

Delårsrapport – 1.kvartal 2015

Orkdal Sparebank



INNHold

| | |
|---|-----------|
| Styrets beretning | 3 |
| Driftsresultat..... | 3 |
| Balanse | 4 |
| Risiko | 4 |
| Personalet..... | 5 |
| Utsiktene fremover..... | 6 |
| Regnskap | 7 |
| Resultatregnskap..... | 7 |
| Balanse – Eiendeler..... | 7 |
| Balanse – Egenkapital og Gjeld..... | 8 |
| Nøkkeltall..... | 9 |
| Regnskapsprinsipp..... | 9 |
| Noter | 10 |
| Note 1 – Tap på utlån | 10 |
| Note 2 – nedskrivinger på utlån og garantier..... | 10 |
| Note 3 – misligholdte og tapsutsatte lån..... | 11 |
| note 4 – fordeling utlån kunder | 12 |
| note 5 – kapitaldekning | 13 |
| Note 6 – gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 13 |
| Note 7 – Restnedbetalingstid | 14 |
| Note 8 – Renteendringstidspunkt..... | 14 |

Styrets beretning

DRIFTSRESULTAT

Orkdal Sparebank har ved utgangen av første kvartal (Q1) 2015 et resultat før tap og skatt på 9,2 MNOK (mot 10,8 MNOK per Q1 2014). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,00 % mot 1,24 % per Q1 i fjor.

RENTENETTO

Rentenettoen per Q1 er på 17,5 MNOK, mot 17,3 MNOK på samme tid i fjor. I prosent av GFK utgjør dette henholdsvis 1,9 % og 2,0 %. 94,4 MNOK av bankens likviditetsreserve er plassert i pengemarkedsfond. Avkastningen på pengemarkedsfond bokføres som aksjeutbytte og inngår ikke i rentenettoen. Dette medfører at rentenettoen blir noe lavere enn om midlene hadde blitt plassert i bankinnskudd eller andre rentebærende verdipapirer.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter beløper seg til 5,4 MNOK. I % av GFK utgjør dette 0,59 %. Dette er en nedgang på 0,5 MNOK sammenlignet med tilsvarende periode i 2014.

Provisjons- og gebyrinntekter ved banktjenester utgjør 5,1 MNOK og ligger 0,3 MNOK under fjoråret. Kostnader ved banktjenester ligger på omtrent samme nivå som året før, med 0,9 MNOK i år mot 0,8 MNOK i fjor.

DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader er på 13,7 MNOK, mot 12,4 MNOK per Q1 i fjor. I prosent av GFK utgjør dette 1,49 %, mot fjorårets 1,43 %.

Sammenlignet med samme periode i fjor har lønns- og administrasjonskostnader økt med 1,1 MNOK og andre driftskostnader har økt med 0,2 MNOK. Økningen i lønns- og administrasjonskostnader skyldes i hovedsak en økning i arbeidsstokken det siste året.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Netto tap på utlån hittil i år beløper seg til 1,97 MNOK. Dette er samme nivå som på samme tid i fjor.

BALANSE

FORVALTNINGSKAPITAL

Forvaltningskapitalen per utgangen av Q1 2015 ligger på 3 882 MNOK, en økning på 129 MNOK fra mars i fjor.

Innskuddene per utgangen av Q1 beløper seg til 2 492 MNOK, 200 MNOK høyere enn på samme tid i fjor. Dette tilsvarer en økning på 8,7 %.

Brutto utlån i egne bøker er 3 212 MNOK per utgangen av Q1. Dette er en økning på 259 MNOK, eller 8,8 %, fra fjoråret. Innskuddsgraden, det vil si den andelen av utlånene som er finansiert med innskudd fra kunder, ligger på 77,58 %.

FORRETNINGSKAPITAL

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som per Q1 stod med en restgjeld på 851 MNOK. Totale utlån er dermed 4 063 MNOK. Dette gir en total forretningskapital på 4 733 MNOK per Q1 2015.

