



**OPPDALS BANKEN**

**REGNSKAP**  
1. kvartal 2011

# 1. KVARTAL 2011

## RESULTAT

Ved utgangen av mars 2011 er bankens resultat før skatt på kr 5,8 mill mot kr 7,3 mill på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 1,5 mill. Dette skyldes hovedsakelig reduserte andre driftsinntekter. Rentenettoen og sum kostnader går også ned sammenlignet med utgangen av 1. kvartal i fjor.

## RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2011 på kr 10 078 000,- eller 1,73 %, mot kr 10 332 000,- og 1,86 % på samme tid i fjor.

## INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 1 785 000,-. Dette er en liten økning sammenlignet med mars 2010. Provisjonsinntekter fra verdipapirer, forsikring og kort øker med ca kr 0,3 mill sammenlignet med 1. kvartal i fjor. Provisjonskostnader øker med omtrent det samme.
- Netto gevinst på aksjer og aksjefond utgjør totalt 0,5 mill og netto gevinst på obligasjoner på kr 0,4 mill. Totalt gir dette en gevinst på verdipapir på 0,9 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 2,6 mill.

## KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 5 298 000,-, noe som er ca kr 180 000 høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes økte pensjonskostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 1 150 000,- en reduksjon på ca kr 120 000,- fra i fjor. Dette er hovedsakelig driftskostnader knyttet til Terra Gruppen.
- Vi har ved utgangen av mars netto tap på kr 0,6 mill, mot et tap på kr 1,4 mill i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 1. kvartal har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 55,4 % mot 52,9 % på samme tid i fjor.

## INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.11 kr 1 445,5 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 129,4 mill – 9,8 %.

## INNSKUDDSEKNING

Per 31. mars 2011 er innskuddsdekningen på 78,2 % sammenlignet med 73,8 % ved utgangen av mars 2010.

## FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 80,1 mill. Av dette er kr 30 mill lån fra kredittinstitusjoner med forfall i 2014. I tillegg har vi F-lån på kr 50 mill med

forfall i 2012. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 517 mill. Av disse forfaller kr 50 mill i mai 2011. Dette forfallet er refinansiert.

## UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån er per 31. mars 2011 kr 1 848,4 mill. Dette er en økning på kr 10,3 mill fra årsskiftet. Økningen kommer på kreditter og byggelån. I tillegg har vi siden årsskiftet overført kr 26,4 mill til TBK. Siste 12 måneders periode viser utlån til kunder en økning på kr 65,8 mill – 3,7 %. I tillegg har vi økt vår portefølje i TBK med kr 62,4 mill. Inkl TBK gir dette en årsvekst på utlån på 6,9 %.

## NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en reduksjon i individuelle nedskrivningene med ca kr 460 000,-. Gruppevis nedskrivninger er økt med ca kr 430 000,-. Vi har ca kr 600 000,- konstaterte tap så langt i 2011.

## VERDIPAPIRER

Per 31. mars er beholdningen vår av aksjer og obligasjoner slik:

	<u>Bokført verdi</u>
Handelsaksjer	kr 5 587 000,-
Omløpsaksjer	kr 5 435 000,-
<u>Andre aksjer</u>	<u>kr 19 801 000,-</u>
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 30 823 000,-</u>
<u>Aksjefond/KS</u>	<u>kr 10 564 000,-</u>
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 76 342 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 241 099 000,-</u>

