

Delårsrapport pr 31. mars 2019



Sparebank 68° Nord – Storgata 9 – 8370 Leknes

Postadresse: Postboks 70 – 9481 Harstad

Telefon: 77002800

E-post: post@68nord.no

Org. Nr: 937 905 378

En alliansebank i eika

Hovedtrekk pr. 31.03.2019 (samme periode 2018 i parentes):

• Resultat før skatt:	13.621 mill	(17.077 mill)
• Kostnadsprosent:	57,3 %	(57,0 %)
• Utlånstap kunder:	0,7 mill	(0,6 mill)
• Utlånsvekst siste 12 måneder:	11,4 %	
• Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 måneder:	9,0 %	
• Innskuddsvekst, siste 12 måneder:	3,8 %	
• Innskuddsdekning:	77,1 %	
• Totalkapitaldekning:	20,9 %	
• Ren kjernekapitaldekning:	19,2 %	
• Salg av aksjer i Polaris Media ASA har gitt en betydelig engangseffekt vedr gevinst ved salg av verdipapirer i 2018.		

Regnskapsprinsipper:

Lofoten Sparebank og Harstad Sparebank ble 01.01.2019 fusjonert, og tok navnet Sparebank 68° Nord. Sammenligningstallene i denne rapporten for 2018 er utarbeidet med sammenslåing av regnskapstall for de to banken i angjeldende måned i fjor. Prosentene kan derfor være noe fortegnet i enkelte tilfeller og ikke tilstede på enkelte poster.

Sparebank 68° Nord rapporterer i henhold til utlånsforskriften (Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004)

Regnskapsprinsippene er ikke endret i forhold til foregående år.

Alle kronebeløp i rapporten er oppgitt i tusen.

Balanseutvikling:**Forvaltningskapitalen:**

Forvaltningskapitalen utgjør kr 5.902.980 pr. 31.03.2019 noe som innebærer en økning på kr 85.858 siden årsskiftet. Økningen fra 31.03.2018 er kr 611.908, som gir en 12-måneders vekst på 11,56 %.

Utlån i egne bøker og Eika Boligkreditt:

(Tall i 1000 kr)

	31.03.2019	31.03.2018	Endring
Brutto utlån til kunder	5.090.570	4.571.133	519.437
- nedskrivninger på individuelle utlån	-6.694	-7.721	1.027
- nedskrivninger på grupper av utlån	-34.472	-31.348	-3.124
Netto utlån til kunder	5.049.404	4.532.064	517.340
Utlån overført/formidlet til Eika Boligkreditt	842.288	872.642	-30.353
Andel utlån PM/BM - Bankens egen balanse	69 % / 31 %		
Andel utlån PM/BM - Inkl Eika Boligkreditt	73 % / 27 %		
Garantiansvar overfor kunder	61.288	61.842	-554
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt	16.727	15.486	1.241
Sum garantiansvar	78.015	77.328	687

Utlån i egne bøker er siste 12 måneder økt med 11,4 %. Inklusive bankens andel av portefølje i Eika Boligkreditt er bankens utlånsvekst siste 12 måneder på 9,0 %.

Innskudd / funding / likviditet:

(Tall i 1000 kr)

	31.03.2019	31.03.2018	Endring
Innskudd fra kunder	3.925.443	3.780.759	144.684
Sertifikatgjeldt	0	0	0
Obligasjonsgjeld	944.631	669.837	274.794
Innskuddsdekning (egen bok)	77,11 %	82,71 %	
Innskuddsdekning (egen bok + EBK)	66,16 %	69,45 %	
LCR - Liquidity Coverage Ratio	150,46 %		
NSFR - Net Stable Funding Ratio	125,00 %		
Leverage Ratio	10,58 %		

Innskudd er siste 12 måneder økt med 3,83 %.

Sparebank 68° Nord har en del obligasjonsgjeld og langsiktige lån hos Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) som er tatt opp for å redusere bankens eksponering i det kortsiktige pengemarkedet. Banken har pr 31.03.19 følgende obligasjonslån i markedet:

• ISIN NO0010804131	20.000	Forfall 28.08.2019
• ISIN NO0010774680	100.000	Forfall 16.09.2019
• ISIN NO0010778269	75.000	Forfall 14.05.2020
• ISIN NO0010808793	30.000	Forfall 23.10.2020
• ISIN NO0010840150	50.000	Forfall 21.12.2020
• ISIN NO0010821341	100.000	Forfall 19.04.2021
• ISIN NO0010779010	100.000	Forfall 18.11.2021
• ISIN NO0010839061	40.000	Forfall 06.12.2021
• ISIN NO0010833221	100.000	Forfall 25.03.2022
• ISIN NO0010835481	100.000	Forfall 31.03.2023
• ISIN NO0010807167	100.000	Forfall 29.09.2023
• ISIN NO0010848500	130.000	Forfall 22.03.2024

