

Kvartalsrapport 1. kvartal 2021

 Lillestrøm
banken

Lillestrøm stasjon

Torvet 5, 2000 Lillestrøm
Org. nr. 937 885 911
www.lillestrombanken.no

En lokalbank i **eika**.

1. KVARTAL

- Økt resultat i kvartalet mot fjoråret.
- Utlånsvekst 16,3 prosent og innskuddsvekst på 15,2 prosent siste 12 måneder.
- Økt næringsandel til 21,6 prosent inkl. EBK.
- Lave kredittap på utlån.
- Avsetninger for forventet kredittap pga. covid-19 pandemien er opprettholdt.
- Utbetalt utbytte kr 7,40 per EK-bevis.

25,0^{MILL.}

Banken har i 1. kvartal et **resultat før skatt** på 25,0 millioner kroner (13,4 millioner kroner). Lavere avsetninger på tap i 2021 utgjør den største resultatforbedringen sammenliknet med 1. kvartalsresultatet i fjor.

6,9[%]

Resultat etter skatt i 1. kvartal gir en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 6,9 prosent (3,6 prosent).

52,0[%]

Kostnad / inntektsforhold siste 12 måneder preges av engangskostnader fra 4. kvartal 2020 (konvertering av kjernebankløsning) på 13,1 millioner kroner. **Justert** for dette var **kostnad / inntektsforholdet 45,9 prosent** (45,6 prosent).

15,7[%]

Ved utgangen av 1. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 15,7 prosent, ned fra 16,3 prosent per 31.12.2020. Banken er godt kapitalisert.

16,3[%]

Banken har en 12 måneders vekst i **utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 16,3 prosent (11,2 prosent), tilsvarende 1.607 millioner kroner (987 millioner kroner). Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjør 11,5 milliarder kroner.

13,2^{MRD.}

Banken har en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 13,2 milliarder kroner, en økning siste 12 måneder på 1.983 millioner kroner (910 millioner kroner), tilsvarende 17,7 prosent (8,8 prosent).

Delårsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra 2020. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Økt resultat i kvartalet

Til tross for den pågående pandemien har banken fortsatt en sterk utlånsvekst. Innskuddene øker i takt med utlånsveksten, og innskuddsdekningen er dermed opprettholdt. Resultatet for kvartalet er godt, mens resultatet i 1. kvartal 2020 var preget av effekter av covid-19 pandemien, som svekket resultatet. Lavere avsetninger på tap i 2021 utgjør den største resultatforbedringen.

Bankens resultat før skatt utgjør 25,0 millioner kroner (13,4 millioner kroner). Resultat etter skatt er 19,0 millioner kroner (9,5 millioner kroner).

Inntekter fra investeringer i aksjer, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjør 1,5 millioner kroner, og totalresultatet ender på 20,5 millioner kroner (10,0 millioner kroner).

Økte driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte med marginale 0,9 millioner kroner i første kvartal.

Netto andre driftsinntekter er økt med 4,8 millioner kroner. Deler av økningen kommer fra økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Inntektene i fjor inneholdt et urealisert tap i renteporteføljen.

Økte kostnader

Driftskostnadene er økt med 2,1 millioner kroner sammenliknet med første kvartal 2020. Deler av økningen gjelder styrket rådgiverkapasitet.

Kostnad / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 52,0 prosent, og øker som følge av 13,1 millioner kroner i kostnader til konvertering av kjernebankløsning i 4. kvartal 2020. Justert for dette var kostnad / inntektsforholdet 45,9 prosent (45,6 prosent).

Lave kredittap

Tap på utlån utgjør en netto kostnad på 0,4 millioner kroner i første kvartal (8,4 millioner kroner). Den består av økning i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 0,8 millioner kroner og en nedgang i steg 3 med 0,4 millioner kroner. Banken har ikke konstaterte tap i første kvartal 2021.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Ved kvartalslutt er misligholdet fortsatt lavt, og modellene har heller ikke fanget opp store endringer i andre risikovariabler som påvirker beregningen av forventet tap.

Covid-19 buffer utgjør per 31.03.2021 17,6 millioner kroner, hvorav 3,1 millioner kroner knyttes til privatkunder og 14,5 millioner kroner knyttes til næringskunder. Bufferen er ment å fange opp økning i forventet tap, som følge av kraftig økonomisk nedgang siden midten av mars 2020 og covid-19 nedstengning, og utgjør en ekstra-avsetning basert på skjønsmessige vurderinger per bransje og for personkunder. Se note 1, 2 og 3 for ytterligere spesifikasjoner.

