

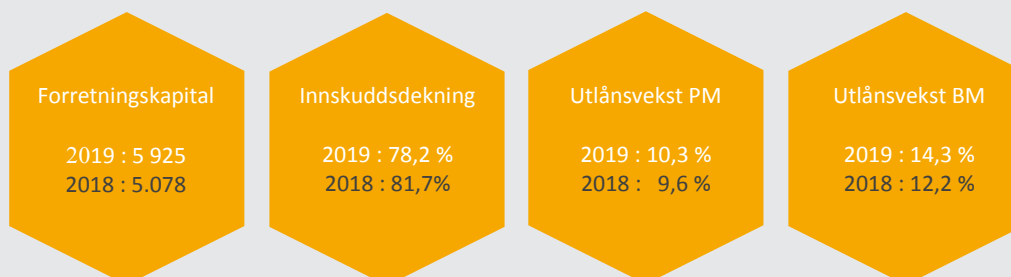


# Kvartalsregnskap 31.03.2019

Bien Sparebank ASA

(UREVIDERT)

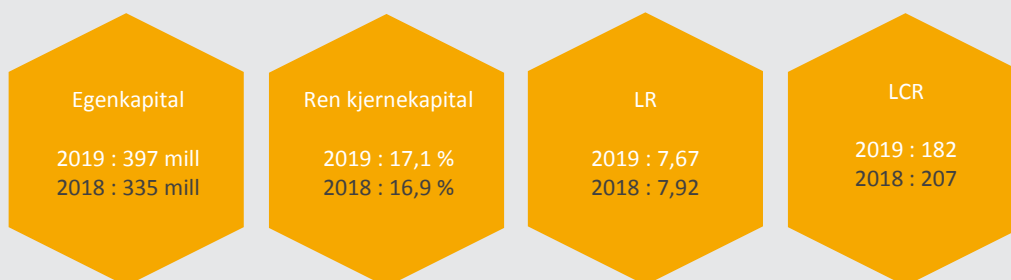
## Utvikling siste 12 måneder



## Lønnsomhet



## Soliditet



## God start på nytt år!

### SAMMENDRAG

Første kvartal 2019 endte med et resultat før tap og skatt på 10,791 millioner kroner, sammenlignet med 6,951 millioner kroner for samme periode i 2018. Økningen er i hovedsak et resultat av økt rentenetto som følge av økt forretningsvolum og generelt økte driftsinntekter.

Banken hadde en kapitalutvidelse med innbetaling i januar 2019. Antall aksjer er nå 156.767, og aksjekapitalen er på 172 millioner kroner.

Etter årets første tre måneder ligger banken an til en annualisert vekst på i overkant av 10 %. Det er helt i tråd med bankens vekstplan for inneværende år. Siste 12 måneder har banken hatt en økning i brutto utlån på 20,3 %, og økt innskuddene med 15,2 %.

Kostnadsbildet har bedret seg relativt og kostnadsprosenten er redusert til 56, en reduksjon på 8 prosentpoeng. Dette skyldes i all hovedsak bedre inntjening.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er beregnet til 8,6 %. Avkastningsmålet for 2019 er 9,7 %.

### RESULTAT

#### Netto renteinntekter

Rentemarginen inklusiv avkastning på penge-markedsfond var 1,82 % ved utgangen av perioden. Dette er en økning på 0,18 prosentpoeng i forhold til samme kvartal i 2018. Økningen skyldes hovedsakelig økt forretningsvolum.

Bankens netto renteinntekter utgjorde ved utgangen av første kvartal 20,9 millioner kroner, mot 16,1 millioner kroner tilsvarende periode i fjor.

#### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde 3,7 millioner kroner første kvartal. Dette er en økning på 0,5 millioner kroner sammenlignet med første kvartal 2018.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 3,4 millioner kroner, som er en økning på 0,2 millioner kroner i forhold til fjoråret. Den vesentligste årsaken til økningen er økte gebyr- og provisjonsinntekter.

Netto avkastning på finansielle investeringer hadde i perioden en negativ utvikling på 0,02 millioner kroner.