Banken har i tillegg følgende størrelser på lån hos KfS med følgende forfall:

• 20.000	Forfall 03.04.2019
• 30.000	Forfall 17.09.2019
• 20.000	Forfall 10.02.2020
• 25.000	Forfall 11.05.2020
• 25.000	Forfall 17.09.2020
• 20.000	Forfall 11.05.2021
• 20.000	Forfall 11.05.2022

Verdipapirer:

Sparebank 68° Nord har avtale med Eika Kapitalforvaltning. Avtalen tilsier at de har aktiv forvaltning av banken obligasjonsporfølje, og da i henhold til fastsatte kriterier som igjen er regulert av bankens policy for markedsrisiko.

(Tall i 1000 kr)

Sertifikater og obligasjoner	Nomiell verdi	Anskaffelses- kost	Balansført verdi	Virkelig verdi	Låneverdi pantsett	Låneverdi pantstbar
Stat/Statsgarantert	28.000	29.077	28.582	28.623	-	5.107
Offentlig eide foretak	-	-	-	-	-	-
Kommune/fylke	11.000	11.056	11.025	11.028	8.714	10.657
Banker/finansinstitusjoner	57.000	57.553	57.426	57.524	-	5.049
Foretak	-	-	-	-	-	-
OMF	183.000	183.542	183.308	183.875	127.968	174.974
Andeler i verdipapirfond	675	88.667	87.451	87.451	62.710	62.710
Utstedt av andre	-	-	-	-	-	-
Sum obligasjoner	279.675	369.894	367.792	368.502	199.392	258.497

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, fondsandeler og anleggsaksjer var kr 188.801. Av dette er kr 91.137 bokført som anleggsmidler og kr 97.664 som omløpsmidler. Av omløpsmidlene er kr 87.440 investert i rentefond og kr 10.224 er handelsportefølje av aksjer/aksje-fond. Midlene som er plassert i rentefond er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning.

Resultatutvikling:

Sparebank 68° Nord hadde ved utgangen av 1. kvartal 2019 et resultat etter skatt på kr 10.086, tilsvarende 0,70 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Resultatet pr. 1. kvartal 2018 var på kr 13.773, tilsvarende 1,07 % av GFK.

Endringen på kr -3.687 fra 2018 til 2019 fremkommer slik:

Endring netto renteinntekter	2.212
Endring kurstap-/gevinst verdipapirer, omløpsmidl.	1.513
Endring andre drifts- og provisjonsinntekter	108
Endring kostnader	-2.291
Endring tap på utlån/garantier	-169
Endring nedskr/rev. av nedskr. anleggsmidler	-4.829
Endring beregnet skatt	-231
	<u>-3.687</u>

Som det fremkommer over hadde man en betydelig gevinst ved salg av anleggsaksjer. Banken solgte i 2018 seg ut av Polaris Media ASA.

Rentenetto:

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter var kr 28.523 pr 31.03.2019, mot kr 26.311 samme periode 2018. Rentenettoen i % av GFK har gått ned fra 2,05 % pr 31.03.2018 til 1,99 % pr 31.03.2019.

Driftsinntekter:

Netto andre driftsinntekter var kr 5.180 akkumulert ved utgangen av 1. kvartal 2019 mot kr 3.559 ved utgangen av samme periode i 2018.

Ved utgangen av 1. kvartal 2019 er det bokført en urealisert gevinst på bankens handelsportefølje av aksjer på kr 318, mens vi i tilsvarende periode i fjor hadde et urealisert tap på kr 1.195.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde kr 5.937 pr 31.03.2019 mot kr 6.438 på samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader:

Driftskostnadene utgjorde kr 19.327 pr. 31.03.2019 mot kr 17.036 samme periode i 2018. Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter ekskl. kursgev/tap er 58,28 %, mot 54,51 % pr. 1. kvartal 2018.

Risiko/tap:

Etter reglene er hele kundens engasjement rapportert selv om bare en mindre del av engasjementet er misligholdt/tapsutsatt. Banken utarbeider som tidligere oversikt over misligholdt/tapsutsatte pr 30 og 90 dager.

