

Delårsrapport – 3. kvartal 2018



HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2018

21,5 mill.

Resultat før skatt hittil i år

Banken har et resultat før skatt på 21,5 (22,8) millioner kroner per 3. kvartal.

7,2 %

Egenkapitalavkastning hittil i år

Egenkapitalavkastning på 7,2 (8,9) % per 3. kvartal.

57,2 %

Kostnad/inntektsforhold

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 57,2 (56,6) % per 3. kvartal

18,1 %

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 3. kvartal har banken en ren kjernekapital på 18,1 (17,9) %, årets overskudd ikke medregnet.

6,6 %

Utlånsvekst

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 6,6 (9,9) %, tilsvarende 187 millioner kroner.

3,6 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 3. kvartal hadde banken en forretningskapital på til sammen 3,595 (3,285) milliarder kroner.

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende periode i 2017.

DELÅRSREGNSKAP

Kommentarene er basert på morbankens regnskap dersom ikke annet er nevnt i teksten. Datterselskapenes resultater og balanseposter er konsolidert inn i konsernregnskapet.

Den 16. juli 2018 ble avtale signert om at Hegra Sparebank kjøper 100 % av aksjene i Økonomisjef til leie AS. I 1. kvartal 2018 kjøpte Hegra Sparebank 100 % av aksjene i Hegra Regnskap AS, mens 100 % av aksjene i Aktiv Stjørdal AS ble kjøpt i 2. kvartal 2018.

Per 30.09.2018 er derfor følgende selskaper konsolidert inn i konsernregnskapet til Hegra Sparebank:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Hegra Regnskap AS (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)
- Økonomisjef til leie AS (100 % eid datterselskap)

Aktiviteten i Titan Næring AS består av utleie av næringsseksjonen i Triangel Park, Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Hegra Sparebank og Aktiv Stjørdal AS leier til sammen ca. en tredjedel av næringsarealet i bygget.

RESULTAT

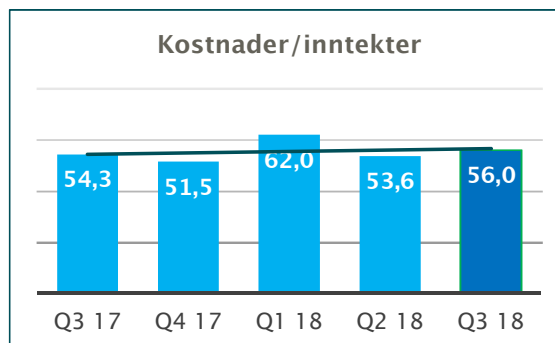
Netto renteinntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter i 3. kvartal viser en reduksjon på 0,6 millioner (4,5 %) sammenlignet med samme periode i fjor i morselskapet, og en reduksjon på 0,6 millioner (4,6 %) for konsernet. Reduksjonen skyldes reduserte marginer.

Rentenettoen er redusert fra 2,14 i 3. kvartal 2017 til 1,86 i 3. kvartal 2018. I 2. kvartal 2018 var rentenettoen 1,96.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 56,0 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 54,3 %. For årets 9 første måneder er kostnadsprosenten 57,2 %, mens den var 56,6 % i samme periode i fjor.



Resultat

Driftsresultat før tap for årets 9 første måneder er på 22,0 millioner. Dette er 0,5 millioner svakere enn i samme periode i 2017. Hovedårsaken til resultatsvekkelsen er lavere utbytteinntekter, bl.a. fra Eika Boligkreditt AS.

Driftsresultat før tap i 3. kvartal 2018 er på 7,4 millioner, noe som er 0,9 millioner svakere enn i samme periode i fjor. Årsaken til resultatnedgangen er lavere rentemarginer, både i egne bøker og på utlån som ligger i Eika Boligkreditt.

For konsernet er driftsresultat før tap for årets 9 første måneder 21,3 millioner, noe som er 0,5 millioner svakere enn i fjor. Årsaken er den samme som hos morbanken.

Resultat før skatt i 3. kvartal 2018 er på 7,0 millioner, noe som er 1,3 millioner svakere enn i samme periode i fjor. Årsakene til resultatsvekkelsen er i tillegg til forhold nevnt over, høyere tap på utlån i 3. kvartal 2018. Høyere gevinst ved salg av anleggsaksjer i 2018 virker motsatt vei.

