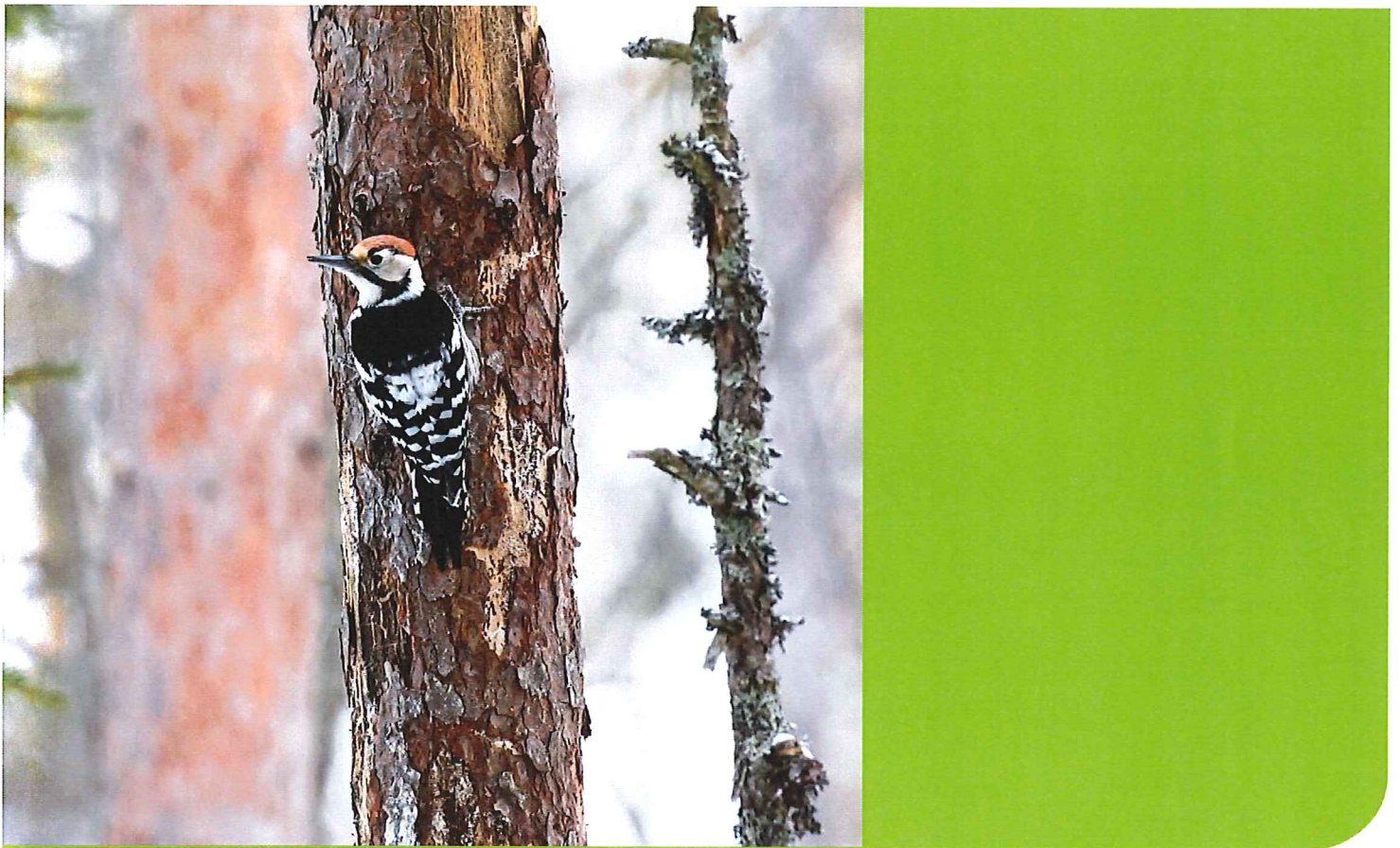




**Hemne**  
**SPAREBANK**



# Delårsrapport 3. kvartal 2019

# Styrets delårsrapport

## 3.kvartal 2019

### Driftsresultat

Hemne Sparebank hadde etter 3. kvartal et resultat før skatt på 26,9 mill. mot 22,3 mill. for samme periode i 2018. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 1,11 % mot 1,03 % forrige år.