30 dager:

Misligholdte engasjement	31.03.2019	31.12.2018
Brutto misligholdte eng.	30.987	25.551
Individuelle nedskrivninger	1.698	2.340
Netto misligholdte eng.	29.289	23.211
Tapsutsatte engasjement	31.03.2019	31.12.2018
Brutto tapsutsatte eng.	39.636	40.765
Individuelle nedskrivninger	4.996	5.175
Netto tapsutsatte eng	34.640	35.590

90 dager:

Misligholdte engasjement	31.03.2019	31.12.2018
Brutto misligholdte eng.	10.042	14.688
Individuelle nedskrivninger	1.269	2.340
Netto misligholdte eng.	8.773	12.348
Tapsutsatte engasjement	31.03.2019	31.12.2018
Brutto tapsutsatte eng.	40.536	40.764
Individuelle nedskrivninger	5.235	5.175
Netto tapsutsatte eng	34.640	35.589

Som det fremkommer over er *Brutto mislighold* pr 30 dager ved utgangen av 1. kvartal 2018 på kr 30.987 som tilsvare 0,57 % av brutto utlån. Tilsvarende tall for samme periode i 2018 var kr 37.666 som tilsvarte 0,83 % av brutto utlån. Pr 31.12.18 var *Brutto mislighold* kr 25.551.

Netto tap på utlån, garantier m.v. pr. 1. kvartal 2019 ble kr 746, mot et netto tap med kr 577 samme periode i 2018.

Periodens tapskostnader fremkommer som følger:

Periodens endringer i individuelle nedskrivninger på utlån/garantier	-821
+ Periodens endringer i gruppevis nedskrivninger	707
+ Periodens «syke renter» på tapsutsatte og misligholdte lån	-62
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt spesifiserte tapsavsetning for	936
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt for	3
- Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	-16
= Periodens tapskostnader lån	746

Kapitaldekning:

	31.03.2013
Ren kjernekapitaldekning	19,18 %
Kjernekapitaldekning	19,18 %
Kapitaldekning	20,94 %
Ren kjernekapital	635.838
Annen godkjent kjernekapital	0
Netto kjernekapital	635.838
Netto tilleggskapital	60.000
Netto ansvarlig kapital	695.838

Risikovektet beregningsgrunnlag 3.315.118

Bankens overskudd hittil i år er ikke inkludert i bankens ansvarlige kapital

Rapportering kapitaldekning ved innkonsolidering av eierforetak i samarbeidende gruppe:

Fra 1. kvartal 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe. For Sparebank 68° Nord betyr dette forholdsmessig innkonsolidering av eierandel i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Innkonsolidering gir følgende konsolidert kapitaldekning per 1. kvartal 2019:

Kapitaldekning for eierforetak etter innkonsolidering av foretak	Ren kjernekapital-dekning %	Kjernekapital-dekning %	Kapital-dekning %
	18,08 %	18,29 %	20,11 %

Utsiktene fremover:

Sparebank 68° Nord har en sterk markedsposisjon i sitt nedslagsfelt innenfor 68°. Med kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner, korte beslutningsveier og sterk lokal forankring ønsker vi å beholde denne markedsposisjonen.

Etter lang tid med lave renter har nå Norges Bank økt styringsrenten to ganger, fra september 2018 til mars 2019, med til sammen 0,5 prosentpoeng.

Sterk konkurranse om boliglånskundene har likevel hittil i år lagt press på rentenettoen. Banken vil tilpasse seg den til enhver tid rådende konkurransesituasjon. Vi forventer at bankkundene vil kunne håndtere dette, gitt at arbeidsledigheten holder seg lav.

Sparebank 68° Nord har besluttet en heving av kunderentene i tråd med Norges Banks siste renteheving.

Styret forventer en tilfredsstillende inntjening i underliggende drift fremover. Tapsnivåer forventes lave også for resten av året.

Leknes, 31. mars 2019 / 13. mai 2019

Styret i Sparebank 68° Nord

Rudi Christensen
Styreleder
(sign.)

Johan R. Pedersen
Nestleder
(sign.)

Geir Øverland
Styremedlem
(sign.)

Astrid Mathiassen
Styremedlem
(sign.)

Heidi E. Johansen
Styremedlem
(sign.)

Anne S. Sand
Styremedlem
(sign.)

Anny-Beth R. Tande
Styremedlem (Ansatte repr.)
(sign.)

Tore Karlsen
Banksjef
(sign.)

