

Delårsrapport – 3. kvartal 2016

Orkdal Sparebank



Styrets beretning

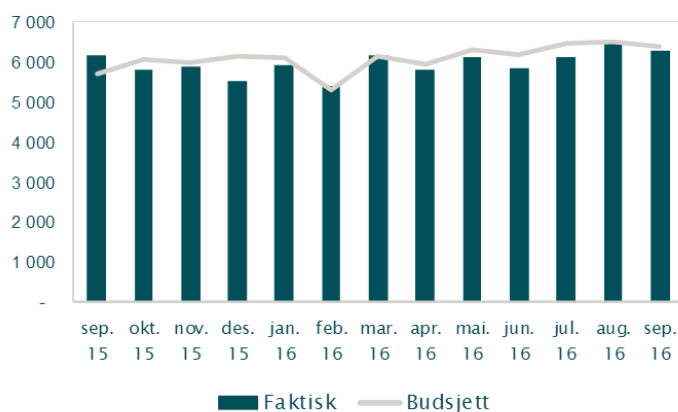
DRIFTSRESULTAT

Orkdal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal (Q3) 2016 et resultat før tap og skatt på 49,8 MNOK, mot 30,0 MNOK per Q3 2015. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,54 % mot 1,01 % per Q3 i fjor. Inkludert i resultatet er ekstraordinære inntekter i forbindelse med salg av eiendom, overgang til ny pensjonsordning og salg av eierandeler i VISA Europe. Til sammen utgjør de ekstraordinære inntektene 19,68 MNOK.

RENTENETTO

Rentenettoen per Q3 er på 54,2 MNOK, 1,5 MNOK høyere enn per Q3 2015. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,68 % i år, mot 1,77 % på samme tid i fjor.

Utvikling rentenetto siste 13 mnd



ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter beløper seg til 25,4

MNOK per utgangen av tredje kvartal. Sammenlignet med Q3 2015 er dette en økning på 8,4 MNOK.

Hovedårsaken til økningen er salg av eiendom, verdistigning på verdipapirer og utbytte fra salg av eierandeler i VISA Europe¹. Netto gebyr- og provisjonsinntekter er redusert med 0,7 MNOK. Nedgangen i provisjonsinntekter skyldes i sin helhet redusert provisjon på lån som er overført til Eika Boligkreditt. Dette på grunn av lavere marginer på boliglånsrenter. Øvrige gebyr- og provisjonsinntekter viser en bedring.

DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader utgjør 29,7 MNOK, mot 39,6 MNOK per Q3 2015. Kostnadsnivået er 16,6 MNOK lavere enn budsjettet. Det store avviket skyldes engangseffekten ved at Orkdal Sparebank 1. mai i år gikk over fra en ytelsesbasert til en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Denne overgangen førte til at 15,2 MNOK av pensjonsforpliktelsen som var satt av i balansen kunne inntektsføres, og bankens pensjonskostnad ble dermed redusert tilsvarende. Det presiseres at det er en viss usikkerhet knyttet til dette beløpet, da det foreløpig kun er et estimat frem til endelig beregning fra pensjonsleverandøren foreligger.

¹ Gevinsten i forbindelse med salget av aksjene i VISA Europe var bokført som gevinst på «verdipapirer som er anleggsmidler» ved avleggelsen av forrige kvartalsregnskap (Q2), men etter ny anbefaling fra Eika er denne gevinsten nå ompostert til utbytte på aksjer.

Korrigert for effekten ved overgang til ny pensjonsordning, utgjør driftskostnadene 44,9 MNOK, 5,3 MNOK høyere enn per Q3 2015. Økningen skyldes i all hovedsak økte avskrivningskostnader, høyere lønnskostnader som følge av flere ansatte (i snitt) enn i 2015 og etableringen av ny filial på slutten av fjoråret. I tillegg har banken hatt økte investeringer gjennom Eika Gruppen.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Det er bokført 1,68 MNOK i gruppevis tapsavsetninger så langt i år, mens individuelle tapsavsetninger er redusert med 1,60 MNOK. I tillegg er det konstatert tap på 0,29 MNOK, samtidig som det har kommet inn 0,03 MNOK på tidligere tapsførte engasjementer. Netto gir dette tapskostnad på 0,33 MNOK per tredje kvartal.