Egenkapitalavkastning

Annualisert egenkapitalavkastning etter skatt utgjør 7,2 % per 30.09.2018. I samme periode i fjor var egenkapitalavkastningen 8,9 %.

BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 3.595 (3.285) mill. kroner pr. 30.09.

Bokført forvaltningskapital i bankens egen balanse pr. 30.09 er på 2.704 (2.452) mill. kroner, det vil si en vekst siste 12 mnd på 10,3 %.

Utlån

Utlån til kunder (inklusive utlån gjennom Eika Boligkreditt) er ved utgangen av 3. kvartal på 3.015 (2.793) mill. kroner (brutto).

Utlånsveksten er på 181(6,4 %) millioner så langt i år, mens utlånsveksten siste 12 mnd er 187 millioner (6,6 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdals- og Trondheimsområdet.

Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 19,6 (20,7) % av bankens utlån inkl. EBK, mens lån til personkunder utgjør 80,4 (79,3) %.

Banken har så langt i år bokført 1,6 millioner i tap på utlån. I 3. kvartal utgjør bokførte tap 0,8 millioner.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 5,5 millioner (0,18 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån utgjør 5,6 millioner. (0,19 %)

Bankens risikostyring er god, noe som bl.a. kommer til uttrykk ved at Hegra Sparebank i årevis har vært blant bankene i Norge med aller lavest gjennomsnittlig tapsgrad i siste 5 års periode.

Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån og

forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategi og forfallsstruktur vurderes løpende, og likviditetssituasjonen til banken er meget god. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, en likvid portefølje plassert i pengemarkedsfond og enkeltobligasjoner, samt lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en tilfredsstillende spredning i forfallsstrukturen på innlån, vurderes likviditetsreserven å være meget god.

Bankens LCR er 308 og NSFR er 142.

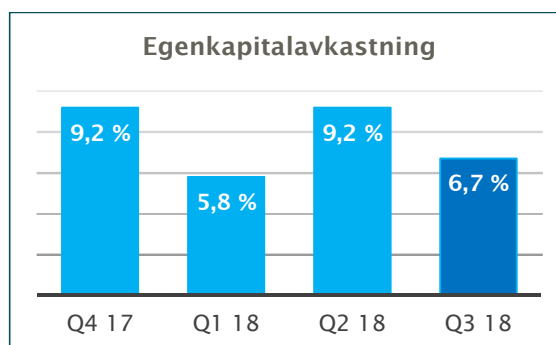
Bokført beholdning av aksjer, andeler og egenkapitalbevis utgjør 192,3 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 131,0 millioner. Anleggsaksjer utgjør 61,3 millioner, mens banken ikke har omløpsaksjer.

Innskudd

Hittil i år har banken hatt en vekst i innskudd på 82 millioner (5,0 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 155 millioner (9,8 %). Innskuddsdekningen utgjør 81,6 %.

Soliditet

Egenkapitalen utgjør 304,5 (285,9) millioner kroner pr. 30.09, noe som utgjør 11,3 (11,7) % av forvaltningskapitalen.



Fra og med 1. kvartal 2018 skal bankens kapitaldekning også rapporteres på konsolidert nivå sammen med en forholdsmessig andel av kapitaldekningsberegningen til Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Banken mottok i brev datert 23.03.2018 Finanstilsynets pilar 2 krav til

konsolidert kapitaldekning. Kravet er på 2,6 %. Finanstilsynet har dermed bestemt at krav til ren kjernekapital i Hegra Sparebank skal være 14,6 %.

I bankens seneste ICAAP som er foretatt i april/mai 2018, har styret satt bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital på konsolidert nivå til 15,6 %. Bankens interne minimumsmålsetning for ren kjernekapital uten konsolidering av Eika-Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er satt til 16,1 %.

Bankens kapitaldekning *uten konsolidering* med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2018 er slik:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 22,8 % ved utgangen av 3. kvartal. Bankens kjernekapitaldekning er 19,6 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 18,1 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens ansvarlige kapitaldekning vært 23,9 %, bankens kjernekapitaldekning 20,7 % og bankens rene kjernekapitaldekning 19,3 %.

Bankens kapitaldekning *på konsolidert nivå* sammen med Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS per 30.09.2018 er slik:

Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 20,8 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 17,8 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 16,3 %. Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville konsolidert ansvarlig kapitaldekning vært 21,7 %, konsolidert kjernekapitaldekning 18,6 % og konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,1 %.