Vekst i forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital er på 10,4 milliarder kroner per 31. mars og har for første gang i bankens historie passert 10 milliarder kroner. Veksten siste 12 måneder er 1,4 milliarder kroner.

Sterk utlåns- og innskuddsvekst

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. mars er 8,7 milliarder kroner, en økning på 1,05 milliard kroner (13,8 prosent) de siste 12 månedene. Utlån til privatkunder beløp seg til 6,2 milliarder kroner (71,5 prosent) og næringslån var på 2,5 milliarder kroner (28,5 prosent).

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 11,5 milliarder kroner per 31. mars, en økning på 1,6 milliarder kroner (16,3 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av kvartalet er 9,0 milliarder kroner (78,4 prosent) utlån til privatkunder og 2,5 milliarder kroner (21,6 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 0,99 milliarder kroner siste året. Næringslån er økt med 617 millioner kroner.

Bankens likviditetsreserver er på 1.450 millioner kroner. Reservene er plassert med henholdsvis 559 millioner kroner i bank og 891 millioner kroner i en renteportefølje. I tillegg har banken en ubenyttet oppgjørskreditt på 200 millioner kroner. Markeds- og renterisikoen i renteporteføljen er lav. Bankens LCR er 238 prosent, godt over myndighetskravet på 100 prosent. Banken har god likviditet og lav likviditetsrisiko.

Innskudd fra kunder per 31. mars utgjør 6,3 milliarder kroner, som er en økning på 825 millioner kroner (15,2 prosent) fra samme tid i fjor. Innskuddsprosenten er 72,2 prosent, og har økt marginalt siste året.

Senior obligasjonsgjeld øker med 486 millioner kroner siste 12 måneder. Banken utstedte senior obligasjonslån for til sammen 400 millioner kroner i første kvartal, hvorav 215 millioner kroner til tilbakekjøp. Forfall neste 12 måneder er 385 millioner kroner.

Godt kapitalisert

Banken har et ansvarlig lån på 50 millioner kroner. Sum egenkapital er 1.133 millioner kroner inkludert resultat hittil i år.

Konsolidert ren kjernekapitaldekning er 15,7 prosent per 31. mars. Soliditeten er redusert med 0,6 prosentpoeng siden 31.12.2020, som følge av utlånsvekst. Banken er godt kapitalisert.

Lokalbanken har styrket posisjonen

Konsekvensene av pandemien er fortsatt usikker, og avhenger av krisens varighet og videre vaksinasjonsfremdrift. Det forventes negativ påvirkning på økonomisk vekst og makrobildet i Norge og globalt fremover. For banken vil det være større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til vekst og tapsvurderinger. Med styringsrente på 0 prosent i Norges Bank og lave markedsrenter gir det press på rentenetto og bankens inntjening, i et marked med stor konkurranse om både privat- og næringskundene.

Bankens kunder har i kundeundersøkelser gitt svært positive tilbakemeldinger siste året og har satt stor pris på opplevd tilgjengelighet i tiden med pandemien, som også har gitt oss enda bedre digitale løsninger.

LillestrømBanken er solid og er kapitalisert for ytterligere utlånsvekst for å styrke posisjonen som lokalbank på Romerike. Vi skal utgjøre en forskjell ved å være lokalt tilstede for nærings- og privatkunder fysisk og digitalt. Vi er lokalbanken for kunder med hjertet i lokalmiljøet.

LillestrømBanken - for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 10. mai 2021 I styret for Lillestrøm Sparebank

Morten Kokkim
styreleder

Jo Anders Moflag
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
Styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Arne H. Ramstad
styremedlem

Malin Renate Ranheim
styremedlem

Siri Berggreen
adm. banksjef

Resultatregnskap

Tall i hele 1000 kroner.	Note	1. kvartal 31.03.2021	1. kvartal 31.03.2020	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter		59.154	74.128	250.539
Rentekostnader og lignende kostnader		-18.060	-33.898	-95.325
Netto renteinntekter		41.094	40.230	155.214
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.640	9.127	41.753
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.202	-2.502	-10.948
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	12	19.579
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		238	-1.771	1.745
Netto andre driftsinntekter		9.686	4.867	52.128
Sum driftsinntekter		50.779	45.096	207.343
Lønn og andre personalkostnader		-13.943	-12.630	-49.675
Andre driftskostnader		-10.476	-10.635	-58.851
Avskrivninger		-968	-53	-186
Sum driftskostnader		-25.386	-23.318	-108.712
Resultat før tap		25.393	21.778	98.631
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	-359	-8.370	-12.652
Resultat før skatt		25.034	13.408	85.979
Skatt på resultat		-6.064	-3.898	-16.213
Resultat etter skatt		18.970	9.510	69.766
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		1.507	576	14.124
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	-55	-239
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		1.507	520	13.885
Totalresultat		20.477	10.031	83.651

Balanse

Tall i hele 1000 kroner.