Resultat før skatt er 2,4 mill. bedre enn tilsvarende kvartal i fjor om en ser på 3.kvartal isolert. Dette skyldes både høyere inntekter og lavere driftskostnader, mens tap er høyere i 3.kvartal i år enn forrige år.

Netto rente- og provisjonsinntekter er 48,5 mill. mot 41,2 mill. i fjor. Rentenettoen hittil i år utgjør 1,99 % i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignet med samme periode i fjor er dette en økning på 0,07%. Banken har i vår og sommer gjennomført to renteøkninger på inntil 0,25% på utlån og innskudd. Den økte rentenettoen skyldes både økt utlånsvolum og bedret margin. Netto andre driftsinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ligger på samme nivå som i fjor 0,72%.

Driftskostnadene hittil i år er på 36,1 mill. mot 35,0 mill. på samme tid i fjor. Dette utgjør 1,48% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,63% i fjor. Kostnadsprosenten i forhold til inntekter, korrigert for tap og verdipapirer er 54,9% mot 61,6% i fjor. Nedgangen i driftskostnadene mot gjennomsnittlig forvaltning gjelder både lønn- og administrasjonskostnader og øvrige driftskostnader sammenlignet med andre kvartal i fjor.

### Utvikling i resultat:

(Tallene er i tusen kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	30.09.19	i %	30.09.18	i %	31.12.18	i %
Netto rente- og kred.prov.inntekter	48.518	1,99%	41.242	1,92%	56.088	1,92%
Netto andre driftsinntekter	17.352	0,71%	15.655	0,72%	19.743	0,68%
Sum andre driftskostnader	36.142	1,48%	35.035	1,63%	47.740	1,64%
Netto gevinst på valuta og verdipapirer	-14	0,00%	426	0,02%	1.838	0,06%
Tap på utlån og garantier	2.785	0,11%	22	0,00%	790	0,03%
Resultat før skatt	26.929	1,11%	22.266	1,03%	29.139	0,99%
Skatt på resultat	6.773	0,28%	5.626	0,26%	6.805	0,23%
Resultat	20.156	0,83%	16.640	0,77%	22.334	0,76%

### Innskudd

Totale innskudd fra kunder utgjør etter 3.kvartal 2.475 mill. mot 2.099 mill. pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 17,9%. Totale innskudd pr. 31.12.18 utgjorde 2.272 mill., dette tilsvarer en økning i år på 8,9%. Innskuddene utgjør 86,4% av bankens netto utlån, mot 86,8% ved siste årsskifte, og 83,6% på samme tid i fjor. Banken har hatt god tilgang på nye kundeinnskudd. Utviklingen hittil i 2019 er noe høyere enn budsjettert.

### Utlån

Netto utlån til kunder utgjør etter 3.kvartal 2.863 mill. mot 2.511 mill. pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 14,0%. Netto utlån pr. 31.12.18 utgjorde 2.617 mill., dette tilsvarer en økning hittil i år på 9,4%. Utlånsveksten i egen balanse er noe over budsjettert.

I tillegg har vi en boliglånsportefølje i Eika Boligkreditt AS som pr. 30.09.19 utgjorde 660 mill. mot 743 mill. pr. samme tidspunkt i fjor. Porteføljen var på 728 mill. ved inngangen av året.

Banken holder et tilfredsstillende nivå av restanser og mislighold. Nedskrivninger på individuelle utlån ligger på et stabilt nivå. Nedskrivninger på grupper av utlån er økt med 2,2 mill fra samme tid i fjor. Dette skyldes i hovedsak økt volum på utlån. Andelen engasjement til bedriftsmarkedet er 28,0% mot 27,0% på samme tid i fjor. Hensyntatt boliglånsporteføljen i Eika Boligkreditt er andelen 23,1%.

## Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er bankens vesentligste risikoområder. Andre risikoområder som renterisiko og valutarisiko er av mindre betydning, da banken har forholdsvis få fastrentelån, kort løpetid på fastrenteinnskudd og ingen valutabeholdning. Kredittrisikoen er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i liten grad til verdipapirer, da bankens verdipapirbeholdning er lav. Store engasjement rapporteres til styret kvartalsvis.