RISIKO

VERDIPAPIRER

Samlet bokført verdi av aksjene ved utgangen av Q1 er på 179,6 MNOK. Dette inkluderer pengemarkedsfond til en bokført verdi av 94,4 MNOK.

Bokført verdi av obligasjoner er på 348,1 MNOK. Gjennomsnittlig gjenværende effektive løpetid er 0,16 år, mens gjennomsnittlig annualisert avkastning på porteføljen er 1,55 %. Endring i markedsrenten på 1 % påvirker porteføljen med 631 TNOK.

Risikoen er lav i og med at renten på obligasjonene i vesentlig grad er knyttet opp mot 3-mndr Nibor-rente, det samme rentepriussipp som fundingen.

LIKVIDITET - FUNDING

Banken har følgende løpende obligasjonslån:

| Navn | konto | Pål.Beløp i 1000 kr | Kjøps- verdi | fra | til |
|-----------------------------|----------|------------------------|-----------------|------------|------------|
| Obl NO 0010710544 | 16.90243 | 100.000 | 99.943 | 07.05.2014 | 07.05.2018 |
| Obl NO 0010671704 | 16.50128 | 100.000 | 99.875 | 08.02.2013 | 08.02.2018 |
| Obl NO 0010679798 | 16.58331 | 100.000 | 99.950 | 22.05.2013 | 22.05.2017 |
| Obl NO 0010689896 | 15.08941 | 100.000 | 99.950 | 23.09.2013 | 23.03.2016 |
| Obl NO 0010696982 | 16.76313 | 125.000 | 124.941 | 25.11.2013 | 25.11.2016 |
| Obl NO 0010703184 | 15.82661 | 100.000 | 99.880 | 31.01.2014 | 31.01.2019 |
| Obl NO 0010716111 | 16.99100 | 100.000 | 99.940 | 14.08.2014 | 14.07.2017 |
| NO0010731565 | | 100.000 | 99.912 | 23.02.2015 | 24.02.2020 |
| Sum obl.-/sert.gjeld | | 825.000 | 824.391 | | |

Banken har dessuten en trekkrettighet i DNB på 75 MNOK og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank på 136,5 MNOK.

I løpet av Q1 har banken hatt forfall på et obligasjonslån på 143 MNOK, samt tatt opp et nytt lån på 100 MNOK.

Banken har en god likviditetsreserve og benytter pengemarkedsfond som alternativ til bankinnskudd.

KREDITTRISIKO

Det er ingen vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil fra årsskiftet. Kreditgivning styres etter bankens kredittpolicy. Det tilstrebes å ligge innenfor de rammer som er lagt i kredittpolicyen. Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringer og garantier vurderes som lav, samtidig som bankens individuelle nedskrivninger på utlån vurderes som tilfredsstillende ut i fra risikoen og utviklingen i utlånsporteføljen.

PERSONALET

Banken hadde per utgangen av 1. kvartal 32 ansatte fordelt på 17 kvinner og 15 menn. Antall årsverk utgjorde 30,6.

UTSIKTENE FREMOVER

Styret er tilfreds med resultatet per første kvartal 2015.

Forstanderskapet i banken har vedtatt å etablere avdelingskontor i Børsa i Skaun kommune, som lenge har vært en del av bankens definerte markedsområde. Satsingen i Skaun styrkes nå gjennom etableringen av det nye avdelingskontoret i Børsa.

Styret observerer ingen store endringer i de lokale forhold som innebærer større konsekvenser for risikobildet og bankens inntjening for 2015. Styret er av den oppfatning at banken også i 2015 vil oppnå et tilfredsstillende resultat, og anser utviklingsmulighetene fortsatt som gode.

Styret legger til grunn at Orkdal Sparebank skal hevde seg godt i konkurransen i bankens markedsområde gjennom å tilby konkurransedyktige produkter og god kundebehandling.

