

DELÅRSRAPPORT

1. KVARTAL 2016



Surnadal
Sparebank

RAPPORT FRA STYRET - 1. KVARTAL 2016 (Fjorårstallene på tilsvarende tidspunkt vises i parentes)

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i tråd med de samme regnskapsprinsippene som foretaket har benyttet i årsregnskapet.

Driftsresultat

Pr. utgangen av 1. kvartal utgjør netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 17,1 (16,6) mill. kroner og tilsvarer 1,68 (1,71) % av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital). Dette er 0,08 prosentpoeng lavere enn rentenettoen ved årsskiftet.

Rentenettoen er dermed under nivået ved årsskiftet og noe lavere enn ved tilsvarende tidspunkt i fjor.

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 5,9 (6,3) mill. kroner og tilsvarer 0,53 (0,64) i % av GFK. Nedgangen skyldes i hovedsak redusert provisjon på lån som er overført til fra Eika Boligkreditt. Dette på grunn økt konkurranse og prispress på boliglånsrenter. Øvrige provisjonsinntekter viser en bedring. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning er redusert med 0,1 mill. kroner målt mot fjorårets tall på samme tidspunkt. "Netto gevinst på valuta og verdipapirer" er bedret med 0,5 mill. kroner, og utgjør pr. 31.03. en inntekt på 0,3 (-0,2) mill. kroner. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser en reduksjon på 0,9 millioner kroner, og utgjør 0,63 (0,75) % av GFK pr. utgangen av kvartalet. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester er redusert med 0,2 mill. kroner. Disse kostnadene utgjør 0,10 (0,12) % av GFK. Posten andre driftsinntekter viser 0,0 (0,0) mill. kroner.

Driftskostnader hittil i år utgjør 15,9 (14,7) mill. kroner. Dette tilsvarer 1,56 (1,51) % av GFK. Endringene i beløp, målt mot samme tid i fjor, fordeler seg slik: Lønns- og generelle adm.kostnader er økt med 0,9 mill. kroner. Avskrivninger og andre driftskostnader er økt med 0,1 mill. kroner og andre driftskostnader er økt med 0,2 mill. kroner. Kostnadene i prosenter av inntekter, før tap og skatt og korrigert for verdivurderingene på verdipapirer, utgjør 69,9 (63,7) % pr. 31.03.

Driftsresultatet før bokførte tap på utlån og gevinster/tap på verdipapirer som er anleggsmidler, utgjør 6,8 (8,3) mill. kroner. Pr. 31.03. viser tap på utlån og garantier en utgift på 0,9 mill. kroner. Tilsvarende post i fjor viser en utgift på 0,6 mill. kroner. Dette utgjør 0,09 (0,06) % av GFK. Hvert kvartal foretas en grundig gjennomgang av lånemassen med tanke på nedskrivning på engasjement med risiko for tap.

Gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler utgjør 0,0 (0,0) mill. kroner.

Dette gir et resultat før skatt på 6,2 (7,6) mill. kroner og som tilsvarer 0,61 (0,78) % av GFK. Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 4,6 (5,5) mill. kroner og som tilsvarer 0,45 (0,56) % av GFK. Resultatet gir en Egenkapitalavkastning på 5,1 (6,5) %

Balanse

Utlån til kunder er ved utgangen av 1. kvartal på 3.448 (3.199) mill. kroner (brutto), en økning på 75,0 mill. kroner (2,2 %) fra årsskiftet. Økningen fra i fjor på samme tidspunkt tilsvarer 248 mill. kroner eller 7,8 %. Lån til personmarkedet utgjør 2.678 mill. kroner og lån til bedriftsmarkedet inkludert landbruket utgjør henholdsvis 780 mill. kroner. Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 22,6 % av bankens utlån i egen balanse.

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS er ved utgangen av 1. kvartal på 1.279 mill. kroner, en økning på 38 mill. kroner fra årsskiftet og en økning på 135 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. Totale utlån, inkl. Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 4.727 (4.344) mill. kroner. Dette er en økning på 384 mill. kroner siste 12 måneder, og tilsvarer en vekst på 8,8 %. Det har vært en jevn og god etterspørsel etter lån så langt i år. Det forventes at den generelle låneetterspørselen vil vedvare ut året, men at årsveksten i volum vil bli noe høyere enn i fjor.

Pr. 31.03. utgjør innskuddene fra kunder 2.699 (2.527) mill. kroner. Fra årsskiftet er det en økning på 48 mill. kroner eller 1,8 %. Innskuddene har økt med 173 mill. kroner eller 6,8 % fra samme tidspunktet i fjor. Innskuddsdekningen av brutto utlån utgjør 78,3 (79,0) % pr. 31.03.