BALANSE

FORVALTNINGSKAPITAL

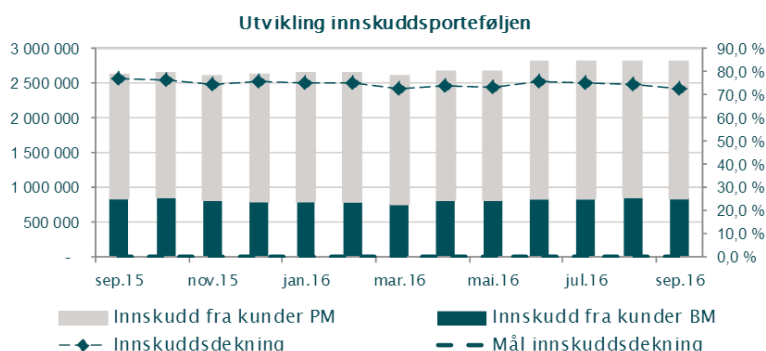
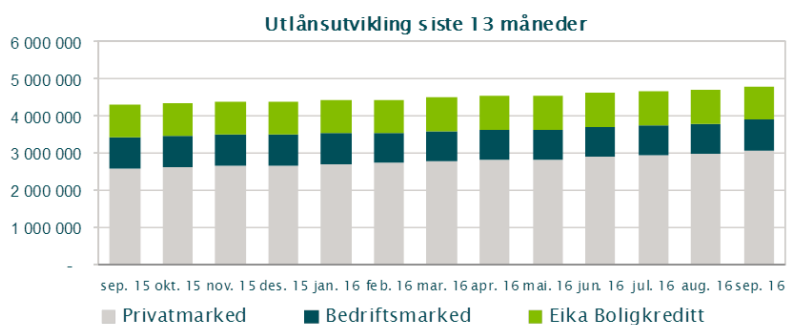
Forvaltningskapitalen per utgangen av Q3 2016 utgjør 4 508,3 MNOK, en økning på 9,1 % fra Q3 2015.

Banken har ved utgangen av Q3 til sammen 8,0 MNOK i kontanter og innskudd i andre banker. Bokført beholdning av obligasjoner utgjør 268,3 MNOK, mens banken har eierandeler i aksjer, EK-bevis og rentefond for 168,1 MNOK. Herav utgjør aksjer i Eika Gruppen 13,7 MNOK og Eika Boligkreditt 51,5 MNOK.

Brutto utlån i egne bøker er 3 884,4 MNOK per utgangen av Q3 Dette er en økning på 484,8 MNOK, eller 13,93 %, fra fjoråret. Lån til personmarkedet utgjør 79 %, mens 21 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet.

I tillegg til utlån i egne bøker har banken overført lån til Eika Boligkreditt, som per Q3 står med en restgjeld på 916,8 MNOK, en økning på 3,8 % fra samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 4 801,2 MNOK. Dette gir en total forretningskapital på 5 425,1 MNOK per Q3 2016.

På gjeldssiden har banken 1 084,1 MNOK i obligasjonsgjeld. Innskuddene per utgangen av Q3 beløper seg til 2 806,1 MNOK, 162,5 MNOK høyere enn på samme tid i fjor. Dette tilsvarer en 12 mnd vekst på 7,1 %.



Bankens egenkapital (inkl. resultatet hittil i år) utgjør 567,2 MNOK og EK-avkastningen er 8,7 %, mot 5,4 % per Q3 2015.