Kredittrisiko refererer seg i størst grad til næringslivsporteføljen. Det er begrenset risiko i vår privatkundeportefølje. Når det gjelder overtrekk og restanser blir dette fulgt opp jevnlig. Utvikling i risikoklassifiseringen følges opp kvartalsvis og rapporteres til styret. Styret vurderer kredittrisikoen til å være innenfor et akseptabelt nivå.

## Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 134,0 mill. mot 124,0 mill på samme tid i fjor. Beholdningen er vurdert til det laveste av kostpris og markedsverdi. Obligasjoner med fortrinnsrett er på 128,0 mill. noe som utgjør 95,5%, resten av beholdningen på 4,5% består av obligasjoner fra andre finansinstitusjoner. Av beholdningen av aksjer på 59,0 mill. er 58,2 mill. anleggsaksjer.

## Likviditet

Likviditeten har vært god hittil i år, med en økning i kundeinnskuddene. Banken reduserte sin eksterne finansiering fra kredittinstitusjoner og obligasjonslån med 100 mill. i 2018 pga god likviditet ved stor økning i kundeinnskudd. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 125 mill. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank som har en ubenyttet låneramme på 122,0 mill. Bankens LCR er beregnet til 162% pr. 30.09.19. Likviditetsområdet overvåkes nøye vedrørende beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet inkludert forfallsoversikt rapporteres til styret månedlig. Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være innenfor akseptabelt nivå.

## Forvaltningskapital og kapitaldekning

Forvaltningskapitalen utgjør 3.352 mill. som er en økning på 374 mill. siste 12 måneder. Endringen kommer i stor grad fra vekst i innskudd og utlån, samt tilpasninger til likviditet og funding. Total forretningskapital utgjør ved utgangen av 3.kvartal 4.011 mill.

Banken gjennomførte i begynnelsen av april en vellykket fortrinnsrettsemisjon av eierandelskapital på 45 mill. ekskl. overkursfond. Kapitaldekningen uten årets resultat er på 21,8% mot 20,1% på samme tid i fjor.

Kjernekapitaldekningen er på 20,0% mot 18,1% i fjor, og ren kjernekapitaldekning er på 18,3% mot 16,2% i fjor. Bankens Leverage Ratio (uvektet kjernekapitalandel) er på 9,9% mot 9,0% i fjor.

Alle banker rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgrupper er beregnet til 20,5% mot 19,0% i fjor. Konsolidert kjernekapitaldekning er på 18,6% mot 17,0% i fjor, og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 16,9% mot 15,1% i fjor.

## Utsikter

Bankens utlånsvekst er etter 3.kvartal noe høyere enn forventet ihht budsjett i egen balanse, mens bruken av boligkreditselskap er noe lavere enn forventet. Dette skyldes først og fremst god tilgang til kundeinnskudd. Det har vært høy aktivitet rundt låneforespørsler både i bedrifts- og personmarkedet. Det forventes god tilgang på nye kunder og vi regner med god innskudds- og utlånsvekst også for resten av året. Det er fokus på kostnadsutvikling og det forventes at K/I (kostnader i forhold til inntekter) blir lavere i år enn i fjor. Vi forventer at de renteendringene som er foretatt vil gi grunnlag for å opprettholde bankens renteinntekter for resten av året. Banken har det siste halve året hatt stor fokus på innhenting av legitimasjon og kundeerklæringskjema, noe som vil fortsette ut året.

Kyrksæterøra, den 28. oktober 2019

Lars Bjørnar Lyngmo  
Styrets leder  
(sign.)

Inger Sporild  
Styrets nestleder  
(sign.)

Randi Viken  
(sign.)

Karl Vatn  
(sign.)

Kristin Kjønsvik  
(sign.)

Tor Espnes  
Adm. banksjef  
(sign.)