Styret i Orkdal Sparebank – Orkdal 27.04.2015



Erlend Eriksen
Styrets leder



Jan Arild Sletvold
Varamedlem



Gudny Holden
Styremedlem



Eivind Sæther
Styremedlem



Dag Olav Løseth
Banksjef



Bernt Tungen
Styremedlem

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

| Tall i tusen kroner | NOTE | 1. Kvartal | | Året |
|--|------|---------------|---------------|---------------|
| | | 2015 | 2014 | 2014 |
| Renteinntekter og lignende inntekter | | 34.856 | 36.734 | 149.080 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 17.379 | 19.406 | 76.703 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 17.478 | 17.328 | 72.377 |
| Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast. | | 568 | 959 | 7.281 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 5.117 | 5.442 | 22.861 |
| Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester | | 904 | 838 | 3.523 |
| Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp | | 579 | 257 | 918 |
| Andre driftsinntekter | | 29 | 62 | 127 |
| Netto andre driftsinntekter | | 5.389 | 5.882 | 27.664 |
| Personalkostnader | | 7.053 | 6.068 | 24.814 |
| Administrasjonskostnader | | 2.732 | 2.609 | 11.095 |
| Avskrivning | | 240 | 234 | 962 |
| Andre driftskostnader | | 3.665 | 3.465 | 12.564 |
| Sum driftskostnader | | 13.691 | 12.375 | 49.436 |
| Resultat før tap | | 9.176 | 10.836 | 50.605 |
| Tap på utlån, garantier m.v. | 1 | 1.965 | 1.933 | 6.407 |
| Kurstap anleggsaksjer | | - | - | (3.389) |
| Sum nedskr/rev av nedskrivning | | - | - | - |
| Resultat av ordinær drift før skatt | | 7.211 | 8.903 | 47.587 |
| Skatt | | 2.013 | 2.492 | 11.115 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 5.198 | 6.411 | 36.472 |

BALANSE – EIENDELER

| | NOTE | 1. Kvartal | | Året |
|---|------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2015 | 2014 | 2014 |
| Kontanter og fordringer på sentralbanken | | 12.424 | 40.230 | 8.562 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 89.246 | 58.024 | 75.135 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 4 | 3.212.171 | 2.953.087 | 3.190.495 |
| Spesifiserte tapsavsetninger | 2, 4 | (18.146) | (18.179) | (18.412) |
| Uspesifiserte tapsavsetninger | 2 | (10.659) | (9.258) | (8.634) |
| Sum netto utlån og fordringer på kunder | 4 | 3.183.366 | 2.925.650 | 3.163.449 |
| Overtatte eiendeler | | 350 | 350 | 350 |
| Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast. | | 348.088 | 472.007 | 379.173 |
| Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond | | 94.358 | - | - |
| Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning | | 85.265 | 226.976 | 177.993 |
| Immaterielle eiendeler | | 7.819 | (57) | (234) |
| Varige driftsmidler | | 51.882 | 14.481 | 36.815 |
| Andre eiendeler | | 617 | 300 | 394 |
| Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt. | | 8.268 | 14.953 | 14.035 |
| Sum Eiendeler | | 3.881.684 | 3.752.913 | 3.855.673 |

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

| | NOTE | 1. Kvartal | | Året |
|--|------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2015 | 2014 | 2014 |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 6 | 5 | 43 | 10 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | | 2.491.846 | 2.291.698 | 2.442.719 |
| Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer | 6 | 824.561 | 924.552 | 867.617 |
| Annen gjeld | | 18.582 | 26.132 | 20.169 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt. | | 20.819 | 22.005 | 7.843 |
| Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser | | 25.061 | - | - |
| Ansvarlig lånekapital | 5, 6 | - | - | - |
| Sum Gjeld | | 3.380.874 | 3.264.429 | 3.338.358 |
| Sparebankens fond | 5 | 491.111 | 478.912 | 512.884 |
| Gavefond | 5 | 4.501 | 3.161 | 4.591 |
| Regnskapsperiodens resultat | | 5.198 | 6.411 | (160) |
| Sum Egenkapital | | 500.809 | 488.484 | 517.315 |
| Sum Gjeld og Egenkapital | | 3.881.684 | 3.752.913 | 3.855.673 |