RESULTATREGNSKAP (beløp i 1.000 kr og % av GFK)	1. kv. 19		1. kv. 18		31.12.2018	
Renteinntekter og lignende inntekter						
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kredittinst.	121	0,01 %	305	0,02 %	1.636	0,03 %
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kunder	43.101	3,01 %	37.478	2,93 %	160.068	2,93 %
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. verdipap.	1.280	0,09 %	1.096	0,09 %	4.801	0,09 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-251	0,00 %	0	0,00 %	-662	-0,01 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	44.252	3,09 %	38.879	3,03 %	165.844	3,04 %
Rentekostnader og lignende kostnader						
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinst.	791	0,06 %	629	0,05 %	3.121	0,06 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9.783	0,68 %	8.246	0,64 %	35.013	0,64 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	4.113	0,29 %	2.865	0,22 %	14.807	0,27 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapi	515	0,04 %	165	0,01 %	1.385	0,00 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	527	0,04 %	663	0,05 %	2.183	0,04 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	15.730	1,10 %	12.568	0,98 %	56.507	1,04 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	28.523	1,99 %	26.311	2,05 %	109.337	2,00 %
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med variabel avk.						
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	287		197		9.674	
Sum utbytte og andre innt. av verdipap. med var. avkastning	287	0,02 %	197	0,02 %	9.674	0,18 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester						
Garantiprovisjon	265	0,02 %	232	0,02 %	1.007	0,02 %
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	5.672	0,40 %	6.206	0,48 %	27.421	0,50 %
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.937	0,41 %	6.438	0,50 %	28.428	0,52 %
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester						
Garantiprovisjon	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.687	0,12 %	1.750	0,14 %	6.523	0,12 %
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.687	0,12 %	1.750	0,14 %	6.523	0,12 %
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler						
Netto verdiendr. og gev./tap på sertifik. obl. og andre renteb. verdipap.	135	0,01 %	-252	-0,02 %	-576	-0,01 %
Netto verdiendr. og gev./tap på aksjer og andre verdip. med var.avkastn	318	0,02 %	-1.195	-0,09 %	-1.339	-0,02 %
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle derivater	90	0,01 %	68	0,01 %	392	0,01 %
Sum netto verdiendr. og gev./tap på valuta og verdip. som er oml.n	543	0,04 %	-1.379	-0,11 %	-1.523	-0,02 %
Andre driftsinntekter						
Driftsinntekter faste eiendommer	101	0,01 %	22	0,00 %	313	0,01 %
Andre driftsinntekter	0	0,00 %	31	0,00 %	44	0,00 %
Sum andre driftsinntekter	101	0,01 %	53	0,00 %	357	0,01 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader						
Lønn m.v.	7.839	0,55 %	7.420	0,58 %	30.872	0,52 %
Lønn	5.528	0,39 %	5.691	0,44 %	23.191	0,43 %
Pensjoner	1.210	0,08 %	839	0,07 %	2.608	0,05 %
Sosiale kostnader	1.102	0,08 %	890	0,07 %	5.073	0,04 %
Administrasjonskostnader	8.357	0,58 %	6.159	0,48 %	29.900	0,55 %
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	16.197	1,13 %	13.579	1,06 %	60.772	1,07 %
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler						
Ordinære avskrivninger	507		598		2.482	
Sum avskr. mv. av varige dr.midl. og immaterielle eiend.	507	0,04 %	598	0,05 %	2.482	0,05 %
Andre driftskostnader						
Driftskostnader faste eiendommer	587	0,04 %	1.040	0,08 %	3.039	0,06 %
Andre driftskostnader	2.036	0,14 %	1.818	0,14 %	12.838	0,24 %
Sum andre driftskostnader	2.623	0,18 %	2.858	0,22 %	15.877	0,29 %
Driftsresultat før tap	14.376	1,00 %	12.835	1,00 %	60.618	1,11 %
Tap på utlån, garantier mv.						
Tap på utlån	746	0,05 %	577	0,05 %	3.524	0,06 %
Tap på garantier	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
Sum tap på utlån, garantier mv.	746	0,05 %	577	0,05 %	3.524	0,06 %
Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler						
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	0		-116		0	0,00 %
Gevinst/tap	10		-4.703		-15.690	-0,29 %
Nedskr./rev. av nedskr. og gev./tap på verdip.som er anl.midler	10	0,00 %	-4.819	-0,38 %	-15.690	-0,29 %
Skatt på ordinært resultat	3.535	0,25 %	3.304	0,26 %	13.225	0,24 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	10.086	0,70 %	13.773	1,07 %	59.559	1,10 %