# RESULTAT

(I tusen kr)

	1/1 - 30/9-19	1/1 - 30/9-18	1/7 - 30/9-19	1/7 - 30/9-18	1/1 - 31/12-18
	<b>Note</b>				
Renteinntekter og lignende inntekter	83.108	68.306	30.521	23.464	93.374
Rentekostnader og lignende kostnader	34.590	27.064	12.299	9.283	37.286
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>48.518</b>	<b>41.242</b>	<b>18.222</b>	<b>14.181</b>	<b>56.088</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer - med variabel avkastning	3.290	2.493	21	0	2.493
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.034	15.341	5.712	5.253	20.077
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.017	2.281	619	654	2.931
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer	186	108	33	0	119
Andre driftsinntekter	45	102	6	39	104
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>17.538</b>	<b>15.763</b>	<b>5.153</b>	<b>4.638</b>	<b>19.862</b>
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>66.056</b>	<b>57.005</b>	<b>23.375</b>	<b>18.819</b>	<b>75.950</b>
Lønn og sosiale kostnader	17.074	16.791	6.847	6.020	23.683
Administrasjonskostnader	8.149	7.513	2.486	2.459	10.388
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	1.116	1.057	372	379	1.393
Andre driftskostnader	9.803	9.674	3.547	3.000	12.276
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>36.142</b>	<b>35.035</b>	<b>13.252</b>	<b>11.858</b>	<b>47.740</b>
<b>Resultat før tap på utlån</b>	<b>29.914</b>	<b>21.970</b>	<b>10.123</b>	<b>6.961</b>	<b>28.210</b>
Tap på utlån, garantier mv.	<b>1</b>	2.785	22	894	527
Nedskr., gev./tap på verdipapirer anleggsmidler	-200	318	0	372	1.719
Skatt på ordinært resultat	6.773	5.626	2.191	1.620	6.805
<b>Resultat for perioden</b>	<b>20.156</b>	<b>16.640</b>	<b>7.038</b>	<b>5.186</b>	<b>22.334</b>

## I % AV GJ. SNITT FORVALTNING

	1/1 - 30/9-19	1/1 - 30/9-18	1/7 - 30/9-19	1/7 - 30/9-18	1/1 - 31/12-18
Renteinntekter og lignende inntekter	3,41 %	3,18 %	3,73 %	3,26 %	3,20 %
Rentekostnader og lignende kostnader	1,42 %	1,26 %	1,50 %	1,29 %	1,28 %
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>1,99 %</b>	<b>1,92 %</b>	<b>2,23 %</b>	<b>1,97 %</b>	<b>1,92 %</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer - med variabel avkastning	0,13 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,66 %	0,71 %	0,70 %	0,73 %	0,69 %
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,08 %	0,11 %	0,08 %	0,09 %	0,10 %
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Andre driftsinntekter	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,72 %</b>	<b>0,73 %</b>	<b>0,63 %</b>	<b>0,64 %</b>	<b>0,68 %</b>
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>2,71 %</b>	<b>2,65 %</b>	<b>2,85 %</b>	<b>2,62 %</b>	<b>2,60 %</b>
Lønn og sosiale kostnader	0,70 %	0,78 %	0,84 %	0,84 %	0,81 %
Administrasjonskostnader	0,33 %	0,35 %	0,30 %	0,34 %	0,36 %
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	0,05 %	0,05 %	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Andre driftskostnader	0,40 %	0,45 %	0,43 %	0,42 %	0,42 %
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>1,48 %</b>	<b>1,63 %</b>	<b>1,62 %</b>	<b>1,65 %</b>	<b>1,63 %</b>
<b>Resultat før tap på utlån</b>	<b>1,23 %</b>	<b>1,02 %</b>	<b>1,24 %</b>	<b>0,97 %</b>	<b>0,97 %</b>
Tap på utlån, garantier mv.	0,11 %	0,00 %	0,11 %	0,07 %	0,03 %
Nedskr., gev./tap på verdipapirer anleggsmidler	-0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,05 %	0,06 %
Skatt på ordinært resultat	0,28 %	0,26 %	0,27 %	0,23 %	0,23 %
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>0,83 %</b>	<b>0,77 %</b>	<b>0,86 %</b>	<b>0,72 %</b>	<b>0,76 %</b>
Gj.sn.forvaltningskapital:	3.260.493	2.870.731	3.248.886	2.854.569	2.920.754

