelle nedskrivninger	-8.800	-4.545	-7.002
Netto tapsutsatte engasjement	12.254	15.143	25.057

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	189.104	242.007	198.676
Industri	43.971	46.149	48.904
Bygg, anlegg	135.322	125.401	154.873
Varehandel	76.593	67.428	76.374
Transport	13.425	14.091	12.523
Eiendomsdrift etc	510.084	436.942	482.119
Annen næring	94.298	97.070	95.125
Sum næring	1.062.797	1.029.089	1.068.595
Personkunder	3.143.715	2.998.004	3.122.635
Brutto utlån	4.206.512	4.027.093	4.191.230
Individuelle nedskrivninger	-10.640	-7.290	-9.821
Gruppenedskrivninger	-10.917	-19.167	-19.917
Netto utlån til kunder	4.184.955	4.000.635	4.161.492
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.651.003	1.502.502	1.531.992
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.835.957	5.503.138	5.693.484

For betingelser vedrørende garantiansvar til Eika Boligkreditt, henvises det til note 22 i årsregnskapet for 2018.



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	621.858	557.085	621.858
Sum egenkapital	621.858	557.085	621.858
Fradrag i ren kjernekapital	-62.531	-49.797	-52.457
Ren kjernekapital	559.327	507.288	569.401
Sum kjernekapital	559.327	507.288	569.401
Ansvarlig lånekapital	50.000	49.942	50.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	50.000	49.942	50.000
Netto ansvarlig kapital	609.327	557.230	619.401
	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	8.402	17.762	11.256
Institusjoner	33.608	16.168	23.593
Foretak	290.270	268.111	211.009
Pantsikkerhet eiendom	1.979.356	1.837.991	1.944.816
Forfalte engasjementer	21.017	26.891	121.153
Obligasjoner med fortrinnsrett	36.836	28.351	35.076
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	93.960	95.227	19.996
Andeler verdipapirfond	21.338	32.753	23.571
Egenkapitalposisjoner	66.003	59.927	66.003
Øvrige engasjementer	107.076	107.333	87.641
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.657.865	2.490.515	2.544.115
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	279.473	261.953	279.473
Beregningsgrunnlag	2.937.339	2.752.468	2.823.588
Kapitaldekning i %	20,74 %	20,24 %	21,94 %
Kjernekapitaldekning	19,04 %	18,43 %	20,17 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,04 %	18,43 %	20,17 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	73.433	68.812	70.590
Motsyklisk buffer (2,00 %)	58.747	55.049	56.472
Systemrisikobuffer (3,00 %)	88.120	82.574	84.708
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	220.300	206.435	211.769
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	132.180	123.861	127.061
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	206.847	176.992	230.570



Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,85 % i Eika Gruppen AS og på 1,87 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018
Ren kjernekapital	617.060	560.164
Kjernekapital	629.627	570.912
Ansvarlig kapital	694.536	635.230
Beregningsgrunnlag	3.624.277	3.377.910
Kapitaldekning i %	19,16 %	18,81 %
Kjernekapitaldekning	17,37 %	16,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,03 %	16,58 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,11 %	7,80 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Obligasjoner, nominell verdi	770.000	625.000	745.000
Amortisert over-/underkurs	511	-136	960
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	770.511	624.864	745.960
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,04 %	1,94 %	1,97 %

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Amortisert over-/underkurs	-24	-58	-40
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	49.976	49.942	49.960
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,41 %	3,03 %	3,12 %



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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	58.922	58.922
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	472.459	472.459
Utlån til kunder	24.169	46.625	215.445	784.850	3.135.423	-21.557	4.184.955
Obligasjoner/sertifik.	-	36.037	147.476	394.201	-	671	578.386
Aksjer	-	-	-	-	-	185.539	185.539
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	34.953	34.953
Sum eiendeler	24.169	82.663	362.921	1.179.051	3.135.423	730.988	5.515.215

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	683	683
Innskudd fra kunder	-	440.547	-	-	-	3.538.636	3.979.183
Obligasjonsgjeld	-	100.000	-	670.511	-	-	770.511
Ansvarlig lån	-	-	49.976	-	-	-	49.976
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	51.650	51.650
Egenkapital	-	-	-	-	-	663.211	663.211
Sum gjeld og egenkapital	-	540.547	49.976	670.511	-	4.254.181	5.515.215

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	58.922	58.922
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	472.459	472.459
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	4.184.955	4.184.955
Obligasjoner/sertifik.	71.190	487.521	14.006	5.669	-	-	578.386
Aksjer	-	-	-	-	-	185.539	185.539
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	34.953	34.953
Sum eiendeler	71.190	487.521	14.006	5.669	-	4.936.829	5.515.215

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	683	683
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.979.183	3.979.183
Obligasjonsgjeld	420.511	350.000	-	-	-	-	770.511
Ansvarlig lån	-	49.976	-	-	-	-	49.976
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	51.650	51.650
Egenkapital	-	-	-	-	-	663.211	663.211
Sum gjeld og egenkapital	420.511	399.976	-	-	-	4.694.728	5.515.215