Hegra Sparebank ligger i en av de raskest voksende regionene i Norge. Regionen har lav direkte eksponering mot konjunkturutsatte sektorer som f.eks. oljesektoren. Styret mener det er viktig at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen og at banken finansierer sin andel av veksten. Banken

skal derfor ha en kapitaldekning som tåler at banken betjener eksisterende kunder på en god måte, samtidig som banken er i stand til å ta imot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy.

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringer og garantier vurderes som lav, samtidig som bankens individuelle nedskrivninger på utlån vurderes som tilstrekkelige ut i fra risikoen og utviklingen i låneporteføljen. Det tilstrebes at banken skal ha en moderat risikoprofil. Det er lagt opp til en tett oppfølging og kontinuerlig overvåking av engasjementene. Kredittrisikoen overvåkes også ved månedlig rapportering om mislighold og overtrekk til styret. Kredittrisikoen for bankens verdipapirer vurderes som lav.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i tråd med de samme regnskapsprinsippene som banken har benyttet i årsregnskapet.

UTSIKTER

Hegra Sparebank opplevde gjennom 2017 en gradvis bedring i bankens rentemargin. Denne utviklingen snudde rundt årsskiftet 2017/2018, og i 2018 har banken opplevd press på rentemarginen pga en stor økning i pengemarkedsrenta. Etter at Norges Bank varslet en økning på 0,25 av styringsrenta i september, fulgte banken markedet og satte opp utlånsrentene. Dette gjør at bankens marginer fra og med 7. november vil komme tilbake til nivået fra høsten 2017.

Banken har i en årrekke vært godt drevet og over tid vært blant de mest lønnsomme sparebankene i Norge. Det arbeides kontinuerlig med å sikre tilstrekkelig lønnsomhet for å tilfredsstille stadig økende kapitalkrav, samt skape tilfredsstillende avkastning på bankens egenkapital.

Hegra Sparebank 3. Kvartal

Morbank					RESULTAT					Konsern				
3. Kvartal isolert		01.01–30.09		01.01–30.09	31.des			3. Kvartal isolert		01.01–30.09		01.01–30.09	31.des	
2018	2017	2018	2017	2017	Tall i tusen kroner		NOTE	2018	2017	2018		2017	2017	
21.257	20.848	63.170	61.583	82.835	Renteinntekter og lignende inntekter			20.907	20.474	62.124		60.334	81.215	
8.613	7.605	24.738	24.575	32.349	Rentekostnader og lignende kostnader			8.633	7.605	24.757		24.574	32.349	
12.643	13.242	38.432	37.009	50.486	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter			12.274	12.869	37.367		35.760	48.866	
64	-	894	1.566	1.628	Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.			65	-	1.753		1.566	816	
4.551	5.382	14.040	13.632	18.566	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			4.551	5.382	14.040		13.632	18.566	
581	525	1.829	1.489	1.930	Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester			582	525	1.829		1.488	1.930	
49	20	(392)	975	823	Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp			48	19	(392)		975	823	
44	83	256	243	312	Andre driftsinntekter			4.261	622	9.856		1.863	2.741	
4.127	4.960	12.970	14.929	19.399	Netto andre driftsinntekter			8.343	5.498	23.428		16.548	21.016	
16.770	18.202	51.402	51.937	69.885	Sum netto driftsinntekter			20.617	18.367	60.795		52.308	69.883	
4.546	4.453	13.533	12.841	17.344	Personalkostnader			7.735	4.453	18.933		12.841	17.344	
2.015	2.284	6.836	6.821	9.700	Administrasjonskostnader			2.014	2.284	6.835		6.821	9.700	
284	291	841	868	1.139	Avskrivning			1.796	783	3.427		2.345	2.873	
2.542	2.849	8.184	8.864	10.458	Andre driftskostnader			4.116	2.672	10.261		8.484	10.156	
9.387	9.877	29.394	29.393	38.641	Sum driftskostnader			15.661	10.192	39.456		30.491	40.073	
7.384	8.325	22.008	22.544	31.244	Resultat før tap			4.956	8.175	21.339		21.817	29.809	
805	(14)	1.638	1.805	2.082	Tap på utlån, garantier m.v.	1		805	(14)	1.638		1.805	2.082	
372	(0)	1.144	2.057	2.057	Gevinst/tap anleggsaksjer			372	-	373		2.057	8	
-	-	-	-	-	Sum nedskr/rev av nedskrivning			-	-	-		-	-	
6.950	8.339	21.514	22.796	31.219	Resultat før skatt			4.523	8.189	20.074		22.069	27.736	
1.842	2.174	5.515	5.577	7.350	Skattekostnad			1.129	2.162	5.133		5.542	7.199	
5.108	6.165	15.999	17.219	23.869	Resultat etter skatt			3.394	6.027	14.941		16.527	20.537	