Ved utgangen av 1. kvartal har banken til sammen 57 mill. kroner i kontanter og innskudd i Norges Bank. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 27 mill. kroner. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 377 mill. kroner. Utover dette eier banken aksjer og egenkapitalbevis for til sammen 104 mill. kroner. Herav utgjør aksjer i Eika-Gruppen AS 19,2 mill. kroner og aksjer i Eika Boligkreditt AS 64,2 mill. kroner.

Gjeld til kredittinstitusjoner, og som for det meste består av langsiktige lån, utgjør 143 mill. kroner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (sertifikater og obligasjoner) utgjør 750 mill. kroner.

Banken har utstedt et fondsobligasjonslån på 40 mill. kroner og et ansvarlig lån på 50 mill. kroner. Fondsobligasjonslånet inngår i beregnet kjernekapitaldekning og beregnet kapitaldekning. Det ansvarlige lånet inngår i beregnet kapitaldekning. Pr. 31.03. har banken en kapitaldekning på 17,93 % (17,37), kjernekapitaldekningen utgjør på 16,19 % (15,68).

Ren kjernekapitaldekning utgjør 15,07 % (14,56). Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen.

Forvaltningskapitalen pr. 31.03. er på 4.087 (3.912) mill. kroner, som er 39 mill. kroner og 1,0 % høyere enn ved årsskiftet, og 175 mill. kroner eller 4,5 % høyere enn ved samme tidspunkt i fjor. Bankens forretningskapital, som vi definerer som

summen av bankens forvaltningskapital og utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 5.366 (5.056) mill. kroner pr. 31.03. Dette er 78 mill. kroner og 1,5 % høyere enn ved årsskiftet, og 310 mill. kroner og 6,1 % høyere enn ved samme tidspunkt i fjor.

Egenkapitalen er på 368 (339) mill. kroner pr. 31.03, som utgjør 9,0 (8,7) % av Forvaltningskapitalen. Banken har i april gjennomført en vellykket etablering av eierandelskapital. I alt 330 nye eiere har tegnet 564.345 egenkapitalbevis til kurs 105 per bevis. Dette vil gi en eierandelskapital på 56,4 MNOK og betydelig bedre bankens egenkapital, ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning.

Risiko

Oversikten over misligholdte engasjement viser en liten økning fra årsskiftet, og er på et lavt nivå 0,32 (0,30) % av brutto utlån). Utviklingen for tapsutsatte engasjement viser en liten reduksjon fra årsskiftet og er på 0,26 (0,29) % av brutto utlån. Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringer og garantier vurderes fortsatt som lav, samtidig som bankens individuelle nedskrivninger på utlån vurderes som tilfredsstillende ut i fra risikoen og utviklingen i låneporteføljen. Det tilstrebes at banken skal ha en moderat risikoprofil. Det er lagt opp til en tett oppfølging og kontinuerlig overvåking av engasjementene. Kredittrisikoen overvåkes også ved at styret jevnlig går gjennom rapporter om mislighold og overtrekk på konti. Kredittrisikoen for våre verdipapirer vurderes som lav. Utover dette er det ingen spesielle endringer i kredittrisikoen fra tidligere perioder.

Ut fra løpende rapportering vurderer styret både markedsrisikoen og den operasjonelle risiko som lav.

Likviditet og likviditetsrisiko

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån og forfallsstrukturen på denne. Likviditetsstrategien med forfallsstrukturen følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er tilfredsstillende. Banken har midler disponibelt på konti i banker, ubenyttede trekkrettigheter, en likvid obligasjonsportefølje og lånemuligheter i Norges Bank. På bakgrunn av dette, sammen med en god spredning i forfallsstrukturen, vurderes likviditetsreserven å være god. For å opprettholde en fortsatt god likviditet, har banken utover det som allerede er nevnt, videreført de ulike tiltakene for å stimulere til en positiv innskuddsutvikling.

Utviklingen så langt og utsiktene for resten av året

Det er varslet rentenedsettelse på lån og innskudd som isolert vil gi en positiv effekt på rentenettoen, men konkurransesituasjonen tilsier fortsatt press på marginene. Banken har god tilgang på nye kunder og det er forventet at dette fortsetter. Dette gir økt utlånsvekst og innskuddsvekst, med økte netto renteinntekter. Banken har gode salgsresultater som bidrar til at det kan forventes ytterligere bedring i provisjonsinntektene fremover. Men provisjonen fra utlån gjennom Eika Boligkreditt er forventet å holde seg på et relativt lavt nivå som følge av konkurransesituasjonen.

I 2. kvartal forventes det et godt utbytte fra Eika Gruppen AS og fra Eika Boligkreditt AS, som vil bidra til å bedre resultatet i 2. kvartal.