Eiendeler	Note	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		3.091	4.009	3.691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		556.283	399.306	217.513
Utlån til og fordringer på kunder – brutto	1 og 2	8.670.868	7.619.563	8.386.266
– nedskrivninger utlån – steg 1 og 2	1 og 3	-25.024	-18.228	-24.095
– nedskrivninger utlån – steg 3	1 og 3	-3.316	-5.184	-3.697
Sum netto utlån og fordringer på kunder		8.642.527	7.596.151	8.358.474
Rentebærende verdipapirer	5	890.733	719.901	954.271
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	285.379	247.807	283.873
Varige driftsmidler		14.012	618	485
Andre eiendeler		11.518	8.570	10.407
Sum eiendeler		10.403.544	8.976.361	9.828.714

Gjeld	Note	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		46.413	15.992	46.333
Innskudd og andre innlån fra kunder		6.261.699	5.436.322	5.895.822
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	2.839.388	2.353.688	2.651.262
Annen gjeld		53.097	38.750	43.806
Avsetning		19.306	25.645	19.438
Ansvarlig lånekapital	6	50.275	50.452	50.260
Sum gjeld		9.270.178	7.920.849	8.706.921

Egenkapital				
Innskutt egenkapital – eierandelskapital	7	101.250	101.250	101.250
Innskutt egenkapital – fondsobligasjonskapital		75.000	75.000	75.000
Opptjent egenkapital		938.146	869.752	945.543
Udisponert resultat		18.970	9.510	
Sum egenkapital	8 og 9	1.133.366	1.055.512	1.121.793
Sum gjeld og egenkapital		10.403.544	8.976.361	9.828.714

Poster utenom balansen

Garantier	1	70.685	66.202	67.952
Eika Boligkreditt		2.784.258	2.228.810	2.715.176

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling (isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.	1. kvartal 2020	2. kvartal 2020	3. kvartal 2020	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021
Netto renteinntekter	40,2	31,6	41,3	42,0	41,1
Sum netto driftsinntekter	4,9	25,6	10,5	11,2	9,7
Sum driftskostnader	-23,3	-20,3	-23,6	-41,5	-25,4
Resultat før tap	21,8	37,0	28,3	11,6	25,4
Netto tap på utlån og garantier (kostnader - / inntekter +)	-8,4	-1,0	-1,0	-2,3	-0,4
Resultat før skatt	13,4	36,0	27,3	9,3	25,0
Skatt	-3,9	-4,1	-6,9	-1,3	-6,1
Resultat etter skatt	9,5	31,8	20,4	8,1	19,0
Resultatposter over utvidet resultat	0,5	-15,6	-0,3	29,2	1,5
Totalresultat	10,0	16,2	20,1	37,3	20,5

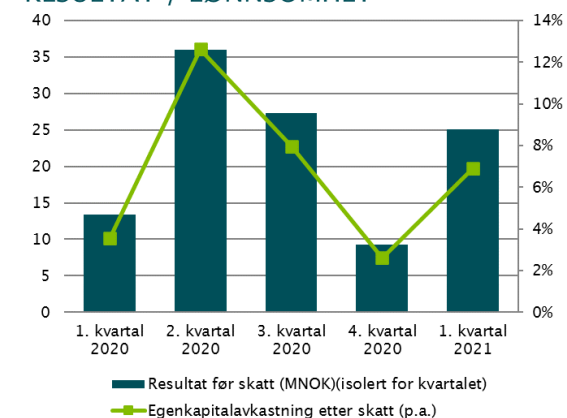
Balanseutvikling (utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	11.205	12.075	12.288	12.544	13.188
Forvaltningskapital	8.976	9.578	9.676	9.829	10.404
Gj.sn. forv.kapital gjennom 12 mnd.	8.723	8.906	9.144	9.417	9.739
Brutto utlån inkl. lån i EBK	9.848	10.365	10.788	11.101	11.455
Brutto utlån (egen balanse)	7.620	7.869	8.177	8.386	8.671
Utlån EBK	2.229	2.497	2.611	2.715	2.784
Utlån næring	1.854	1.994	2.205	2.306	2.471
Innskudd	5.436	5.917	6.043	5.896	6.262