Oppdal, 27.april 2011

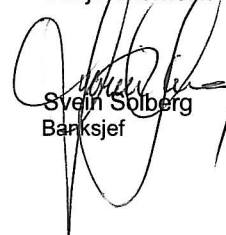
  
Hans Bøe  
Styreleder

  
Hans Gunfleiksrud

  
Terje Volden

  
Sonja Skorheim

  
Randi Størvold  
Etter Fullmakt

  
Svein Solberg  
Banksjef

# RESULTATREGNSKAP

	Note	Per 31.03.2011		Per 31.03.2010		Per 31.12.2010	
		kr	%	kr	%	kr	%
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>							
1. Renteinntekter og lignende inntekter	1	24.521	4,20 %	22.032	3,97 %	94.065	4,16 %
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2	14.443	2,48 %	11.700	2,11 %	53.484	2,36 %
<b>I NETTO RENTE OG PROVISJONSINNEKTER</b>		<b>10.078</b>	<b>1,73 %</b>	<b>10.332</b>	<b>1,86 %</b>	<b>40.581</b>	<b>1,79 %</b>
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		422	0,07 %	462	0,08 %	1.745	0,08 %
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	2.755	0,47 %	2.407	0,43 %	9.700	0,43 %
5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	970	0,17 %	649	0,12 %	3.301	0,15 %
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	912	0,16 %	2.546	0,46 %	3.725	0,16 %
7. Andre driftsinntekter	6	63	0,01 %	644	0,12 %	856	0,04 %
<b>II NETTO ANDRE DRIFTSINNEKTER</b>		<b>3.182</b>	<b>0,55 %</b>	<b>5.410</b>	<b>0,98 %</b>	<b>12.725</b>	<b>0,56 %</b>
8. Lønn og generelle administrasjonskostnader	7	5.298	0,91 %	5.121	0,92 %	19.944	0,88 %
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler		407	0,07 %	610	0,11 %	2.246	0,10 %
10. Andre driftskostnader	8	1.150	0,20 %	1.271	0,23 %	5.040	0,22 %
<b>III SUM DRIFTSKOSTNADER</b>		<b>6.855</b>	<b>1,18 %</b>	<b>7.002</b>	<b>1,26 %</b>	<b>27.230</b>	<b>1,20 %</b>
<b>IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP</b>		<b>6.405</b>	<b>1,10 %</b>	<b>8.740</b>	<b>1,58 %</b>	<b>26.076</b>	<b>1,15 %</b>
11. Tap på utlån, garantier mv	9,10	561	0,10 %	1.444	0,26 %	585	0,03 %
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		0	0,00 %	0	0,00 %	(1.647)	-0,07 %
<b>V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>5.844</b>	<b>1,00 %</b>	<b>7.296</b>	<b>1,32 %</b>	<b>27.138</b>	<b>1,20 %</b>
13. Skatt på ordinært resultat		1.700	0,29 %	2.100	0,38 %	7.489	0,33 %
<b>VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT</b>		<b>4.144</b>	<b>0,71 %</b>	<b>5.196</b>	<b>0,94 %</b>	<b>19.649</b>	<b>0,87 %</b>

## Nøkkeltall

	2011	2010	2010
	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
<i>I tusen kroner</i>			
Forvaltningskapital	2.316.621	2.227.957	2.326.334
Innskudd fra kunder	1.445.533	1.316.105	1.433.206
Brutto utlån	1.848.356	1.782.585	1.838.062
Brutto misligholdte engasjement *	8.106	5.916	3.673
Netto misligholdte engasjement	7.270	4.217	2.729
Kjernekapital	243.995	225.483	243.917
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	1.311.363	1.213.363	1.267.563
<i>I prosent</i>			
Innskuddsdekning	78,2 %	73,8 %	78,0 %
Kapitaldekning	18,6 %	18,6 %	19,2 %
Egenkapitalprosent	10,9 %	10,5 %	10,7 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	6,6 %	9,2 %	8,2 %
Kostnadsprosent **	55,4 %	52,9 %	54,7 %
Antall årsverk	22,7	22,1	22,7

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostander i prosent av netto inntekter ekskl gevinst/tap på verdipapirer

# BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		23.581	91.531	73.345
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	75.110	18.229	51.943
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	1.848.356	1.782.585	1.838.062
Individuelle nedskrivninger	9,10	(7.757)	(10.991)	(8.215)
Gruppevise nedskrivninger	9	(10.460)	(9.024)	(10.034)
Netto utlån til og fordringer på kunder		1.830.139	1.762.570	1.819.813
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	13	241.099	235.435	238.782
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.		117.729	93.002	117.031
10. Immatrielle eiendeler		1.327	1.803	1.327
11. Varige driftsmidler	14	17.485	16.998	17.226
12. Andre eiendeler	15	5.145	3.278	1.907
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	16	5.006	5.111	4.960
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2.316.621</b>	<b>2.227.957</b>	<b>2.326.334</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	17,20	80.073	180.073	80.070
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	18	1.445.533	1.316.105	1.433.206
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20	515.742	474.753	545.694
17. Annen gjeld	19	10.365	10.007	12.452
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		11.900	10.251	6.031
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		903	2.460	920
<b>SUM GJELD</b>		<b>2.064.516</b>	<b>1.993.649</b>	<b>2.078.373</b>
22. Sparebankens fond		246.661	228.012	246.661
Gavefond		1.300	1.100	1.300
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		4.144	5.196	0
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	21	<b>252.105</b>	<b>234.308</b>	<b>247.961</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2.316.621</b>	<b>2.227.957</b>	<b>2.326.334</b>

# NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

		Side
Note 1	Renteinntekter og lignende inntekter	5
Note 2	Rentekostnader og lignende kostnader	5
Note 3	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5
Note 4	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5
Note 5	Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer	6
Note 6	Andre driftsinntekter	6
Note 7	Lønn og andre administrasjonskostnader	6
Note 8	Andre driftskostnader	6
Note 9	Årets tapskostnad, individuelle og gruppevise nedskrivninger på lån og garantier	7
Note 10	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	7
Note 11	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	9
Note 12	Utlån og fordringer på kunder	9
Note 13	Fordeling av verdipapirporteføljen	9
Note 14	Varige driftsmidler	9
Note 15	Andre eiendeler	9
Note 16	Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt	10
Note 17	Gjeld til kredittinstitusjoner	10
Note 18	Innskudd fra og gjeld til kunder	10
Note 19	Annen gjeld	10
Note 20	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11
Note 21	Kapitaldekning	11

## NOTE 1

### Renteinntekter og lignende inntekter

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	605 0,10 %	543 0,10 %	2.361
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	21.860 3,75 %	19.673 3,55 %	83.832
Renter og lign. innt. av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp.	2.056 0,35 %	1.816 0,33 %	7.872
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0,00 %	0 0,00 %	
Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.521 4,20 %	22.032 3,97 %	94.065

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	695 0,12 %	1.485 0,27 %	5.863
Renter og lignendekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	8.327 1,43 %	6.015 1,09 %	28.254
Renter på utstedet verdipapirer	5.421 0,93 %	3.948 0,71 %	18.358
Andre rentekostnader og lignende kostnader	0,00 %	252 0,05 %	1.009
Sum rentekostnader og lignende kostnader	14.443 2,48 %	11.700 2,11 %	53.484

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Garantiprovisjon	142	110	562
Andre gebyrer og provisjoner	2.613	2.297	9.138
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.755	2.407	9.700

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Garantiprovisjon	0	0	0
Andre gebyrer og provisjoner	970	649	3.301
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	970	649	3.301

## NOTE 5

### Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2009 Hele året
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	426	(125)	182
Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.	455	2.631	3.381
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	31	40	162
Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip.	912	2.546	3.725

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2009 Hele året
Driftsinntekter fast eiendom	63	73	286
Andre driftsinntekter	-	571	570
Sum andre driftsinntekter	63	644	856

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2009 Hele året
Lønn mv	2.609	2.607	11.782
Pensjonskostnader	989	645	235
Sosiale kostnader	338	275	1.594
Administrasjonskostnader	1.362	1.594	6.333
Sum lønn og andre administrasjonskostnader	5.298	5.121	19.944

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2009 Hele året
Driftskostnader fast eiendom	254	205	804
Øvrige driftskostnader	896	1.066	4.236
Sum andre driftskostnader	1.150	1.271	5.040

## NOTE 9

Utlån er fra og med 1. januar 2006 vurdert etter vurderingsreglene for utlån jfr utlånsforskriften av 21. desember 2004 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier.