BALANSE (Beløp i 1.000 kr)	1. kv. 19	1. kv. 18	31.12.2018
EIENDELER			
EIENDELER:			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	67.975	135.982	132.490
Utlån til og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid eller oppsig	284.371	140.775	200.298
<i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
Kasse-/drifts- og brukskreditter	127.324	112.410	131.123
Byggelån	116.464	110.149	90.841
Nedbetalingslån	4.846.782	4.348.573	4.810.858
Sum utlån før nedskrivninger	5.090.570	4.571.133	5.032.822
-Individuelle/gruppevise nedskrivninger	-41.165	-39.069	-41.280
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	5.049.405	4.532.063	4.991.542
Overtatte eiendeler	0	667	0
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre enn det offentlige	280.381	269.506	270.768
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis med variabel avkastning	187.605	177.486	189.886
Eierinteresser i andre konsernselskaper - datterselskap	1.196	1.196	1.196
Utsatt skattefordel/Andre immaterielle eiendeler	3.203	2.353	3.203
<i>Varige driftsmidler</i>			
Maskiner, inventar og transportmidler	3.783	4.493	4.057
Bygninger og andre faste eiendommer	13.192	13.970	13.366
Sum varige driftsmidler	16.975	18.463	17.424
Andre eiendeler	2.925	4.080	2.523
<i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
Opptjente ikke mottatte inntekter	8.788	7.486	7.670
Overfinansiering av pensjonsmidler	-53	40	2
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	209	974	122
Sum forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.	8.943	8.500	7.794
SUM EIENDELER	5.902.980	5.291.072	5.817.122

BALANSE (Beløp i 1.000 kr)

1. kv. 19

1. kv. 18

31.12.2018

GJELD OG EGENKAPITAL**GJELD***Gjeld til kredittinstitusjoner*

Lån og innskudd fra kredittinst. uten avtalt løpetid eller opps.frist	49.237	27.273	30.839
Lån og innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid eller opps.frist	197.000	122.000	242.000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	246.237	149.273	272.839

Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	2.932.540	2.871.131	2.942.268
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	992.903	909.629	962.324
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	3.925.443	3.780.759	3.904.591

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	944.631	669.837	860.168
--	---------	---------	---------

Annen gjeld	29.336	24.029	37.223
-------------	--------	--------	--------

Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	18.823	14.529	10.123
--	--------	--------	--------

Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	286	2.256	2.946
Spesifiserte avsetninger på garantiansvar	0	0	0
Andre avsetninger for påløpte kostnader	924	2.271	1.301
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.209	4.527	4.247

Ansvarlig lånekapital	60.000	20.000	60.000
-----------------------	--------	--------	--------

SUM GJELD	5.225.680	4.642.955	5.149.193
------------------	------------------	------------------	------------------

EGENKAPITAL*Innskutt egenkapital*

Eierandelskapital	214.593	150.000	150.000
Sum innskutt kapital	214.593	150.000	150.000

Opptjent egenkapital

Sparebankens fond	407.932	432.168	472.375
Gavefond	4.298	4.533	5.813
Utgjevningsfond	39.591	27.493	39.591
Annen egenkapital	800	150	150
Resultat hittil i år	10.086	13.773	0
Sum opptjent egenkapital	462.707	478.117	517.929

SUM EGENKAPITAL	677.300	628.117	667.929
------------------------	----------------	----------------	----------------

SUM GJELD OG EGENKAPITAL	5.902.980	5.271.072	5.817.121
---------------------------------	------------------	------------------	------------------

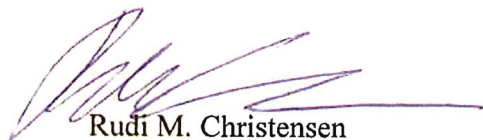
Betingede forpliktelser

Garantier	78.015	77.328	67.497
Sum betingede forpliktelser	78.015	77.328	67.497

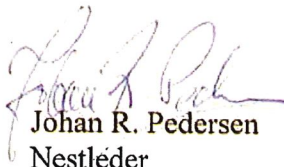
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5.822.539	5.254.471	5.456.531
-------------------------------------	-----------	-----------	-----------

I styret for Sparebank 68° Nord

Leknes, 31. mars 2019 / 13. mai 2019



Rudi M. Christensen
Styreleder



Johan R. Pedersen
Nestleder



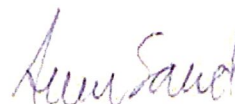
Geir Øverland
Styremedlem



Astrid Mathiassen
Styremedlem



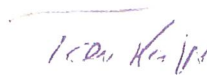
Heidi E. Johansen
Styremedlem



Anne S. Sand
Styremedlem



Anny-Beth R. Tande
Styremedlem
(ansatte-representant)



Tore Karlsen
Banksjef