Morbank

BALANSE – EIENDELER

Konsern

30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017	NOTE	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
217.291	58.852	336.385		217.291	58.852	336.385
23.528	101.768	47.899		24.902	101.767	47.898
2.123.156	1.994.332	1.977.385		2.123.156	1.994.331	1.977.385
(320)	(549)	(520)	3	(320)	(549)	(520)
(5.130)	(5.130)	(5.130)	3	(5.130)	(5.130)	(5.130)
2.117.706	1.988.653	1.971.735	3	2.117.706	1.988.652	1.971.735
54.742	56.679	54.734		54.742	56.679	54.734
192.267	158.233	57.322		192.267	158.233	57.322
7.469	7.756	7.756		3.607	6.599	3.805
15.201	4.200	4.200		-	-	-
-	-	-		5.550	-	-
4.194	3.352	4.194		2.635	2.301	3.253
7.072	7.833	7.589		68.962	70.485	70.231
60.544	61.618	61.583		1.993	2.171	2.465
4.071	3.431	3.255		7.348	3.546	3.412
2.704.084	2.452.374	2.556.651	Sum eiendeler	2.697.003	2.449.285	2.551.240

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017	NOTE	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
156.513	156.501	156.501		156.513	156.501	156.501
1.731.504	1.576.293	1.649.508		1.718.837	1.575.967	1.649.039
399.942	332.808	362.766		399.943	332.808	362.766
13.709	6.688	12.746		14.105	6.694	13.147
18.035	17.679	6.497		29.337	17.679	6.497
14.964	11.665	14.964		14.974	11.665	14.964
64.900	64.815	64.837		64.900	64.815	64.837
2.399.569	2.166.449	2.267.820	Sum gjeld	2.398.609	2.166.129	2.267.751
40.035	40.232	40.035		40.035	40.232	40.035
243.429	223.316	243.429		238.367	221.240	238.087
4.842	5.157	5.158		4.842	5.157	5.158
209	-	209		209	-	209
15.999	17.219	-		14.941	16.527	-
304.515	285.925	288.831	Sum egenkapital	298.394	283.156	283.489
2.704.084	2.452.374	2.556.651	Sum gjeld og egenkapital	2.697.003	2.449.285	2.551.240
61.939	80.097	71.334	Betingede forpliktelser	61.939	80.097	71.334

NØKKELTALL - MORBANK

Resultat	3. kvartal 2018	3. kvartal 2017	31.12.2017
Kostnader i prosent av inntekter	56,0 %	54,3 %	55,3 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	56,1 %	54,3 %	56,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,0 %	9,2 %	5,9 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,7 %	8,6 %	9,2 %
Resultat av gj.sn. forvaltningskapital (annualisert)	0,75 %	1,00 %	0,96 %
Rentenetto	1,86 %	2,14 %	2,06 %

Balanse - tall i hele tusen	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Midlere forvaltningskapital	2.640.839	2.435.968	2.452.034
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	3.595.463	3.285.280	3.412.803
Brutto utlån inkl. EBK	3.014.535	2.793.360	2.833.537
Utlånsvekst siste 12 mnd (eks. EBK)	6,5 %	9,3 %	6,4 %
Utlånsvekst siste 12 mnd (inkl. EBK)	6,6 %	9,9 %	6,5 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	80,4 %	79,3 %	79,8 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	19,6 %	20,7 %	20,2 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	36,8 %	37,1 %	37,9 %
Innskuddsdekning	81,6 %	79,0 %	83,4 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Ren kjernekapitaldekning	18,12 %	17,88 %	20,04 %
Kjernekapitaldekning	19,56 %	19,02 %	21,32 %
Kapitaldekning	22,78 %	22,09 %	24,49 %
Leverage Ratio	9,8 %	10,3 %	10,6 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen fom 2018)	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Ren kjernekapitaldekning	16,27 %	-	-
Kjernekapitaldekning	17,76 %	-	-
Kapitaldekning	20,83 %	-	-
Leverage Ratio	7,8 %	-	-