KAPITALDEKNING

Kapitaldekningen ekskl. årets resultat er på 20,19 %, mot 19,50 % per Q3 i 2015. I forhold til vårt langsiktige kapitalmål på 17,5 % har banken god margin. Bankens tellende ansvarlige kapital består utelukkende av ren kjernekapital og uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 10,32 %.

RISIKO

MARKEDSRISIKO

Banken skal kun ha en moderat eksponering mot markedsrisiko i form av verdipapirplasseringer, da dette ikke er en del av bankens kjernevirksomhet. Banken har likviditetsreserver på 436,4 MNOK plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner.

Banken har en god diversifisering mellom ulike finansieringsprodukter. Etter en lengre periode med verditap på bankens verdipapirplasseringer, har pilene nå snudd og regnskapet per utgangen av Q3 viser en netto gevinst på verdipapirer på 2,7 MNOK, mot -2,0 MNOK per Q3 2015.

LIKVIDITETSRISIKO

Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner, samtidig som bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, hovedsakelig med innskudd. Per utgangen av Q3 er bankens innskuddsgrad 72,2 %.

Banken har utstedt 1 084,1 MNOK i obligasjonslån (hvorav det siste ble utstedt i september 2016), fordelt på 10 lån med ulike løpetider. I tillegg har banken en trekkrettighet i DNB på 75 MNOK og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank på 89,8 MNOK. Bankens likviditetsreserve vurderes å være god.

KREDITTRISIKO

Det er ingen vesentlige endringer i bankens kredittrisikoprofil fra årsskiftet. Kreditgivning styres etter bankens kredittpolicy og det tilstrebes å ligge innenfor de rammer som er lagt i denne.

Oversikten over tapsutsatte og misligholdte engasjement viser liten endring fra forrige kvartal. Misligholdte og tapsutsatte lån har tett oppfølging og kontinuerlig overvåking fra banken.

Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringer og garantier vurderes fortsatt som lav og bankens individuelle nedskrivninger på utlån anses som tilfredsstillende ut i fra risikoen og utviklingen i utlånsporteføljen. Det er per Q3 foretatt tapsavsetninger for 83 % av bankens misligholdte og tapsutsatte engasjement (mot 65 % ved årsskiftet).

PERSONALET

Banken har per utgangen av Q3 32 ansatte fordelt på 19 kvinner og 13 menn. Antall årsverk er 31,4.

UTSIKTENE FREMOMER

Bankens markedsområde forventes å ha gode utviklingsmuligheter også i tiden framover. Orkdal har en sterk posisjon som regionsenter for et større nedslagsfelt og det er realisert og under planlegging flere større prosjekter med stor betydning for både næringsutvikling og bosetting i området.

Konkurransesituasjonen tilsier fortsatt press på marginene. Videre vil den nye foreslåtte finansskatten medføre betydelige økte kostnader for banken. Samtidig begynner vi nå å se resultatene av gebyrendringene og rentenedsettelse på lån og innskudd som ble foretatt tidligere i år, som isolert sett gir en positiv resultateffekt. Bankens likviditets- og soliditetssituasjon er god, men bankens portefølje av verdipapirer vil fortsatt være utsatt for svingninger i markedet.

Bankens kunder tilkjennegir høy kundetilfredshet og det er med glede det registreres fra undersøkelser at denne har styrket seg ytterligere. Banken opplever sterk vekst på utlånsiden så langt i år og styret forventer fortsatt stabil inntjening og god underliggende drift fremover. Styret er tilfreds med resultatet for tredje kvartal 2016.