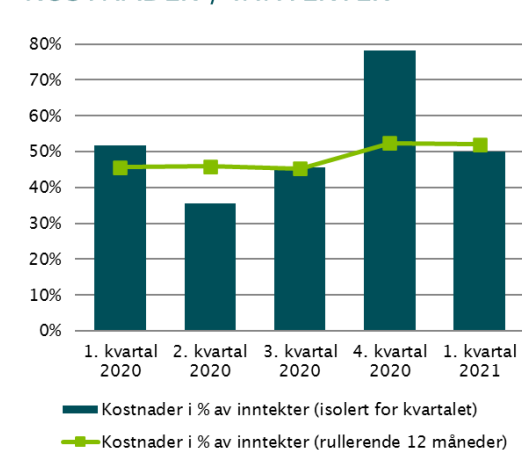
Nøkkeltall - Lønnsomhet (isolerte kvartalstall)

Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	1,85 %	1,43 %	1,80 %	1,77 %	1,70 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	0,22 %	1,15 %	0,46 %	0,48 %	0,40 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,44 %	1,43 %	0,89 %	0,34 %	0,78 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	51,7 %	35,4 %	45,5 %	78,1 %	50,0 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	45,6 %	45,9 %	45,2 %	52,4 %	52,0 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,44 %	-0,05 %	-0,05 %	-0,11 %	-0,02 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon)	3,6 %	12,6 %	8,0 %	2,6 %	6,9 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



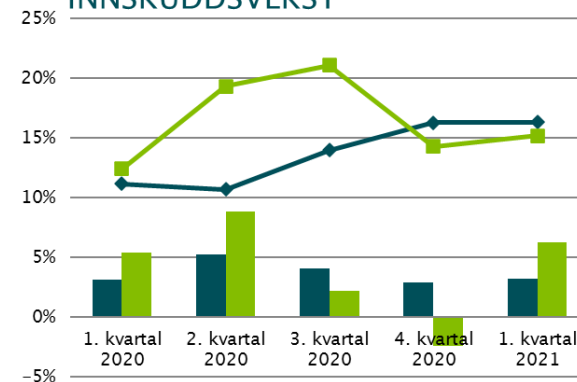
KOSTNADER / INNTEKTER



Nøkkeltall – siste fem kvartal

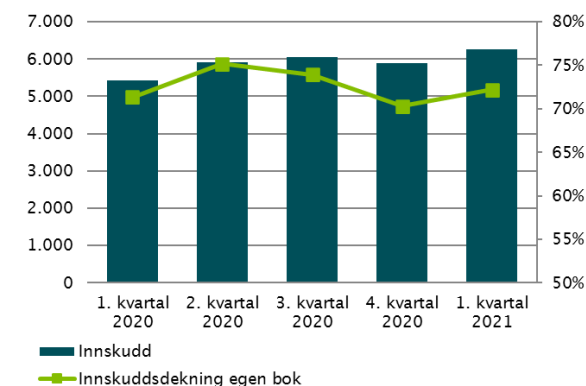
	1. kvartal 2020	2. kvartal 2020	3. kvartal 2020	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021
Balansevekst					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	3,1 %	5,3 %	4,1 %	2,9 %	3,2 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	11,2 %	10,7 %	14,0 %	16,3 %	16,3 %
Næringskunder – utlånsvekst siste 12 måneder	25,3 %	16,5 %	26,3 %	30,6 %	33,3 %
Privatkunder – utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	8,3 %	9,4 %	11,2 %	13,0 %	12,4 %
Innskuddsvekst siste kvartal	5,4 %	8,8 %	2,1 %	-2,4 %	6,2 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	12,4 %	19,3 %	21,1 %	14,3 %	15,2 %
Likviditet					
Innskuddsdekning	71,3 %	75,2 %	73,9 %	70,3 %	72,2 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	55,2 %	57,1 %	56,0 %	53,1 %	54,7 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	27,9 %	29,8 %	30,4 %	30,9 %	31,0 %
LCR	253 %	312 %	137 %	124 %	238 %
NSFR	128 %	129 %	127 %	126 %	129 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	18,8 %	19,2 %	20,4 %	20,8 %	21,6 %
Næringslån i % av brutto utlån	24,3 %	25,3 %	27,0 %	27,5 %	28,5 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,14 %	0,27 %	0,31 %	0,16 %	0,11 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån *)	0,34 %	0,37 %	0,19 %	0,58 %	0,34 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,31 %	0,32 %	0,32 %	0,33 %	0,33 %
– steg 1 og 2	0,24 %	0,26 %	0,26 %	0,29 %	0,29 %
– steg 3	0,07 %	0,07 %	0,06 %	0,04 %	0,04 %
*) Tallene fra 1. 2. og 3. kvartal 2020 er definert som tapsutsatte engasjementer.					
Personal					
Antall årsverk ved kvartalsslutt	45	46	49	49	47
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	249	263	251	256	281
Egenkapitalbevis					
Antall egenkapitalbevisiere	359	358	363	366	373
Antall utstedte egenkapitalbevis	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Eierbrøk	12,14 %	12,17 %	12,17 %	11,51 %	11,52 %
Børskurs per dato (kroner)	110,00	121,00	135,00	131,00	152,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	108,43	112,21	114,62	116,20	110,22
Resultat hittil i år per EK-bevis (kroner)	1,06	4,84	7,26	8,07	2,10
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	25,79	12,42	13,93	16,23	17,87
P/B (pris/bokført egenkapital)	1,01	1,08	1,18	1,13	1,38