Likviditet	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
LCR	308,1 %	388,2 %	237,5 %

Egenkapitalbevis	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Egenkapitalbevisbrøk	14,0 %	-	14,9 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	-	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	106,19	-	105,32
Resultat per egenkapitalbevis (andel i forhold til eiertid)	5,58	-	5,24
Utbytte per egenkapitalbevis	-	-	4,71
Pris / Bokført egenkapital	0,99	-	1,03
Siste omsatte kurs	105	-	108

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	Året		
	Q3 2018	Q3 2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-1.050	-2.752	-930
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	1.830	2.717	1.200
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	38	24	1.849
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14	-3	-37
Periodens tapskostnad	804	-14	2.082

NOTE 2 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Brutto misligholdte utlån	5.649	24.211	24.793
Individuelle nedskrivninger	-200	-298	-400
Netto misligholdte utlån	5.449	23.913	24.393

Andre tapsutsatte engasjement

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	5.035	5.174	5.169
Individuelle nedskrivninger	-120	-250	-120
Netto tapsutsatte engasjement	4.915	4.924	5.049

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Landbruk/Skogbruk	207.657	198.890	192.493
Industri	2.803	5.764	14.169
Utvikling av byggeprosjekter	109.229	120.538	86.291
Bygg og anlegg	20.074	12.278	25.067
Varehandel	6.202	16.399	7.988
Transport	9.621	9.292	10.164
Eiendomsdrift etc	141.651	136.372	139.091
Annen næring	94.211	84.974	96.984
Sum næring	591.448	584.508	572.247
Personkunder	1.531.708	1.409.824	1.405.138
Brutto utlån	2.123.156	1.994.332	1.977.385
Individuelle nedskrivninger	-320	-549	-520
Gruppenedskrivninger	-5.130	-5.130	-5.130
Netto utlån til kunder	2.117.706	1.988.653	1.971.735
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	891.379	832.908	856.152
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.014.535	2.827.240	2.833.537

NOTE 4 – KAPITALDEKNING HEGRA SPAREBANK

Kapitaldekning – kun banken

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Sparebankens fond	243.430	223.316	243.639
Utjevningsfond	209	-	209
Overkursfond	35	232	35
Innskutt Kapital	40.000	40.000	40.000
Gavefond	4.842	5.157	5.157
Sum egenkapital	288.516	268.705	288.831
Fradrag i ren kjernekapital	-36.030	-27.913	-25.640
Ren kjernekapital	252.486	240.792	263.191
Fondsobligasjoner	19.971	19.956	19.960
Fradrag i kjernekapital	-	-4.600	-3.205
Sum kjernekapital	272.457	256.148	279.946
Ansvarlig lånekapital	44.929	44.859	44.877
Fradrag i tilleggskapital	-	-3.489	-3.205
Netto ansvarlig kapital	317.386	297.518	321.618

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	-	-	1.809
Institusjoner	5.468	5.260	5.260
Foretak	152.414	151.886	146.234
Pantsikkerhet eiendom	843.795	802.951	801.492
Forfalte engasjementer	5.466	28.212	28.840
Høyrisiko engasjementer	607	607	607
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.992	4.994	4.993
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.059	18.814	8.040
Andeler verdipapirfond	19.634	17.950	-
Egenkapitalposisjoner	68.160	46.022	48.026
Øvrige engasjementer	166.161	154.128	144.533
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.269.756	1.230.825	1.189.835
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	123.274	115.867	123.274
Beregningsgrunnlag	1.393.030	1.346.692	1.313.110
Beregningsgrunnlag i % av FVK	51,5 %	54,9 %	51,4 %
 Kapitaldekning i %	 22,78 %	 22,09 %	 24,49 %
Kjernekapitaldekning	19,56 %	19,02 %	21,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,12 %	17,88 %	20,04 %

NOTE 5 – KAPITALDEKNING KONSOLIDERT MED EIKA GRUPPEN AS OG EIKA BOLIGKREDITT AS

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
Kapitaldekning	20,83 %	-	-
Kjernekapitaldekning	17,76 %	-	-
Ren kjernekapitaldekning	16,27 %	-	-