#### Driftskostnader

Det er beregnet en kostnadsprosent på 56, mot 64 første kvartal 2018.

Totale driftskostnader beløp seg til 13,8 millioner kroner i første kvartal 2019, tilsvarende 1,2 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For samme periode i 2018 var kostnadene 12,3 millioner kroner, tilsvarende 1,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

#### Mislighold og tap

Banken har hovedtyngden av porteføljen knyttet til boligfinansiering innenfor 70 % av boligens verdi.

Misligholdte lån er på et lavt nivå. Ved utgangen av perioden utgjorde brutto misligholdte lån uten nedskrivning 7,7 millioner kroner, en nedgang på 1 million siden årsskiftet. Dette tilsvarer 0,15 % av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Det er ikke avdekket grunnlag for nye tapsføringer i 1. kvartal.

Nedskrivning på grupper holdes uendret på 9 millioner kroner.

### BALANSE

Forvaltningskapitalen ved utgangen av første kvartal utgjorde 4.739 millioner kroner. Dette er en økning på 155 millioner kroner siden årsskiftet. Inkluderes lån plassert i EBK har banken en forretningskapital på 5.925 millioner kroner. Total økning i forretningskapital tilsvarer 217 millioner kroner.

Brutto utlånsportefølje økte med 1,9 %, tilsvarende 74 millioner kroner første kvartal. Inkludert boliglån

overflyttet til EBK økte utlånsporteføljen med 136 millioner, en annualisert vekst på 10,8 %.

### Utlånsportefølje

Utlånsporteføljen til personmarked, inkludert EBK, økte med 2,56 %, tilsvarende 113 millioner kroner i første kvartal 2019, en annualisert vekst på 10,3 %.

Utlånsporteføljen til bedriftskunder økte med 3,6 %, tilsvarende 24 millioner kroner i første kvartal 2019, en annualisert vekst på 14,3 %.

### Innskudd og likviditet

Totale innskudd utgjorde ved utgangen av kvartalet 3.145 millioner kroner. Innskuddene økte første kvartal med 2,5 %, tilsvarende 76 millioner kroner. Dette gir en innskuddsdekningen på 78,2 %.

Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende, med en bokført portefølje på 446 millioner kroner. Banken har aksjer for 81 millioner kroner, samt pengemarkedsfond for 21 millioner kroner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter på 130 millioner kroner i DNB.

Finanstilsynets likviditetsindikator LCR var ved utgangen av kvartalet beregnet til 182 %, og ligger godt over interne styringsmål og Finanstilsynets krav.

### Gjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er bokført til 896 millioner kroner, en økning fra nyttår på 25 millioner kroner. Ekstern finansiering baseres hovedsakelig på lån med 3-5 års løpetid og med god spredning av forfall. Se for øvrig note 6.

### SOLIDITET

Netto ansvarlig kapital var ved utgangen av perioden 412 millioner kroner, dette er en økning på 32 millioner kroner i forhold til årsskiftet. Økningen i ansvarlig kapital er relatert til tidligere omtalte kapitalutvidelse.

Tabellen nedenfor viser bankens kapitaldekning på rapporteringstidspunktet, samt konsolidert kapitaldekning for eierforetak i samarbeidende grupper.

	Banken	Konsolidert
Ren kjernekapitaldekning	17,14 %	15,63 %
Kjernekapitaldekning	18,65 %	17,20 %
Kapitaldekning	20,56 %	19,44 %

Perioderesultatet for første kvartal er ikke tillagt kapitalen.

### BANKENS AKSJONÆRER

Bankens aksjonærsammensetning pr 31.03.2019:

Aksjonær	Totalt	Eierandel
Sparebankstiftelsen Bien	110.646	70,58%
JB Forsikring Gjensidige	10.128	6,46%
Vidsjå AS	8.671	5,53%
Carucel Holding II AS	5.128	3,27%
MP Pensjon PK	5.100	3,25%
A Management AS	2.595	1,66%
Ragnar Berget Invest AS	1.690	1,08%
Arild Hestås Invest AS	1.250	0,80%
Tom Ingvar Kjellstrøm	1.000	0,64%
Tom Kjellstrøm Kjeveortopedi AS	1.000	0,64%
51 andre aksjonærer	9.559	6,10%
<b>Totalt</b>	<b>156.767</b>	<b>100,00%</b>