Styret i Orkdal Sparebank – Orkdal 26.10.2016

Erlend Eriksen
Styrets leder

Eivind Sæther
Styremedlem

Gudny Holden
Styremedlem

Marit Figenschau
Styremedlem

Bernt Tungen
Styremedlem

Jan Arild Sletvold
Styremedlem

Dag Olav Løseth
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

| Tall i tusen kroner | NOTE | 3. Kvartal isolert | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2015 |
| Renteinntekter og lignende inntekter | | 31.203 | 33.432 | 91.894 | 101.723 | 132.654 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 12.314 | 15.243 | 37.735 | 49.052 | 62.796 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 18.889 | 18.188 | 54.159 | 52.672 | 69.858 |
| Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast. | | 2.616 | 209 | 8.601 | 6.048 | 5.922 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 5.606 | 5.379 | 15.087 | 15.441 | 20.442 |
| Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester | | 1.024 | 840 | 2.951 | 2.634 | 3.578 |
| Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp | | 2.813 | (3.590) | 2.650 | (1.990) | (2.726) |
| Andre driftsinntekter | | 24 | 29 | 1.983 | 86 | 9.805 |
| Netto andre driftsinntekter | | 10.036 | 1.185 | 25.370 | 16.951 | 29.864 |
| Personalkostnader | | 7.431 | 7.809 | 5.321 | 20.119 | 27.503 |
| Administrasjonskostnader | | 3.130 | 3.070 | 9.125 | 8.291 | 12.766 |
| Avskrivning | | 1.137 | 218 | 3.493 | 687 | 1.900 |
| Andre driftskostnader | | 3.358 | 3.551 | 11.792 | 10.530 | 15.192 |
| Sum driftskostnader | | 15.056 | 14.647 | 29.731 | 39.627 | 57.361 |
| Resultat før tap | | 13.869 | 4.727 | 49.798 | 29.996 | 42.361 |
| Tap på utlån, garantier m.v. | 1 | 546 | (6) | 329 | 1.522 | (2.126) |
| Kurstap anleggsaksjer | | 2.446 | - | 0 | (8) | (8) |
| Sum nedskr/rev av nedskrivning | | - | - | - | - | - |
| Resultat av ordinær drift før skatt | | 10.877 | 4.733 | 49.469 | 28.481 | 44.495 |
| Skatt | | 2.722 | 1.281 | 12.370 | 7.690 | 12.070 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 8.155 | 3.452 | 37.099 | 20.791 | 32.425 |

BALANSE – EIENDELER

| | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|---|------|------------------|------------------|------------------|
| | NOTE | 2016 | 2015 | 2015 |
| Kontanter og fordringer på sentralbanken | | 7.972 | 9.088 | 31.860 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | | 106.428 | 41.912 | 29.286 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 4 | 3.884.367 | 3.409.533 | 3.495.948 |
| Individuelle nedskrivninger | 2, 4 | (8.080) | (15.519) | (9.683) |
| Gruppevise nedskrivninger | 2 | (11.059) | (12.089) | (9.379) |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 4 | 3.865.229 | 3.381.925 | 3.476.887 |
| | | | | |
| Overtatte eiendeler | | 350 | 350 | 350 |
| Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast. | | 268.306 | 401.829 | 298.808 |
| Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond | | | | |
| Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning | | 168.119 | 193.208 | 180.806 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper | | - | - | - |
| Eierinteresser i konsernselskap | | - | - | - |
| Utsatt skattefordel | | | - | - |
| Immaterielle eiendeler | | 3.913 | 7.819 | 3.913 |
| Varige driftsmidler | | 80.921 | 85.227 | 97.789 |
| Andre eiendeler | | (734) | 503 | 41 |
| Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt. | | 7.828 | 9.671 | 8.819 |
| Sum eiendeler | | 4.508.332 | 4.131.533 | 4.128.560 |