Styret i Orkdal Sparebank – Orkdal 27.04.2015


 Erlend Eriksen
 Styrets leder


 Jan Arild Sletvold
 Varamedlem


 Gudny Holden
 Styremedlem


 Eivind Sæther
 Styremedlem


 Dag Olav Løseth
 Banksjef


 Bernt Tungen
 Styremedlem

NØKKELTALL

NØKKELTALL

| | 1. Kvartal | | Året |
|--|------------|---------|---------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2015 | 2014 | 2014 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP | 63,1 % | 56,4 % | 53,9 % |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd | 10,6 % | 28,2 % | 9,7 % |
| Egenkapitalavkastning* | 4,1 % | 5,4 % | 7,3 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 19,5 % | 21,2 % | 21,2 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | -0,51 % | -0,57 % | -0,46 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 2,68 % | 2,91 % | 2,81 % |
| Rentenetto hittil i år | 1,86 % | 1,88 % | 1,91 % |
| Innskudd og Utlån | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 20,9 % | 21,5 % | 20,5 % |
| Andel lån overført til EBK – kun PM | 26,4 % | 26,7 % | 25,9 % |
| Innskuddsdekning | 77,6 % | 77,6 % | 76,6 % |
| <i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i> | | | |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2015 | 2014 | 2014 |
| Soliditet | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 20,14 % | 21,40 % | 21,78 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,14 % | 21,40 % | 21,78 % |
| Kapitaldekning | 20,14 % | 21,40 % | 21,78 % |
| Likviditet | | | |
| Likviditetsindikator 1 | 111,23 | 108,53 | 111,48 |
| Likviditetsindikator 2 | 114,23 | 117,42 | 115,80 |

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk.

Fra 2015 ble det etter årsregnskapsforskriften innført en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Denne endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (slik det ble gjort i årsregnskapet for 2014). Effekten av denne endringen, som utgjorde 25,0 MNOK, er ført mot bankens egenkapital.

En beskrivelse av de øvrige regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2014.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Noter

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

| | 1. Kvartal | | Året |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger | -266 | 1.965 | 1.233 |
| Periodens endring i gruppevise nedskrivninger | 2.025 | - | 340 |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for | - | - | 4.929 |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for | 223 | - | 4 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -17 | -32 | -100 |
| Periodens tapskostnad | 1.965 | 1.933 | 6.407 |

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

| | 1. Kvartal | | Året |
|---|---------------|---------------|---------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 18.412 | 17.179 | 17.179 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 276 | 1.000 | -339 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 2 | - | 6.501 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -321 | - | - |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | -223 | - | -4.929 |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 18.146 | 18.179 | 18.412 |

Avstemming mot balansen

| | | |
|----|---|----|
| -0 | 0 | -0 |
|----|---|----|

Gruppenedskrivninger på utlån

| | 1. Kvartal | | Året |
|--|---------------|--------------|--------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 8.634 | 8.293 | 8.293 |
| Periodens endring i gruppenedskrivninger | 2.025 | 965 | 340 |
| Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden | - | - | - |
| Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden | 10.659 | 9.258 | 8.634 |

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

| | 1. Kvartal | | Året |
|---------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Brutto misligholdte utlån | 11.933 | 24.823 | 9.936 |
| Individuelle nedskrivninger | -2.157 | -10.542 | -2.155 |
| Netto misligholdte utlån | 9.776 | 14.281 | 7.781 |