### MARKEDSFORHOLD OG UTSIKTER

Arbeidsledigheten i Osloområdet er relativt lav, og kombinert med et vel fungerende boligmarked gir dette fortsatt gode rammebetingelser for banken. Statistikken tilsier at det fortsatt er stabil omsetning av boliger i bankens markedsområde, til tross for at det er økt usikkerhet med hensyn til sentralbankens varslede renteøkninger og prognoser for rentebane i tiden fremover. Det er også forventet at en økning i nye boligprosjekter, som tilføres markedet i løpet av året, vil kunne påvirke omsetningshastigheten og boligprisene.

I følge Norges Banks utlånsundersøkelse er det rapportert uendret vekst for samlede utlån i 1 kvartal 2019, mens det forventes en liten økning for 2. kvartal. Bankene i undersøkelsen rapporterer om fallende utlånsmargin, drevet av høyere finansieringskostnader og økt konkurranse.

Banken opplever særlig tiltakende konkurranse i personmarked, og det blir viktig å holde konkurransedyktige betingelser på både utlåns- og innskuddsprodukter. Etterspørselen etter

fastrentelån forventes også å øke, og sees i sammenheng med usikkerhet i rentebildet.

Styret vurderer at banken er godt posisjonert til en balansert vekst inneværende år. Kapitaliseringen av banken følger oppsatt plan, og emisjonen med innbetaling i januar sikrer tilstrekkelig vekstkapasitet.

Oslo, 9. mai 2019

**I styret for  
BIEN SPAREBANK ASA**

Anlaug Johansen  
Nestleder

Bendik Falch-Koslung  
Leder

Hege Iren Solberg

Andreas Thorsnes

Lars Weyer-Larsen

Nina Telle

Tone Bjørnov

Øyvind Hurlen  
Adm. banksjef

## Resultat

	1. kvartal		Hittil i år		
	2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter	37.504	29.731	37.504	29.731	131.075
Rentekostnader og lignende kostnader	16.576	13.659	16.576	13.659	57.390
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>20.928</b>	<b>16.071</b>	<b>20.928</b>	<b>16.071</b>	<b>73.685</b>
Utbytte og andre inntekter av VP med variabel avkastning	323	0	323	0	4.502
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.656	4.327	4.656	4.327	15.944
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.265	1.165	1.265	1.165	4.887
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer (VP)	-21	49	-21	49	-245
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	104
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>3.692</b>	<b>3.211</b>	<b>3.692</b>	<b>3.211</b>	<b>15.418</b>
<b>Sum netto driftsinntekter</b>	<b>24.620</b>	<b>19.283</b>	<b>24.620</b>	<b>19.283</b>	<b>89.103</b>
Personalkostnader	6.187	5.571	6.187	5.571	23.151
Administrasjonskostnader	4.665	4.279	4.665	4.279	17.764
Avskrivning	268	392	268	392	1.460
Andre driftskostnader	2.710	2.090	2.710	2.090	8.989
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>13.829</b>	<b>12.332</b>	<b>13.829</b>	<b>12.332</b>	<b>51.364</b>
Resultat før tap	10.761	6.951	10.761	6.951	37.739
Tap på utlån, garantier mv	-42	9	-42	9	542
Kursgevinst anleggsaksjer	0	-14	0	-14	3.802
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>10.833</b>	<b>6.956</b>	<b>10.833</b>	<b>6.956</b>	<b>40.998</b>
Skatt	2.904	1.878	2.904	1.878	8.192
<b>RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT</b>	<b>7.928</b>	<b>5.078</b>	<b>7.928</b>	<b>5.078</b>	<b>32.806</b>