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

| | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|------|------------------|------------------|------------------|
| | NOTE | 2016 | 2015 | 2015 |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 6 | 14 | 10 | 13 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | | 2.806.083 | 2.620.817 | 2.634.929 |
| Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer | 6 | 1.084.050 | 921.528 | 921.568 |
| Annen gjeld | | 21.696 | 15.379 | 15.857 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt. | | 26.358 | 33.501 | 6.840 |
| Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser | | 2.913 | 25.061 | 18.162 |
| Ansvarlig lånekapital | 5, 6 | - | - | - |
| Sum gjeld | | 3.941.115 | 3.616.295 | 3.597.368 |
| Innskutt egenkapital | | - | - | - |
| Sparebankens fond | 5 | 526.816 | 491.111 | 531.192 |
| Gavefond | 5 | 3.303 | 3.336 | - |
| Regnskapsperiodens resultat | | 37.099 | 20.791 | 0 |
| Sum egenkapital | | 567.218 | 515.238 | 531.192 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 4.508.333 | 4.131.534 | 4.128.559 |

Styret i Orkdal Sparebank – Orkdal 26.10.2016

Erlend Eriksen
Styrets leder

Eivind Sæther
Styremedlem

Gudny Holden
Styremedlem

Marit Figenschau
Styremedlem

Bernt Tungen
Styremedlem

Jan Arild Sletvold
Styremedlem

Dag Olav Løseth
Banksjef

NØKKELTALL

NØKKELTALL

| | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|------------|------------|---------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2016 | 2015 | 2015 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP | 43,5 % | 60,44 % | 59,4 % |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd | -25,0 % | 9,93 % | 16,0 % |
| Egenkapitalavkastning* | 9,0 % | 5,38 % | 6,2 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 20,7 % | 19,66 % | 27,6 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 0,01 % | -0,36 % | -0,31 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 2,21 % | 2,51 % | 2,43 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 1,68 % | 1,76 % | 1,73 % |
| Innskudd og Utlån | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 21,2 % | 20,60 % | 24,0 % |
| Andel lån overført til EBK – kun PM | 23,0 % | 25,48 % | 25,2 % |
| Innskuddsdekning | 72,2 % | 76,87 % | 75,4 % |
| <i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i> | | | |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2016 | 2015 | 2015 |
| Soliditet | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 20,19 % | 19,50 % | 21,82 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,19 % | 19,50 % | 21,82 % |
| Kapitaldekning | 20,19 % | 19,50 % | 21,82 % |
| Leverage ratio | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Likviditet | | | |
| LCR | 120 | - | 101 |
| NSFR | - | - | - |
| Likviditetsindikator 1 bank | 103,24 | 110,27 | 104,55 |
| Likviditetsindikator 2 bank | 109,55 | 113,07 | 110,69 |

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2015. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

| | 3. Kvartal isolert | | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|--------------------|-----------|------------|--------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2015 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger | -157 | - | -1.603 | -2.893 | -8.729 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garanti | - | - | - | - | - |
| Periodens endring i gruppevise nedskrivninger | 630 | - | 1.680 | 3.455 | 745 |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for | 83 | - | 83 | 991 | 5.902 |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet | - | - | 203 | - | 18 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -10 | -7 | -33 | -31 | -62 |
| Periodens tapkostnad | 546 | -7 | 330 | 1.522 | -2.126 |

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

| | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|---|--------------|---------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2015 |
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 8.237 | 15.519 | 18.412 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | - | - | -4.181 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | - | - | 1.354 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -157 | - | - |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | - | - | -5.902 |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 8.080 | 15.519 | 9.683 |

Gruppenedskrivninger på utlån

| | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|---------------|---------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2015 |
| Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 10.429 | 12.089 | 8.633 |
| Periodens endring i gruppenedskrivninger | 630 | - | 745 |
| Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden | - | - | - |
| Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden | 11.059 | 12.089 | 9.379 |

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

| | 3. Kvartal 2016 | 3. Kvartal 2015 | Året 2015 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte utlån | 13.644 | 314 | 849 |
| Individuelle nedskrivninger | -1.730 | -136 | -150 |
| Netto misligholdte utlån | 11.914 | 178 | 699 |