### Årets tapskostnader

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2011		1. kvartal 2010		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger	(459)	-0,02 %	482	0,03 %	(2.294)	-0,12 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	426	0,02 %	964	0,05 %	1.974	0,11 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	570	0,03 %	-	0,00 %	881	0,05 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet	34	0,00 %	-	0,00 %	28	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	10	0,00 %	2	0,00 %	4	0,00 %
<b>Netto tapskostnad</b>	<b>561</b>	<b>0,03 %</b>	<b>1.444</b>	<b>0,08 %</b>	<b>585</b>	<b>0,03 %</b>

### Individuelle nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2011		1. kvartal 2010		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	8.215	0,44 %	10.509	0,59 %	10.509	0,57 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	570	0,03 %	-	0,00 %	881	0,05 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	155	0,01 %	191	0,01 %	283	0,02 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.000	0,16 %	440	0,02 %	2.530	0,14 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	3.043	0,16 %	149	0,01 %	4.226	0,23 %
Individuelle nedskrivninger UB	7.757	0,42 %	10.991	0,62 %	8.215	0,45 %

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2011		1. kvartal 2010		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	10.034	0,54 %	8.060	0,45 %	8.060	0,44 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	426	0,02 %	964	0,05 %	1.974	0,11 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	10.460	0,57 %	9.024	0,51 %	10.034	0,55 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,57 %		0,52 %		0,55 %	

(1) Friske lån = Brto utlån - brto. misligholdte og tapsutsatte lån

## NOTE 10

### Misligholdte engasjement > 90 dgr

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2011		1. kvartal 2010		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	8.106	0,44 %	5.916	0,33 %	3.673	0,20 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	836	0,05 %	1.699	0,10 %	944	0,05 %
Netto misligholdte engasjement	7.270	0,39 %	4.217	0,24 %	2.729	0,15 %
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>10,3 %</b>		<b>28,7 %</b>		<b>25,7 %</b>	



## NOTE 10 forts.

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2011		1. kvartal 2010		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	15.878	0,86 %	31.734	1,78 %	19.355	1,05 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	6.921	0,37 %	9.292	0,52 %	7.271	0,40 %
Netto tapsutsatte engasjement	8.957	0,48 %	22.442	1,26 %	12.084	0,66 %
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>43,6 %</b>		<b>29,3 %</b>		<b>37,6 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	1. kvartal 2011		1. kvartal 2010		Hele 2010	
	kr		kr		kr	
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	163		390		1.445	

### Risikoklassifisering

Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer tillegges stor vekt i banken. Kredittrisiko overvåkes bl.a.gjennom misligholdsrapportering, restanserapportering og risikoklassifisering. Risikoklassifiseringen gir en samlet oversikt over risikoprofilen i bankens portefølje av lån, kreditter og garantier i både personkunde og bedriftskundemarkedet.

Risikoklassifiseringssystemet som nå er i bruk er levert av SDC Danmark som er bankens dataleverandør. Man har valgt å konsentrere seg om to hovedparametere. Basert på utvalgte nøkkeltall vurderes kundens økonomiske tilbakebetalingsevne, og med bakgrunn i pantets verdi, fastlegges bankens sikkerhet. Vurdering av kundens tilbakebetalingsevne i personkundemarkedet tar utgangspunkt i kundens ligningstall med vekt på samlet netto likviditet og gjeldsgrad. I bedriftskundemarkedet tas det utgangspunkt i lånetakers siste offisielle regnskap. Det fokuseres på gjeldsbetalingsevne, soliditet og likviditet. Kundene akkumuleres opp til 5 hovedklasser med følgende betegnelser:

Klasse A	Meget lav risiko
Klasse B	Lav risiko
Klasse C	Moderat risiko
Klasse D	Noe forhøyet risiko
Klasse E	Høy risiko

Banken benytter risikoklassifiseringssystemet som et element i å fastsette prisen på kundens lån, kreditter og/eller garantier.