## Balanse

<b>EIENDELER</b>	<b>31.03.19</b>	<b>31.03.18</b>	<b>31.12.18</b>
Konter og fordringer på sentralbanken	65.000	58.213	58.718
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	102.781	91.938	42.076
Utlån til og fordringer på kunder	4.019.948	3.342.629	3.945.786
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppevis nedskrivninger	-9.000	-8.400	-9.000
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>4.010.948</b>	<b>3.334.229</b>	<b>3.936.786</b>
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	446.075	423.230	445.599
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	101.900	131.163	90.880
Utsatt skattefordel	348	247	348
Immaterielle eiendeler	105	451	140
Varige driftsmidler	5.401	6.391	5.634
Andre eiendeler	111	164	262
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	6.245	5.399	3.485
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>4.738.914</b>	<b>4.051.451</b>	<b>4.583.928</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	186.738	105.876	186.855
Innskudd fra/ gjeld til kunder	3.144.969	2.730.086	3.068.812
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	895.875	773.562	871.064
Annen gjeld	25.699	22.876	30.911
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	17.584	12.139	5.155
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.488	2.076	1.632
Ansvarlig lånekapital	69.993	69.950	69.983
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.342.347</b>	<b>3.716.565</b>	<b>4.234.412</b>
Innskutt egenkapital	314.147	275.024	275.024
Annen egenkapital	74.491	54.785	74.491
Regnskapsperiodens resultat	7.928	5.078	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>396.566</b>	<b>334.887</b>	<b>349.516</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>4.738.914</b>	<b>4.051.451</b>	<b>4.583.928</b>

## Nøkkeltall

Nøkkeltall (annualisert der ikke annet er spesifisert)	Hittil i år		
	2019	2018	2018
Kostnader i % av inntekter	56,2 %	64,0 %	57,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	12,1 %	8,0 %	0,05 %
Rentemargin justert for inntekter fra pengemarkedsfond	1,82 %	1,64 %	1,74 %
Resultatført tap i % av utlån	0,00 %	0,00 %	0,01 %
Innskuddsdekning	78,2 %	81,7 %	77,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter eks gevinst av verdipapirer	13,9 %	16,4 %	13,2 %
Soliditet inkl. årets overskudd	8,37 %	8,27 %	7,62 %
Ren kjernekapitaldekning	17,1 %	16,9 %	15,9 %
Kjernekapitaldekning	18,7 %	18,6 %	17,4 %
Kapitaldekning	20,7 %	20,9 %	19,4 %
Leverage ratio	7,67 %	7,92 %	7,23 %
LCR	182	207	102
Egenkapitalavkastning etter skatt annualisert	8,62 %	6,2 %	9,47 %



## Noter til regnskapet

**Regnskapsprinsipp**

Regnskapet for 1. kvartal 2019 er utarbeidet etter gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet etter de samme regnskapsprinsipper som årsregnskapet for 2018.

**NOTE 1****Tap på utlån**

	1. kvartal 2019	1. kvartal 2018	01.01.2019 31.03.2019	01.01.2018 31.03.2018	31.12.2018
Periodens individuelle nedskrivning	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	0	0	0	0	600
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	0	0	0	-2
Periodens konst. tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	20	25	20	25	43
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-62	-16	-62	-15	-99
<b>= Periodens tapskostnad</b>	<b>-42</b>	<b>9</b>	<b>-42</b>	<b>9</b>	<b>542</b>

**NOTE 2****Nedskrivninger på utlån og garantier**

## Individuelle nedskrivninger

	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	0	0	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	0	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Gruppenedskrivninger på utlån

	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.000	8.400	9.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	0	0
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	0	0	0
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>9.000</b>	<b>8.400</b>	<b>9.000</b>

**NOTE 3****Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer**

## Misligholdte engasjementer

	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Brutto misligholdte utlån	7.696	11.108	8.652
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>7.696</b>	<b>11.108</b>	<b>8.652</b>