Det er forventet at banken får noe høyere kostnader enn i 2015, spesielt som følge av økte investeringer gjennom Eika Gruppen AS.

Det forventes at tapskostnadene blir på linje med 2015 og at resultatet før skatt blir noe bedre i 2016 enn i 2015.

Surnadal, 31.03.16 / 28.04.16
i Styret for Surnadal Sparebank

Inger Grete Lundemo
Styreleder

Halvard Fjeldvær
Nestleder

Harald Moen

Lars Inge Kvande

Heid Snekvik

Even Øye

Allan Troelsen
Adm. Banksjef

Surnadal Sparebank 1. Kvartal

RESULTAT

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		32.413	37.139	142.790
Rentekostnader og lignende kostnader		15.302	20.549	72.781
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.110	16.590	70.010
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkast.		220	332	5.954
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.408	7.295	28.656
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.047	1.200	4.134
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		303	(178)	(370)
Andre driftsinntekter		0	11	30
Netto andre driftsinntekter		5.885	6.261	30.135
Personalkostnader		8.034	7.477	28.133
Administrasjonskostnader		3.449	3.103	12.873
Avskrivning		662	575	2.596
Andre driftskostnader		3.717	3.523	12.813
Sum driftskostnader		15.862	14.678	56.415
Resultat før tap		7.134	8.172	43.730
Tap på utlån, garantier m.v.	1	897	591	2.997
Kurstap anleggsaksjer		0	-	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	21
Resultat av ordinær drift før skatt		6.236	7.581	40.712
Skatt		1.621	2.123	11.037
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.615	5.458	29.675

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		56.883	107.876	67.025
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		26.795	85.070	64.841
Utlån til og fordringer på kunder	4	3.458.075	3.199.463	3.372.760
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.120)	(9.504)	(5.501)
Gruppevise nedskrivninger	2	(5.600)	(4.558)	(5.000)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	3.448.355	3.185.401	3.362.259
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		377.220	371.976	374.535
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		104.464	84.835	104.514
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		899	-	644
Varige driftsmidler		61.524	63.244	62.142
Andre eiendeler		935	445	290
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		10.109	13.149	11.597
Sum eiendeler		4.087.185	3.911.995	4.047.847

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	142.677	165.503	162.657
Innskudd fra og gjeld til kunder		2.699.185	2.526.626	2.650.361
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	750.000	749.000	750.000
Annen gjeld		19.963	16.745	18.925
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		16.820	24.312	11.895
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		793	1.017	793
Ansvarlig lånekapital	5, 6	90.000	90.000	90.000
Sum gjeld		3.719.437	3.573.202	3.684.631
Sparebankens fond	5	356.937	328.906	356.937
Gavefond	5	6.195	4.429	6.279
Regnskapsperiodens resultat		4.615	5.458	-
Sum egenkapital		367.747	338.793	363.216
Sum gjeld og egenkapital		4.087.185	3.911.995	4.047.847

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	70,6 %	64,7 %	59,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,1 %	-2,9 %	2,5 %
Egenkapitalavkastning*	5,1 %	6,7 %	8,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,9 %	26,9 %	26,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,26 %	-0,70 %	-0,41 %
Utlånsmargin hittil i år	2,49 %	3,00 %	2,76 %
Netto rentemargin hittil i år	1,69 %	1,73 %	1,76 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,6 %	24,7 %	22,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	32,3 %	26,3 %	32,3 %
Innskuddsdekning	78,1 %	79,0 %	78,6 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,07 %	14,56 %	15,87 %
Kjernekapitaldekning	16,19 %	15,68 %	16,75 %
Kapitaldekning	17,93 %	17,37 %	18,22 %
Leverage ratio	8,16 %		8,76 %
Likviditet			
LCR	204	123	160
Likviditetsindikator 1 bank	106,29	112,04	107,49
Likviditetsindikator 2 bank	108,99	115,80	113,14

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-528	846	-3.158
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-853	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	600	-221	221
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	1.761	-	4.054
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-82	-	2.065
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-33	-185
Periodens tapskostnad	898	592	2.997

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.501	8.659	8.659
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	345	796
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	500	2.251
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-86
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.381	-	-6.119
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.120	9.504	5.501

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.000	4.779	4.779

Periodens endring i gruppenedskrivninger	600	-	500
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-221	-279
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	5.600	4.558	5.000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	10.923	6.919	10.015
Individuelle nedskrivninger	-670	-3.245	-1.523
Netto misligholdte utlån	10.253	3.674	8.492

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	9.138	13.659	9.678
Individuelle nedskrivninger	-3.450	-6.259	-3.978
Netto tapsutsatte engasjement	5.688	7.400	5.700