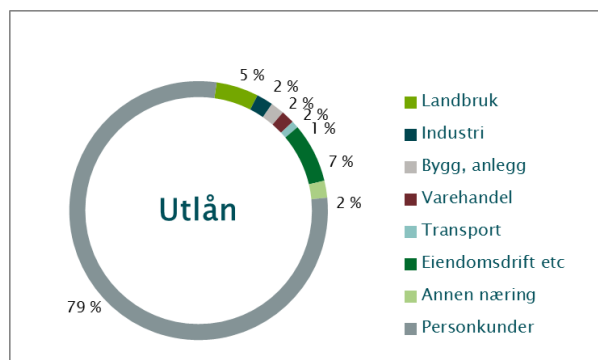
Andre tapsutsatte engasjement

| | 3. Kvartal 2016 | 3. Kvartal 2015 | Året 2015 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 9.376 | 33.495 | 28.564 |
| Individuelle nedskrivninger | -6.350 | -15.383 | -9.533 |
| Netto tapsutsatte engasjement | 3.026 | 18.113 | 19.031 |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 3. Kvartal 2016 | 3. Kvartal 2015 | Året 2015 |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk | 206.009 | 216.717 | 223.115 |
| Industri | 80.726 | 99.916 | 97.276 |
| Bygg, anlegg | 66.139 | 63.726 | 64.556 |
| Varehandel | 64.399 | 43.878 | 50.347 |
| Transport | 35.007 | 30.494 | 28.567 |
| Eiendomsdrift etc | 288.423 | 295.674 | 301.923 |
| Annen næring | 82.242 | 75.053 | 74.216 |
| Sum næring | 822.944 | 825.458 | 840.000 |
| Personkunder | 3.061.423 | 2.584.075 | 2.655.948 |
| Brutto utlån | 3.884.367 | 3.409.533 | 3.495.948 |
| Individuelle nedskrivninger | -8.080 | -15.519 | -9.683 |
| Gruppenedskrivninger | -11.059 | -12.089 | -9.379 |
| Netto utlån til kunder | 3.865.229 | 3.381.925 | 3.476.886 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 916.806 | 883.479 | 894.213 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 4.782.035 | 4.265.404 | 4.371.099 |



NOTE 5 – KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 | 2015 |
| Sparebankens fond | 526.816 | 491.111 | 526.816 |
| Innbetalt egenkapitalbevis | - | - | - |
| Ansvarlig kapital andre finansinst. | - | - | - |
| Gavefond | 3.303 | 3.336 | 4.376 |
| Sum egenkapital | 530.119 | 494.447 | 531.192 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | - | - | - |
| Immaterielle eiendeler | - | - | - |
| Fradrag i ren kjernekapital | -32.657 | -38.296 | -30.155 |
| Ren kjernekapital | 497.462 | 456.151 | 501.037 |
| Fondsobligasjoner | - | - | - |
| Fradrag i kjernekapital | - | - | - |
| Sum kjernekapital | 497.462 | 456.151 | 501.037 |
| Ansvarlig lånekapital | - | - | - |
| Fradrag i tilleggskapital | - | - | - |
| Sum tilleggskapital | - | - | - |
| Netto ansvarlig kapital | 497.462 | 456.151 | 501.037 |
| | 2016 | 2015 | 2015 |
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | - | - | - |
| Lokal regional myndighet | 7.144 | 12.958 | 336 |
| Offentlig eide foretak | - | - | - |
| Institusjoner | 19.545 | 60.577 | 39.584 |
| Foretak | 304.685 | 294.221 | 335.576 |
| Massemarked | - | - | - |
| Pantsikkerhet eiendom | 1.516.136 | 1.422.937 | 1.406.502 |
| Forfalte engasjementer | 16.763 | 1.039 | 1.624 |
| Høyrisiko engasjementer | | | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 12.771 | 13.532 | 12.725 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 21.352 | 8.382 | 5.597 |
| Andeler verdipapirfond | 53.180 | 21.135 | 31.086 |
| Egenkapitalposisjoner | 90.386 | 51.985 | 62.761 |
| Øvrige engasjementer | 236.083 | 277.041 | 213.660 |
| CVA-tillegg | - | - | - |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 2.278.045 | 2.163.807 | 2.109.451 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 186.298 | 175.805 | 186.298 |
| Beregningsgrunnlag | 2.464.343 | 2.339.612 | 2.295.749 |
| Kapitaldekning i % | 20,19 % | 19,50 % | 21,82 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,19 % | 19,50 % | 21,82 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 20,19 % | 19,50 % | 21,82 % |