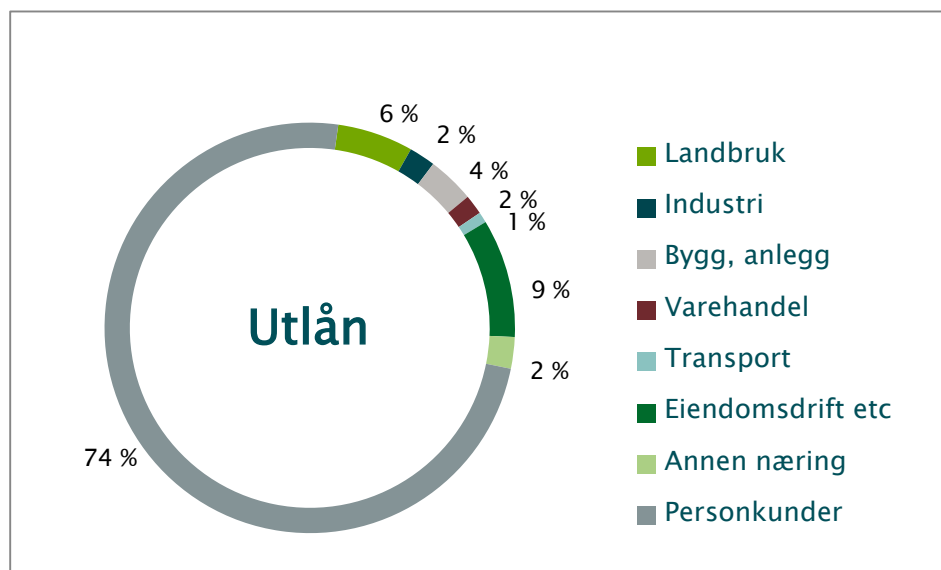
Andre tapsutsatte engasjement

| | 1. Kvartal | | Året |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 40.700 | 21.145 | 40.588 |
| Individuelle nedskrivninger | -15.989 | -7.637 | -16.257 |
| Netto tapsutsatte engasjement | 24.711 | 13.508 | 24.331 |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 1. Kvartal | | Året |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Landbruk | 192.081 | 205.124 | 197.607 |
| Industri | 66.512 | 25.636 | 61.543 |
| Bygg, anlegg | 118.986 | 80.162 | 107.300 |
| Varehandel | 49.944 | 55.447 | 50.154 |
| Transport | 27.105 | 29.861 | 27.473 |
| Eiendomsdrift etc | 299.868 | 268.140 | 305.639 |
| Annen næring | 79.803 | 65.156 | 79.126 |
| Sum næring | 834.299 | 729.526 | 828.842 |
| Personkunder | 2.377.872 | 2.223.561 | 2.361.653 |
| Brutto utlån | 3.212.171 | 2.953.087 | 3.190.495 |
| Individuelle nedskrivninger | -18.146 | -18.179 | -18.412 |
| Gruppenedskrivninger | -10.659 | -9.258 | -8.634 |
| Netto utlån til kunder | 3.183.366 | 2.925.650 | 3.163.449 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 850.949 | 810.704 | 824.608 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 4.034.315 | 3.736.354 | 3.988.057 |



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning | 1. Kvartal | | Året |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Sparebankens fond | 491.111 | 478.912 | 512.884 |
| Gavefond | 4.501 | 3.161 | 4.591 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | - | -3.603 | -4.766 |
| Immaterielle eiendeler | - | -57 | 1.287 |
| Fondsobligasjoner | - | - | - |
| Ansvarlig kapital andre finansinst. | -36.282 | -42.037 | -35.011 |
| Sum kjernekapital | 459.330 | 436.376 | 478.985 |
| Netto ansvarlig kapital | 459.330 | 436.376 | 478.985 |
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | - | - | - |
| Lokal regional myndighet | 7.165 | 9.075 | 8.263 |
| Offentlig eide foretak | - | 26.500 | 4.967 |
| Institusjoner | 62.326 | 151.563 | 52.856 |
| Foretak | 270.997 | 197.150 | 266.622 |
| Massemarked | - | - | - |
| Pantsikkerhet eiendom | 1.384.321 | 1.279.563 | 1.393.821 |
| Forfalte engasjementer | 13.994 | 19.525 | 11.183 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 15.569 | 13.213 | 15.582 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 9.998 | - | 15.027 |
| Andeler verdipapirfond | 19.372 | 29.400 | 17.794 |
| Egenkapitalposisjoner | 86.266 | - | 89.531 |
| Øvrige engasjementer | 282.324 | 209.838 | 191.366 |
| Kapitalkrav fra operasjonell risiko | 175.805 | 156.650 | 175.805 |
| Gruppenedskrivninger | -10.659 | -11.263 | -8.634 |
| Ansvarlig kapital i andre finansinst. | -36.282 | -42.038 | -35.011 |
| Beregningsgrunnlag | 2.281.196 | 2.039.175 | 2.199.172 |
| Kapitaldekning i % | 20,14 % | 21,40 % | 21,78 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,14 % | 21,40 % | 21,78 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 20,14 % | 21,40 % | 21,78 % |