UTLÅNS- OG INNSKUDDSV EKST



■ Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal
■ Innskuddsvekst siste kvartal
◆ Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder
◆ Innskuddsvekst siste 12 måneder

INNSKUDD



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Alle tall er i hele 1.000 kroner. Ingen deler av perioderegnskapet er revidert.

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2020. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Covid-19 situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kreditt- risikoen for bankens låneportefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Per 1. kvartal 2021 er vurderingene fra 4. kvartal 2020 opprettholdt, men justert i tråd med økning i lånevolum.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balanse- tidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av effekter av covid-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risiko- klassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markeds- utvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 1, 2 og 3 i årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivnings- modell og omtale av vesentlig økning i kreditt- risiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av covid-19-situasjonen har ikke

automatisk ført til forbearance- markering eller overgang til steg 2.

Både betydelig usikkerhet rundt estimater og at situasjonen med effekter av covid-19-epidemien fortsatt er usikker, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. Bankens beregnede nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er for konsekvenser av epidemien.

Effekten av covid-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko): 131 millioner kroner.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko): 36 millioner kroner.
3. I middels grad påvirket (medium risiko): 2.170 millioner kroner.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko): 110 millioner kroner.
5. I høy grad påvirket (høy risiko): 22 millioner kroner.

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtte- ordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med

bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Tilleggsnedskrivninger for bedriftsmarkedet utgjør 14,5 millioner kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 1.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Bankens hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. effekter av covid-19 f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Likevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. effekter av covid-19, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med lånevolum. Tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet er 3,1 millioner kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 1.

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) sammenlignet med misligholds-sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement på innregningstidspunktet.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:
– Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

– Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
– Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
– Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregnings-

forutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	1.000	4.974	3.697	9.671
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	111	-799	0	-688
Overføringer til steg 2	-9	1.171	-350	812
Overføringer til steg 3	0	0	1	1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	50	1	0	51
Utlån som er fraregnet i perioden	-43	-392	-30	-465
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	37	0	28
Andre justeringer	94	72	0	166
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 31.03.2021	1.194	5.065	3.316	9.576

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	5.681.274	358.508	39.991	6.079.773
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	113.468	-113.468	0	0
Overføringer til steg 2	-49.796	68.708	-18.912	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Nye utlån utbetalt	658.451	2.527	0	660.978
Utlån som er fraregnet i perioden	-488.048	-44.838	-7.672	-540.558
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet per 31.03.2021	5.915.348	271.436	13.408	6.200.192

Note 1 – forts.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	11.785	6.335	0	18.121
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	65	-2.525	0	-2.460
Overføringer til steg 2	-158	948	0	790
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	109	6	0	115
Utlån som er fraregnet i perioden	-795	-8	0	-802
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	5	130	0	136
Andre justeringer	-769	3.633	0	2.865
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 31.03.2021	10.244	8.521	0	18.765

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	2.004.766	299.629	2.099	2.306.493
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	207.191	-207.191	0	0
Overføringer til steg 2	-78.979	78.979	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	231.008	206	0	231.214
Utlån som er fraregnet i perioden	-63.043	-3.915	-72	-67.030
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til næringskunder per 31.03.2021	2.300.943	167.707	2.026	2.470.676

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	424	388	0	812
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	3	-36	0	-34
Overføringer til steg 2	-8	45	0	37
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	24	9	0	33
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-40	-18	0	-58
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	-203	0	-224
Andre justeringer	-274	0	0	-274
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 31.03.2021	109	184	0	294

Note 1 – forts.