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Landbruk	162.436	179.335	162.592
Industri	170.053	176.578	157.390
Bygg, anlegg	91.761	82.869	90.402
Varehandel	51.720	49.445	53.832
Transport	19.128	30.339	19.667
Eiendomsdrift etc	231.913	217.842	231.645
Annen næring	53.020	55.315	52.622
Sum næring	780.031	791.724	768.150
Personkunder	2.678.044	2.407.739	2.604.610
Brutto utlån	3.458.076	3.199.463	3.372.760
Individuelle nedskrivninger	-4.120	-9.504	-5.501
Gruppenedskrivninger	-5.600	-4.558	-5.000
Netto utlån til kunder	3.448.356	3.185.400	3.362.259
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.279.070	1.144.310	1.240.769
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.727.426	4.329.710	4.603.028

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	356.937	328.906	356.937
Gavefond	6.195	4.429	6.279
Sum egenkapital	363.132	333.335	363.216
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-37.614	-17.784	-24.788
Ren kjernekapital	325.518	315.551	338.428
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernepaital	-15.773	-15.674	-21.148
Sum kjernekapital	349.745	339.877	357.280
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	-12.538	-13.338	-18.591
Sum tilleggskapital	37.462	36.662	31.409

Netto ansvarlig kapital	387.207	376.539	388.689
	2016	2015	2015
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11.217	3.807	10.688
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	44.913	48.631	44.918
Foretak	233.492	246.463	216.414
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.472.672	1.421.078	1.448.710
Forfalte engasjementer	12.665	4.899	9.405
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.188	13.835	12.172
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.075	15.857	9.517
Andeler verdipapirfond	12.743	13.500	13.158
Egenkapitalposisjoner	103.038	81.142	101.749
Øvrige engasjementer	160.069	202.318	167.879
CVA-tillegg	171	2.375	2.595
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-65.925	-46.796	-64.527
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.999.320	2.007.109	1.972.678
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	160.347	160.347	160.347
Beregningsgrunnlag	2.159.667	2.167.456	2.133.025
Kapitaldekning i %	17,93 %	17,37 %	18,22 %
Kjernekapitaldekning	16,19 %	15,68 %	16,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,07 %	14,56 %	15,87 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	750.000	749.000	750.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	750.000	749.000	750.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,06 %	2,64 %	2,40 %
Avstemming mot balanse	-	-	-

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	90.000	90.000	90.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,35 %	4,65 %	4,55 %
Avstemming mot balanse	-	-	-

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
KFS-lån	137.000	160.000	137.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	-	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	137.000	160.000	137.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,27 %	2,80 %	2,86 %

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./forordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	56.883	56.883
Utl./forordr. til kredittinst.	-	2.190	-	4.110	-	20.495	26.795
Utlån til kunder	396.737	26.403	123.943	571.171	2.339.821	-9.720	3.448.355
Obligasjoner/sertifik.	20.001	10.006	75.210	272.003	-	-	377.220
Aksjer	-	-	-	-	-	104.464	104.464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	73.467	73.467
Sum eiendeler	416.738	38.599	199.153	847.284	2.339.821	245.589	4.087.185

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	137.000	-	5.677	142.677
Innskudd fra kunder	112.206	749.219	262.355	-	-	1.575.405	2.699.185
Obligasjonsgjeld	100.000	-	100.000	550.000	-	-	750.000
Ansvarlig lån	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	40.000	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	37.575	37.575
Egenkapital	-	-	-	-	-	367.747	367.747
Sum gjeld og egenkapital	212.206	749.219	362.355	777.000	-	1.986.405	4.087.185

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./forordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	56.883	56.883
Utl./forordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	26.795	26.795
Utlån til kunder	370	1.512	7.788	224.039	-	3.214.646	3.448.355
Obligasjoner/sertifik.	105.709	238.293	33.219	-	-	-	377.220
Aksjer	-	-	-	-	-	104.464	104.464
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	73.467	73.467
Sum eiendeler	106.079	239.805	41.007	224.039	-	3.476.255	4.087.185

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	87.000	50.000	-	-	-	5.677	142.677
Innskudd fra kunder	113.045	100.140	262.355	-	-	2.223.645	2.699.185
Obligasjonsgjeld	300.000	450.000	-	-	-	-	750.000
Ansvarlig lån	50.000	-	-	-	-	-	50.000
Fondsobligasjoner	40.000	-	-	-	-	-	40.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	37.575	37.575
Egenkapital	-	-	-	-	-	367.747	367.747
Sum gjeld og egenkapital	590.045	600.140	262.355	-	-	2.634.645	4.087.185