## Andre tapsutsatte engasjement

	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	0	0	0

**NOTE 4****Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer**

	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Offentlig forvaltning	0	0	0
Landbruk	0	0	0
Industri	7.334	8.786	8.507
Bygg, anlegg	122.778	63.432	121.013
Varehandel	9.950	8.024	10.282
Transport	18.568	1.401	7.691
Eiendomsdrift etc	467.347	415.660	464.184
Annen næring	55.841	37.862	46.557
<b>Sum næring</b>	<b>681.819</b>	<b>535.164</b>	<b>658.235</b>
Personkunder	3.338.129	2.807.464	3.287.551
Brutto utlån	<b>4.019.947</b>	<b>3.342.628</b>	<b>3.945.786</b>
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger	-9.000	-8.400	-9.000
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.010.947</b>	<b>3.334.228</b>	<b>3.936.786</b>
Utlån formidlet via EBK	1.186.256	1.026.217	1.123.921
<b>Totale utlån inkl. EBK</b>	<b>5.197.304</b>	<b>4.360.445</b>	<b>5.060.707</b>

## NOTE 5

## Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Innbetalt aksjekapital/Sparebankens fond	172.444	150.444	150.444
Overkursfond	141.703	124.581	124.581
Annen egenkapital	74.491	54.785	74.491
<b>Sum egenkapital</b>	<b>388.638</b>	<b>329.809</b>	<b>349.516</b>
Fradrag immaterielle eiendeler	0	-451	0
Utsatt skatt	0	113	0
Andre fradrag	-46.476	-32.189	-39.456
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>342.162</b>	<b>297.282</b>	<b>310.059</b>
Fondsobligasjoner/hybridkapital	30.000	30.000	30.000
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>372.162</b>	<b>327.282</b>	<b>340.059</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	39.950	39.983
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	<b>40.000</b>	<b>39.950</b>	<b>39.983</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>412.162</b>	<b>367.232</b>	<b>380.042</b>

<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.12.2018</b>
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	13.467	19.338	17.045
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	16.124	11.914	17.681
Foretak	52.273	102.668	71.573
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.643.753	1.363.645	1.589.000
Forfalte engasjementer	16.498	11.436	8.873
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.862	20.978	24.171
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.746	17.517	7.605
Andeler verdipapirfond	3.504	21.576	4.104
Egenkapitalposisjoner	38.864	32.947	34.952
Øvrige engasjementer	14.804	20.237	28.463
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	151.118	138.202	151.118
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.996.012</b>	<b>1.760.459</b>	<b>1.954.584</b>
<b>Beregning av kjernekapitaldekning</b>			
<b>Kapitaldekning</b>	<b>20,65 %</b>	<b>20,86 %</b>	<b>19,44 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,65 %</b>	<b>18,59 %</b>	<b>17,40 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>17,14 %</b>	<b>16,89 %</b>	<b>15,86 %</b>

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Ren kjernekapital	389.298	351.339
Kjernekapital	428.332	390.882
Ansvarlig kapital	479.038	440.320
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.490.344</b>	<b>2.389.209</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>19,24%</b>	<b>18,43%</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,20%</b>	<b>16,36%</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>15,63%</b>	<b>14,71%</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>6,69%</b>	<b>6,46%</b>

## NOTE 6

## Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Verdipapirer	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Sertifikater, nominell verdi	0	0	60.000
Obligasjoner, nominell verdi	895.000	774.000	810.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	0	0	0
Amortisert over-/underkurs	875	-438	1.064
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>895.875</b>	<b>773.562</b>	<b>871.064</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,33 %	2,06 %	2,09 %

Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	30.000	25.000	30.000
Amortisert over-/underkurs	-7	-50	-17
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon</b>	<b>69.993</b>	<b>69.950</b>	<b>69.983</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,09 %	4,35 %	3,95 %

Lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	31.03.2019	31.03.2018	31.12.2018
Lån fra kredittinstitusjoner	135.000	75.000	135.000
<b>Sum lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid</b>	<b>135.000</b>	<b>75.000</b>	<b>135.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,91 %	1,70 %	1,57 %