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

| | 1. Kvartal | | Året |
|---|----------------|----------------|----------------|
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Obligasjoner, nominell verdi | 825.000 | 925.000 | 868.000 |
| Tilbakekjøpte obligasjoner | - | - | - |
| Amortisert over-/underkurs | -439 | -448 | -383 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 824.561 | 924.552 | 867.617 |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt | 2,40 % | 2,77 % | 2,74 % |
| | 1. Kvartal | Året | |
| | 2015 | 2014 | 2014 |
| Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding | 5 | 43 | 10 |
| Sum lån fra kredittinstitusjoner | 5 | 43 | 10 |

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.løpetid | Sum |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Kont./for.dr.sentralbanker | - | - | - | - | 1.500 | 10.924 | 12.424 |
| Utl./for.dr. til kredittinst. | - | - | - | - | - | 89.246 | 89.246 |
| Utlån til kunder | 524.921 | 74.742 | 120.077 | 617.101 | 1.846.525 | - | 3.183.366 |
| Obligasjoner/sertifik. | - | - | 61.850 | 254.408 | 31.829 | - | 348.088 |
| Aksjer | - | - | - | - | - | 179.623 | 179.623 |
| Øvrige eiendeler | - | - | - | - | - | 68.936 | 68.936 |
| Sum eiendeler | 524.921 | 74.742 | 181.927 | 871.509 | 1.879.854 | 348.730 | 3.881.684 |

GJELD OG EK

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.løpetid | Sum |
|---------------------------------|----------|----------|----------------|----------------|-----------|------------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst. | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Innskudd fra kunder | - | - | - | - | - | 2.491.846 | 2.491.846 |
| Obligasjonsgjeld | - | - | 100.000 | 725.000 | - | -439 | 824.561 |
| Øvrig gjeld | - | - | - | - | - | 64.462 | 64.462 |
| Egenkapital | - | - | - | - | - | 500.809 | 500.809 |
| Sum gjeld og egenkapital | - | - | 100.000 | 725.000 | - | 3.056.683 | 3.881.684 |

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.binding | Sum |
|-------------------------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|------------------|------------------|
| Kont./for.dr.sentralbanker | - | - | - | - | 1.500 | 10.924 | 12.424 |
| Utl./for.dr. til kredittinst. | - | - | - | - | - | 89.246 | 89.246 |
| Utlån til kunder | - | - | 1.606 | 6.938 | 3.528 | 3.171.294 | 3.183.366 |
| Obligasjoner/sertifik. | 72.693 | 267.398 | 7.997 | - | - | - | 348.088 |
| Aksjer | - | - | - | - | - | 179.623 | 179.623 |
| Øvrige eiendeler | - | - | - | - | - | 68.936 | 68.936 |
| Sum eiendeler | 72.693 | 267.398 | 9.603 | 6.938 | 5.028 | 3.520.024 | 3.881.684 |

GJELD OG EK

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.binding | Sum |
|---------------------------------|----------------|----------------|-----------|----------|-----------|------------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst. | - | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Innskudd fra kunder | - | - | - | - | - | 2.491.846 | 2.491.846 |
| Obligasjonsgjeld | 100.000 | 725.000 | - | - | - | (439) | 824.561 |
| Øvrig gjeld | - | - | - | - | - | 64.462 | 64.462 |
| Egenkapital | - | - | - | - | - | 500.809 | 500.809 |
| Sum gjeld og egenkapital | 100.000 | 725.000 | - | - | - | 3.056.684 | 3.881.684 |

Ved
din
side