# BALANSE

	Note	I hele tusen		
		30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
<b>EIENDELER</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		66.264	70.866	69.858
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		203.010	191.811	202.253
Utlån til og fordringer på kunder	1	2.863.207	2.511.336	2.617.479
Overtatte eiendeler		0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		133.982	124.029	128.985
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		57.536	58.995	59.055
Eierinteresser i konsernselskap		1.500	1.500	1.500
Immaterielle eiendeler		441	354	441
Varige driftsmidler		13.116	13.882	13.625
Andre eiendeler		7.430	1.181	217
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter		5.193	4.205	4.443
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>3.351.679</b>	<b>2.978.159</b>	<b>3.097.856</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner		100.000	70.000	70.000
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.474.557	2.099.093	2.272.513
Obligasjonsgjeld		325.000	425.000	375.000
Annen gjeld		12.428	10.588	13.149
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		21.244	18.391	9.068
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		427	0	129
Fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital	2,3	60.000	60.000	60.000
Innskutt egenkapital	2,3	80.809	40.143	40.143
Bundne fond inkl. utjevningfond	2,3	256.511	237.567	256.511
Gavefond og udisponert overskudd	2,3	20.703	17.377	1.343
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>3.351.679</b>	<b>2.978.159</b>	<b>3.097.856</b>
<b>GARANTIER</b>		<b>41.633</b>	<b>44.496</b>	<b>40.141</b>

## ENDRING

	siste 12 mnd		fra 31.12.2018	
	i tusen kr.	i %	i tusen kr.	i %
<b>EIENDELER</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	-4.602	-6,49 %	-3.594	-5,14 %
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11.199	5,84 %	757	0,37 %
Utlån til og fordringer på kunder	351.871	14,01 %	245.728	9,39 %
Overtatte eiendeler	0	0,00 %	0	0,00 %
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	9.953	8,02 %	4.997	3,87 %
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-1.459	-2,47 %	-1.519	-2,57 %
Eierinteresser i konsernselskap	0	0,00 %	0	0,00 %
Immaterielle eiendeler	87	24,58 %	0	0,00 %
Varige driftsmidler	-766	-5,52 %	-509	-3,74 %
Andre eiendeler	6.249	529,13 %	7.213	3323,96 %
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	988	23,50 %	750	16,88 %
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>373.520</b>	<b>12,54 %</b>	<b>253.823</b>	<b>8,19 %</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	30.000	42,86 %	30.000	42,86 %
Innskudd fra og gjeld til kunder	375.464	17,89 %	202.044	8,89 %
Obligasjonsgjeld	-100.000	-23,53 %	-50.000	-13,33 %
Annen gjeld	1.840	17,38 %	-721	-5,48 %
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	2.853	15,51 %	12.176	134,27 %
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	427		298	231,01 %
Fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital	0	0,00 %	0	0,00 %
Innskutt egenkapital	40.666	101,30 %	40.666	101,30 %
Bundne fond inkl. utjevningfond	18.944	7,97 %	0	0,00 %
Gavefond og udisponert overskudd	3.326	19,14 %	19.360	1441,55 %
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>	<b>373.520</b>	<b>12,54 %</b>	<b>253.823</b>	<b>8,19 %</b>
<b>GARANTIER</b>	<b>-2.863</b>	<b>-6,43 %</b>	<b>1.492</b>	<b>3,72 %</b>

## TILLEGGSOPPLYSNINGER TIL REGNSKAPET PR. 30.09.19

### Note 1 Mislighold og tap på utlån og garantier

#### Misligholdte engasjementer

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikter over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

	30.09.19	30.09.18	31.12.18
Misligholdte engasjement	9.510	3.231	5.295
Individuelle nedskrivninger	440	979	984
Netto misligholdte engasjement	9.070	2.252	4.311

#### Tapsutsatte engasjement

er engasjement som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil bli konstatert på et senere tidspunkt.