## NOTE 7

## Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordringer sentralbank	-	-	-	-	-	65.000	65.000
Utlån/fordr til kredittinstit.	-	-	-	-	-	102.781	102.781
Utlån til kunder	151.868	93.472	367.861	642.205	2.644.531	111.011	4.010.948
Obligasjoner/sertifikater.	5.002	12.006	15.040	409.027	5.000	-	446.075
Aksjer	-	-	-	-	-	101.900	101.900
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.210	12.210
<b>Sum eiendeler</b>	<b>156.871</b>	<b>105.478</b>	<b>382.901</b>	<b>1.051.232</b>	<b>2.649.531</b>	<b>392.901</b>	<b>4.738.914</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	135.000	-	51.738	186.738
Innskudd fra kunder	6.093	37.878	376.908	341	554	2.723.194	3.144.969
Obligasjonsgjeld	-	-	80.000	760.875	55.000	-	895.875
Ansvarlig lån	-	39.950	-	-	-	-	39.950
Fondsobligasjoner	-	-	-	30.043	-	-	30.043
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.771	44.771
Egenkapital	-	-	-	-	-	396.566	396.566
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>6.093</b>	<b>77.828</b>	<b>456.908</b>	<b>926.260</b>	<b>55.554</b>	<b>3.216.270</b>	<b>4.738.914</b>

### Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten binding	Sum
Kont./fordringer sentralbank	-	-	-	-	-	65.000	65.000
Utlån/fordr. til kredittinstit.	-	-	-	-	-	102.781	102.781
Utlån til kunder	-	-	6.268	16.701	16.892	3.971.087	4.010.948
Obligasjoner/sertifikater.	97.706	348.369	-	-	-	-	446.075
Aksjer	-	-	-	-	-	101.900	101.900
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.210	12.210
<b>Sum eiendeler</b>	<b>97.706</b>	<b>348.369</b>	<b>6.268</b>	<b>16.701</b>	<b>16.892</b>	<b>4.252.978</b>	<b>4.738.914</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner.	-	135.000	-	-	-	51.738	186.738
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.144.969	3.144.969
Obligasjonsgjeld	355.000	480.875	60.000	-	-	-	895.875
Ansvarlig lån	-	40.000	-	-	-	-50	39.950
Fondsobligasjoner	-	30.043	-	-	-	-	30.043
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	44.771	44.771
Egenkapital	-	-	-	-	-	396.566	396.566
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>355.000</b>	<b>685.918</b>	<b>60.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.637.995</b>	<b>4.738.914</b>

# Definisjoner av utvalgte nøkkeltall

Banken benytter utelukkende nøkkeltall som etterspørres av investorer og analytikere.

## Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen forteller bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere innskudd fra og gjeld til kunder på brutto utlån og fordringer på kunder.

## Liquidity Coverage Ratio (LCR)

LCR er et krav til bankens likviditetsreserve. Finanstilsynet har fastsatt at størrelsen på bankenes likvide eiendeler i forhold til antatt netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid under gitte stressforutsetninger skal være over 100 %.

## Rentemargin

Rentemargin er differansen mellom bankens gjennomsnittlige utlåns- og innskuddsrente og beregnes slik:

$(\text{Netto renteinntekter/dager i perioden} \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

## Rentenetto

Differansen mellom brutto renteinntekter og rentekostnader

## Egenkapitalavkastning

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere periodens resultat/resultat for regnskapsåret med gjennomsnittlig egenkapital siste året. Ved opplysninger om egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert:

$(\text{Resultat etter skatt/dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital i fjor}) / 2)$

## Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten viser bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservelse, og beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

## Net Stable Funding Ratio (NSFR)

NSFR belyser i hvilken grad banken er langsiktig finansiert, og setter krav til finansieringsstruktur i forhold til utlån, investeringer og andre eiendeler i ettårs perspektiv. NSFR beregnes slik:

Tilgjengelig stabil finansiering dividert med nødvendig stabil finansiering.

## Leverage Ratio (LR)

LR er det samme som uvektet kjernekapitalandel, og er definert som et kapitalmål (telleren) dividert med et eksponeringsmål (nevneren). Kapitalmålet består av kjernekapital, og eksponeringsmålet omfatter samtlige balanseførte poster og ikke-balanseførte poster beregnet uten risikovekting.

## Soliditet

Soliditetsgraden er et uttrykk for å måle soliditet og beskriver hvor mye av egenkapitalen utgjør av bankens forvaltningskapital. Den beregnes på følgende måte: Egenkapital dividert på totalkapital.

## Ren kjernekapital

Ren kjernekapital består av innskutt og opptjent egenkapital.