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2020	421.090	27.214	264	448.568
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	190	-190	0	0
Overføringer til steg 2	-3.339	3.339	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	68.293	1	0	68.294
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59.419	-2.711	0	-62.130
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 31.03.2021	426.815	27.653	264	454.732

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger per 31.12	3.697	4.017	4.017
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	278	297
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	949	1.632
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-380	-59	-1.280
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	-969
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.316	5.184	3.697

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	-421	1.113	430
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	845	7.287	12.149
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	0	-	969
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	0	-	6
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-65	-30	-902
Periodens tapskostnader	359	8.370	12.652

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2020 IFRS 9				31.03.2021 IFRS 9			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder – amortisert kost	12.786	11.309	3.697	27.792	11.438	13.586	3.316	28.341
Eika Boligkreditt	286			286	414			414
Garantier og ubenyttede rammekreditter	121	388		509	109	184		294
Lånetslagsagn	17			17	20			20
Sum nedskrivninger	13.210	11.697	3.697	28.604	11.981	13.770	3.316	29.068
Bokført som reduksjon av balanseposter	12.786	11.309	3.697	27.792	11.438	13.586	3.316	28.341
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	424	388		812	543	184		728

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Primærnæring	26.234	22.766	26.171
Industri	15.798	15.445	17.484
Bygg og anlegg	419.687	379.219	344.092
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	67.305	54.804	68.408
Tjenesteytende næring ellers	219.723	188.387	209.626
Omsetning og drift av fast eiendom	1.706.956	1.178.426	1.625.499
Transport / kommunikasjon	14.973	14.949	15.213
Sum næring	2.470.676	1.853.995	2.306.493
Personkunder	6.200.191	5.765.568	6.079.773
Brutto utlån til kunder	8.670.868	7.619.563	8.386.266
Steg 1 nedskrivninger	-11.438	-11.444	-12.786
Steg 2 nedskrivninger	-13.586	-6.784	-11.309
Steg 3 nedskrivninger	-3.316	-5.184	-3.697
Netto utlån til kunder	8.642.527	7.596.151	8.358.474
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	2.784.258	2.228.810	2.715.176
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	11.426.785	9.824.960	11.073.650

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement – personmarked	7.250	10.363	11.355
Brutto misligholdte engasjement – næringsmarked	2.030	505	2.000
Nedskrivninger i steg 3	-683	-786	-683
Netto misligholdte engasjement	8.597	10.083	12.672
Andre kredittforringede *)			
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarked	28.874	25.078	28.636
Brutto andre kredittforringede engasjement – næringsmarked	292	953	43
Nedskrivninger i steg 3	-2.633	-4.399	-3.014
Netto andre kredittforringede engasjement	26.532	21.632	25.665
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	35.129	31.715	38.337

*) Tallene fra 31.03.2020 er definert som tapsutsatte engasjementer.

Note 4 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

BALANSETALL 31.03.2021	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	8.899.832	2.555.293	11.455.126
Innskudd fra kunder	3.944.356	2.317.343	6.261.699

Note 5 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 – Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 – Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 – Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS (EBK) er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK og EG 258,3 millioner kroner av totalt 272 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

31.03.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		890.733		890.733
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.777	1.777
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.598	2.325	271.680	283.602
Sum verdipapirer	9.598	893.058	273.457	1.176.113

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 31.12.2020	270.150	1.777
Verdiendringer ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	1.530	
Tilgang / kjøp	0	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	
Utgående balanse 31.03.2021	271.680	1.777

31.03.2020

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		719.901		719.901
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.336	1.336
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.886	3.684	233.900	246.470
Sum verdipapirer	8.886	723.585	235.236	967.707

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01.2020	233.545	4.325
Verdiendringer ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	354	
Tilgang / kjøp	0	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	-2.989
Utgående balanse 31.03.2020	233.900	1.336

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010822034	85.000	3 M Nibor + 0,54 %	03.05.2018	03.05.2021
NO 0010778871	300.000	3 M Nibor + 1,07 %	16.11.2016	16.11.2021
NO 0010837172	300.000	3 M Nibor + 0,57 %	20.11.2018	20.05.2022
NO 0010805666	300.000	3 M Nibor + 0,72 %	12.09.2017	12.09.2022
NO 0010848286	300.000	3 M Nibor + 0,66 %	21.03.2019	21.03.2023
NO 0010832579	300.000	3 M Nibor + 0,69 %	19.09.2018	19.09.2023
NO 0010868862	300.000	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010907199	400.000	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0010907165	250.000	3 M Nibor + 0,59 %	20.11.2020	20.02.2024
Påløpte rentekostnader	2.597			
Over / underkurs	1.791			
Senior obligasjonslån – bokført verdi	2.839.388			