Det er minimale endringer i risikoklassifiseringen så langt i 2011. Det har heller ikke vært endringer i større enkelt-engasjement i næringsliv som tilsier forbedret eller forverret risikoklassifisering. Det arbeides fortsatt systematisk med oppfølging av mislighold, og vi mener å ha god kontroll og oppfølging på misligholdte engasjement.

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	75.110	18.229	51.943
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	75.110	18.229	51.943

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	233.416	203.504	225.760
Byggelån	38.419	23.024	26.453
Nedbetalingslån	1.576.521	1.556.057	1.585.849
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	1.848.356	1.782.585	1.838.062

## NOTE 13

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	29.923	30.002	30.002
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	211.176	205.433	208.780
Sum	241.099	235.435	238.782

## NOTE 14

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	2.651	845	2.344
Bygninger og annen fast eiendom	14.834	16.153	14.882
Sum	17.485	16.998	17.226

## NOTE 15

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Finansielle derivater	-	-	-
Andre fordringer	5.145	3.278	1.907
Sum	5.145	3.278	1.907

## NOTE 16

### Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	3.173	3.285	3.128
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	1.833	1.826	1.832
Sum	5.006	5.111	4.960

## NOTE 17

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	73	73	70
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	80.000	180.000	80.000
Sum	80.073	180.073	80.070

\*) Lån fra kredittinstitusjoner på kr 30 millioner med forfall i 2014.

Lån fra Norges Bank på kr 50 mill med forfall i februar 2012.

## NOTE 18

### Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.147.699	1.150.462	1.181.999
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	297.834	165.643	251.207
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.445.533	1.316.105	1.433.206

## NOTE 19

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
Finansielle derivater		-	-
Annen gjeld	10.365	10.007	12.452
Sum annen gjeld	10.365	10.007	12.452

## NOTE 20

### Finansiering

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Beløp Kr	Forfall
Kredittinstitusjoner	30.000	26.02.2014
Obligasjonslån	50.000	05.05.2011
Obligasjonslån	82.000	14.11.2011
Obligasjonslån	100.000	18.09.2012
Obligasjonslån	85.000	10.05.2013
Obligasjonslån	150.000	10.09.2013
Obligasjonslån	50.000	12.03.2014
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld	517.000	
Over/underkurs	(1.258)	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	515.742	

Obligasjonslånet som forfaller i mai 2011 er refinansiert.

## NOTE 21

### Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 1. kvartal	2010 1. kvartal	2010 Hele året
<b>Ansvarlig kapital</b>			
Sparebankenes fond	246.661	228.012	246.661
Gavefond	1.300	1.100	1.300
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	(1.832)	(1.826)	(1.832)
- fradrag for goodwill og andre immatr. eiendeler	(1.327)	(1.803)	(1.327)
Sum kjernekapital	244.802	225.483	244.802
- andre fradrag i kjernekapital	(807)	-	(885)
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>243.995</b>	<b>225.483</b>	<b>243.917</b>
<b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regionale myndigheter	479	480	480
Institusjoner	3.418	2.692	3.020
Foretak	21.854	18.721	20.903
Massemarked	1.982	1.941	2.027
Eng med pant i eiendom	57.088	54.620	55.719
Forfalte engasjement	871	469	326
Obligasjoner med fortrinnsrett	704	505	704
Andeler i verdipapirfond	1.221	1.020	1.268
Øvrige engasjementer	10.920	10.061	10.550
Sum kreditt og motpartsrisiko	98.537	90.509	94.997
Operasjonell risiko	7.273	7.282	7.282
Øvrig risiko	(901)	(722)	(874)
<b>Sum Kapitalkrav</b>	<b>104.909</b>	<b>97.069</b>	<b>101.405</b>
<b>Sum Beregningsgrunnlag (kapitalkrav x12,5)</b>	<b>1.311.363</b>	<b>1.213.363</b>	<b>1.267.563</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>18,61 %</b>	<b>18,58 %</b>	<b>19,24 %</b>
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	64,69 %	59,86 %	62,53 %