	30.09.19	30.09.18	31.12.18
Tapsutsatte engasjement	5.079	8.130	8.128
Individuelle nedskrivninger	1.151	537	537
Netto tapsutsatte engasjement	3.928	7.593	7.591

#### Tap på utlån og garantier

	30.09.19
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	70
+ Periodens endring i gruppe nedskrivning	1.700
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere er avsatt individuell nedskrivning for	544
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er avsatt individuell nedskrivning for inkl.garanti	1.509
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	970
- Renter	68
Periodens tapskostnad	2.785

#### Nedskrivninger på utlån og garantier

	30.09.19	30.09.18	31.12.18
Nedskrivninger på individuelle utlån	1.591	1.516	1.521
Nedskrivninger på grupper av utlån	10.200	8.000	8.500
Nedskrivninger på garantier	0	0	0
Nedskrivninger på utlån og garantier	11.791	9.516	10.021

## Note 2 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital:	30.09.19	30.09.18	31.12.18
Sparebankens fond	255.231	236.930	255.231
Gavefond	547	737	1.343
Innskutt egenkapital	82.857	40.000	40.000
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-2.078	0	0
Overkursfond	30	143	143
Utjevningfond	1.280	637	1.280
<i>Egenkapital</i>	<i>337.867</i>	<i>278.447</i>	<i>297.997</i>
Fradrag i ren kjernekapital	-26.796	-32.306	-32.503
<i>Ren kjernekapital kapital</i>	<i>311.071</i>	<i>246.141</i>	<i>265.494</i>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	-447	-538	-526
<i>Kjernekapital</i>	<i>340.624</i>	<i>275.603</i>	<i>294.968</i>
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<i>Ansvarlig kapital</i>	<i>370.624</i>	<i>305.603</i>	<i>324.968</i>
Beregningsgrunnlag:			
Lokale og regionale myndigheter	0	0	0
Institusjoner	1.246	3.089	2.085
Foretak	132.868	118.174	121.932
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1.218.755	1.054.080	1.113.080
Forfalte engasjement	9.721	10.200	14.407
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.822	10.819	11.816
Institusjoner med kortsiktig rating	39.883	37.643	39.731
Egenkapitalposisjoner	38.652	36.158	34.384
Øvrige engasjement	121.509	132.564	106.810
<i>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</i>	<i>1.575.456</i>	<i>1.402.727</i>	<i>1.444.245</i>
<i>Beregningsgrunnlag operasjonell risiko</i>	<i>128.235</i>	<i>120.469</i>	<i>120.469</i>
<i>Beregningsgrunnlag</i>	<i>1.703.691</i>	<i>1.523.196</i>	<i>1.564.714</i>
<i>Ren kjernekapitaldekning</i>	<i>18,26 %</i>	<i>16,16 %</i>	<i>16,97 %</i>
<i>Kjernekapitaldekning</i>	<i>19,99 %</i>	<i>18,09 %</i>	<i>18,85 %</i>
<i>Kapitaldekning</i>	<i>21,75 %</i>	<i>20,06 %</i>	<i>20,77 %</i>
<i>Uvektet kjernekapitalandel</i>	<i>9,92 %</i>	<i>9,02 %</i>	<i>9,33 %</i>

## Note 3 Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 rapporterer alle banker kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,54% i Eika Gruppen AS og 0,89% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.19	30.09.18	31.12.18
<i>Ren kjernekapital</i>	<i>339.253</i>	<i>280.218</i>	<i>299.779</i>
<i>Kjernekapital</i>	<i>374.435</i>	<i>315.069</i>	<i>336.653</i>
<i>Ansvarlig kapital</i>	<i>412.995</i>	<i>352.298</i>	<i>373.882</i>
<i>Beregningsgrunnlag</i>	<i>2.013.434</i>	<i>1.851.352</i>	<i>1.903.479</i>
<i>Konsolidert Ren kjernekapitaldekning</i>	<i>16,85 %</i>	<i>15,14 %</i>	<i>15,75 %</i>
<i>Konsolidert Kjernekapitaldekning</i>	<i>18,60 %</i>	<i>17,02 %</i>	<i>17,69 %</i>
<i>Konsolidert Kapitaldekning</i>	<i>20,51 %</i>	<i>19,03 %</i>	<i>19,64 %</i>