Låneavtalene, med opptak før 2019, har en ramme på 300 millioner kroner. I 2019 er lånerammen økt til 400 millioner kroner på nye lån.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – ansvarlig lån

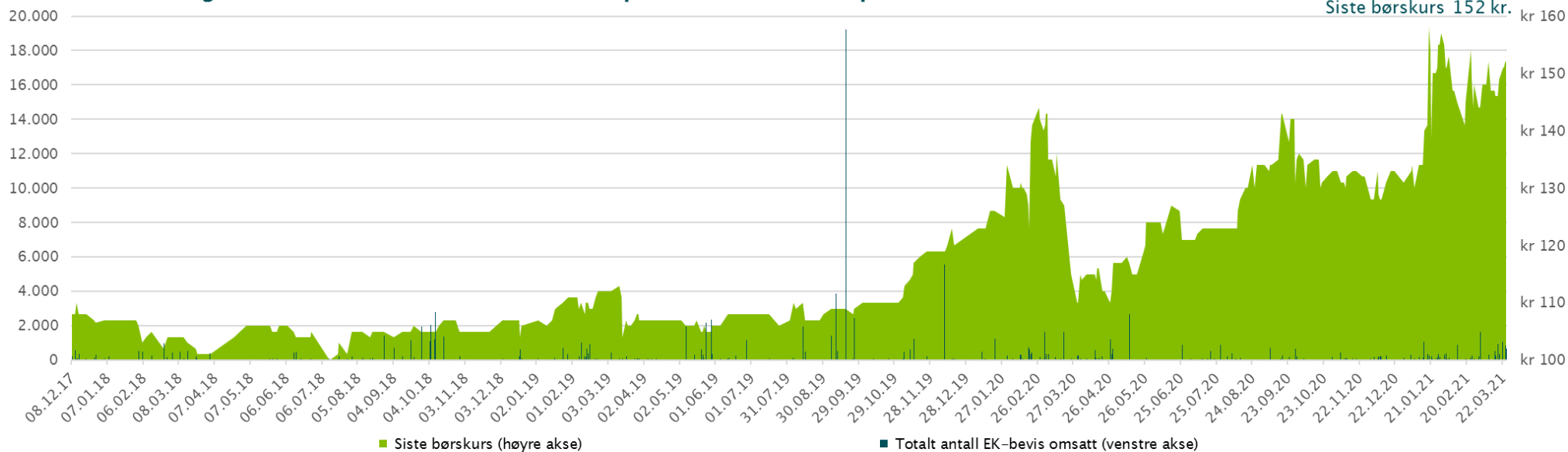
ISIN	Pålydende	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2024
Påløpte rentekostnader	275			
Ansvarlig lån – bokført verdi	50.275			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Forfall /			Balanse	
Type verdipapir	31.12.2020	Emittert	tilbakekjøp	Andre endringer	31.03.2021
Senior obligasjonsgjeld	2.651.262	400.000	-215.000	3.126	2.839.388
Ansvarlig lånekapital	50.260	0	0	15	50.275

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
Huser, Ole-Vidar	91.330	9,1 %	Stubberud, Knut	18.420	1,8 %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91.330	9,1 %	Huser, Hanne	18.330	1,8 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	43.890	4,4 %	Valskaar Holding AS	17.470	1,7 %
A Management AS	38.870	3,9 %	Storstrøm, Stein Arne	13.990	1,4 %
Skigarden AS	27.460	2,7 %	Holsten, Erik	13.770	1,4 %
Willys AS	27.460	2,7 %	Asak Eiendom AS	13.120	1,3 %
Braaten, Tarje	26.634	2,7 %	Johan Kr. Bjørnstad Holding AS	10.570	1,1 %
Floraveien Invest AS	26.180	2,6 %	Utkvitne, Rolf	10.000	1,0 %
Riisalleen Invest AS	26.090	2,6 %	Sum 20 største eiere	583.516	58,4 %
Tosterud Holding AS	22.900	2,3 %	Sum øvrige eiere	416.484	41,6 %
Huser, Morten Erland	22.900	2,3 %	Sum totalt	1.000.000	100,0 %
Bredde Invest AS	22.802	2,3 %			

Antall omsatte og siste børskurs EK-bevis for LSTSB på Euronext Growth på Oslo Børs