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

| | 3. Kvartal 2016 | 3. Kvartal 2015 | Året 2015 |
|---|--------------------|--------------------|----------------|
| Sertifikater, nominell verdi | - | - | - |
| Obligasjoner, nominell verdi | 1.085.000 | 925.000 | 925.000 |
| Tilbakekjøpte obligasjoner | - | - | - |
| Amortisert over- /underkurs | -950 | -3.472 | -3.432 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 1.084.050 | 921.528 | 921.568 |

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 | - | - | - | - | - | 7.972 | 7.972 |
| Utl./for dr. til kredittinst. | - | - | - | - | - | 106.428 | 106.428 |
| Utlån til kunder | 568.675 | 39.473 | 153.999 | 750.424 | 2.352.658 | - | 3.865.229 |
| Obligasjoner/sertifik. | - | 15.015 | 22.330 | 230.961 | - | - | 268.306 |
| Aksjer | - | - | - | - | - | 168.119 | 168.119 |
| Øvrige eiendeler | - | - | - | - | - | 92.278 | 92.278 |
| Sum eiendeler | 568.675 | 54.488 | 176.329 | 981.385 | 2.352.658 | 374.798 | 4.508.333 |

GJELD OG EK

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.løpetid | Sum |
|---------------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|-----------|------------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst. | - | - | - | - | - | 14 | 14 |
| Innskudd fra kunder | - | 100.247 | - | - | - | 2.705.837 | 2.806.084 |
| Obligasjonsgjeld | - | 60.000 | 200.000 | 825.000 | - | -950 | 1.084.050 |
| Ansvarlig lån | - | - | - | - | - | - | - |
| Fondsobligasjoner | - | - | - | - | - | - | - |
| Øvrig gjeld | - | - | - | - | - | 50.968 | 50.968 |
| Egenkapital | - | - | - | - | - | 567.218 | 567.218 |
| Sum gjeld og egenkapital | - | 160.247 | 200.000 | 825.000 | - | 3.323.086 | 4.508.333 |

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./forbr.sentralbanker | - | - | - | - | - | 7.972 | 7.972 |
| Utl./forbr. til kredittinst. | - | - | - | - | - | 106.428 | 106.428 |
| Utlån til kunder | - | - | - | 7.969 | - | 3.857.260 | 3.865.229 |
| Obligasjoner/sertifik. | 56.075 | 210.808 | - | 1.422 | - | - | 268.306 |
| Aksjer | - | - | - | - | - | 168.119 | 168.119 |
| Øvrige eiendeler | - | - | - | - | - | 92.278 | 92.278 |
| Sum eiendeler | 56.075 | 210.808 | - | 9.391 | - | 4.232.058 | 4.508.333 |

GJELD OG EK

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.binding | Sum |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|-----------|------------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst. | - | - | - | - | - | 14 | 14 |
| Innskudd fra kunder | - | - | 313.288 | - | - | 2.492.796 | 2.806.084 |
| Obligasjonsgjeld | 150.000 | 935.000 | - | - | - | (950) | 1.084.050 |
| Ansvarlig lån | - | - | - | - | - | - | - |
| Fondsobligasjoner | - | - | - | - | - | - | - |
| Øvrig gjeld | - | - | - | - | - | 50.968 | 50.968 |
| Egenkapital | - | - | - | - | - | 567.218 | 567.218 |
| Sum gjeld og egenkapital | 150.000 | 935.000 | 313.288 | - | - | 3.110.045 | 4.508.333 |

Ved
din
side