Note 8 – Egenkapitaloppstilling og eierbrøk

Endringer i egenkapital	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevnings- fond	Utbytte	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital		
Omarbeidet egenkapital per 01.01.2020	100.000	1.250	75.000	4.116	8.400	765.596	11.572	87.109	0	1.053.043	
Endret disponering generalforsamlingens årsmøte 19.03.2020				2.000	-2.000	2.000	-2.000			0	
Egenkapital etter årsmøte 19.03	100.000	1.250	75.000	6.116	6.400	767.596	9.572	87.109	0	1.053.043	
Utbetaling av utbytte og gaver					-6.400		-385			-6.785	
Renter fondsobligasjon									-776	-776	
Urealisert gevinst obligasjoner i FUG nullstilles								-746	746	0	
Totalresultat 1. kvartal								520	9.510	10.031	
Egenkapital per 31.03.2020	100.000	1.250	75.000	6.116	0	767.596	9.186	86.883	9.480	1.055.512	
Egenkapital per 31.12.2020	100.000	1.250	75.000	14.277	0	820.691	10.328	100.248	0	1.121.793	
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-7.400			-736			-8.136	
Renter fondsobligasjon									-768	-768	
Totalresultat 1. kvartal								1.507	18.970	20.477	
Egenkapital per 31.03.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	9.591	101.754	18.203	1.133.366	

Eierbrøk

Eierbrøk vektet gjennomsnitt er utregnet med utgangspunkt i eierbrøk per 31.12.2020, justert for utbetalinger i perioden.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 1.000.000.

	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
Eierandelskapital	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Overkursfond	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
Utjevningsfond, ekskl. avsatt utbytte på 7,4 MNOK per 31.12.2020	6.877	6.877	6.116	6.116	6.116
Sum eierandelskapital (A)	108.127	108.127	107.366	107.366	107.366
Sparebankens fond	820.691	820.691	767.596	767.596	767.596
Gavefond	9.591	10.328	6.972	7.023	9.186
Grunnfondskapital (B)	830.282	831.019	774.569	774.620	776.783
Fond for urealiserte gevinster	101.754	100.248	71.339	71.289	86.883
Fondsobligasjon	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Avsatt utbytte	-	7.400	-	-	-
Annen egenkapital	18.203	-	60.102	40.605	9.480
Sum egenkapital	1.133.366	1.121.793	1.088.375	1.068.880	1.055.512
Eierbrøk A/(A+B)	11,52 %	11,51 %	12,17 %	12,17 %	12,14 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	11,52 %	12,17 %	12,16 %	12,15 %	12,14 %
Resultat etter skatt hittil i år	18.970	69.766	61.706	41.324	9.510
- renter fondsobligasjon hittil i år	-768	-3.457	-2.028	-1.465	-776
Resultatdisponering til sparebankens fond og egenkapitalbevisere	18.203	66.309	59.678	39.859	8.734
Resultat per egenkapitalbevis i hele kroner	2,10	8,07	7,26	4,84	1,06

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis ihht. vektet gjennomsnittlig eierbrøk og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året.

Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Innskutt egenkapital – eierandelskapital	101.250	101.250	101.250
Opptjent egenkapital	938.146	869.752	938.143
Fradrag	-182.614	-150.435	-179.518
Ren kjernekapital	856.782	820.567	859.875
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Kjernekapital	931.782	895.567	934.875
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	981.782	945.567	984.875
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	32.499	46.170	62.651
Institusjoner	70.359	30.765	56.902
Foretak	128.248	242.605	100.584
Pantesikret eiendom	3.927.687	3.473.318	3.861.740
Forfalte engasjement	13.661	16.575	33.346
Høyrisiko	553.055	2.004	494.854
Obligasjoner med fortrinnsrett	37.538	30.940	35.517
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	97.299	65.719	19.534
Egenkapitalposisjoner	103.671	97.003	103.816
Øvrige engasjementer 100 %	85.844	83.047	62.218
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.049.862	4.088.147	4.831.161
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	355.229	329.666	355.229
Beregningsgrunnlag	5.405.091	4.417.812	5.186.391
Banken	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning i %	15,9 %	18,6 %	16,6 %
Kjernekapitaldekning i %	17,2 %	20,3 %	18,0 %
Kapitaldekning i %	18,2 %	21,4 %	19,0 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	8,9 %	9,9 %	9,4 %

Note 9 – forts.

Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	1.025.549	967.773	1.029.668
Ren kjernekapital i %	15,7 %	18,3 %	16,3 %
Kjernekapital	1.118.117	1.058.228	1.122.510
Kjernekapital i %	17,2 %	20,0 %	17,8 %
Ansvarlig kapital	1.190.582	1.127.623	1.194.981
Kapitaldekning i %	18,3 %	21,3 %	18,9 %
Beregningsgrunnlag	6.516.563	5.286.414	6.312.013
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	8,2 %	8,9 %	8,6 %

