



**OPPDALSBANKEN**

**REGNSKAP**  
**2. kvartal 2011**

## 2. KVARTAL 2011

### RESULTAT

Ved utgangen av juni 2011 er bankens resultat før skatt på kr 10,5 mill mot kr 9,9 mill på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 0,6 mill. Dette skyldes hovedsakelig reduserte tap sammenlignet med 2. kvartal i fjor. Rentenettoen er omtrent uendret sammenlignet med tilsvarende periode i 2010. Andre driftsinntekter reduseres med kr 0,2 mill og kostnadene er uendret sammenlignet med utgangen av juni i fjor.

### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2011 på kr 20 390 000,- eller 1,77 %, mot kr 20 345 000,- og 1,84 % på samme tid i fjor.

### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 3 553 000,-. Dette er en økning på kr 260 000,- sammenlignet med juni 2010. Dette skyldes økte provisjonsinntekter fra TBK, verdipapirer, forsikring og kort. Reduseres noe pga økte provisjonskostnader.
- Netto tap på aksjer og aksjefond utgjør totalt kr 0,3 mill og netto gevinst på obligasjoner kr 0,9 mill. Totalt gir dette en gevinst på verdipapir på 0,6 mill., det samme som ved 2. kvartal 2011.

### KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 10 236 000,-, noe som er ca kr 640 000 høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig økte pensjonskostnader, men økningen oppveies noe av reduserte kostnader til utdanning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 2 304 000,- en reduksjon på ca kr 300 000,- fra i fjor. Dette er hovedsakelig driftskostnader knyttet til Terra Gruppen, samt reparasjon og vedlikehold.
- Vi har ved utgangen av juni en netto kostnadsføring på kr 2,4 mill på tap, mot en kostnadsføring på kr 3,2 mill i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 2. kvartal har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 51,9 % mot 51,4 % på samme tid i fjor.

### INNLÅN

Innskudd fra kunder er per 30.06.11 kr 1 497 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 109,3 mill, tilsvarende 7,9 %.

Per 30. juni 2011 er innskuddsdekningen på 82,2 % sammenlignet med 77,1 % ved utgangen av juni 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 kr 50 mill i F-lån med forfall i 2012. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 466 mill. Av disse er kr 82 mill

kortsiktig og de forfaller i november 2011.

### UTLÅN

Bankens brutto utlån er per 30. juni kr 1 821,4 mill. Dette er en nedgang på kr 16,7 mill fra årsskiftet. Reduksjonen skyldes at vi siden årsskiftet har overført ca kr 88 mill til Terra Boligkreditt (TBK). Siste 12 måneders periode viser utlån til kunder en økning på kr 21,2 mill, tilsvarende 1,2 %, på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i TBK med kr 112,1 mill. Inkl TBK gir dette en årsvekst på utlån på 7,0 %.

### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en reduksjon i individuelle nedskrivningene med kr 0,7 mill. Gruppevis nedskrivninger er økt med kr 2,5 mill. Vi har konstaterte tap på kr 600 000,- så langt i 2011.

### VERDIPAPIRER

Per 30. juni er beholdningen vår av aksjer og obligasjoner slik:

	<u>Bokført verdi</u>
Handelsaksjer	kr 9 205 000,-
Omløpsaksjer	kr 5 435 000,-
Andre aksjer	kr 22 540 000,-

Totalt aksjer	kr 37 180 000,-
Aksjefond/andre vp	kr 14 604 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 91 397 000,-

Sum aksjer og andre vp kr 143 182 000,-

Obligasjoner kr 236 528 000,-

### KAPITALDEKNING

Vi har per utgangen av 2. kvartal 2011 en kapitaldekning på 18,4 % mot 17,9 % på samme tid i fjor. Ved utgangen av 2010 var kapitaldekningen 19,2 %.

Oppdal, 19. juli 2011

  
Hans Bøe  
Styreleder

  
Terje Volden

  
Sonja Skorheim

  
Ivar Nyvold

  
Randi Størvold

  
Svein Solberg  
Banksjef

# RESULTATREGNSKAP

Per 30.06.11		Per 30.06.10		Note	2. kv. 2011	2. kv. 2010	Hele 2010			
kr	%	kr	%				kr	%		
49.306	4,28 %	44.802	4,06 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	1	24.785	22.770	94.065	4,16 %
28.916	2,51 %	24.457	2,21 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	2	14.473	12.757	53.484	2,36 %
20.390	1,77 %	20.345	1,84 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		10.312	10.013	40.581	1,79 %
1.685	0,15 %	1.590	0,14 %	3.	Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		1.263	1.128	1.745	0,08 %
5.382	0,47 %	4.712	0,43 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	2.627	2.305	9.700	0,43 %
1.829	0,16 %	1.419	0,13 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	859	770	3.301	0,15 %
588	0,05 %	551	0,05 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	(324)	(1.995)	3.725	0,16 %
134	0,01 %	715	0,06 %	7.	Andre driftsinntekter	6	71	71	856	0,04 %
5.960	0,52 %	6.149	0,56 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		2.778	739	12.725	0,56 %
10.236	0,89 %	9.599	0,87 %	8.	Lønn og generelle administrasjonskostnader	7	4.938	4.478	19.944	0,88 %
835	0,07 %	1.164	0,11 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler		428	554	2.246	0,10 %
2.304	0,20 %	2.612	0,24 %	10.	Andre driftskostnader	8	1.154	1.341	5.040	0,22 %
13.375	1,16 %	13.375	1,21 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER		6.520	6.373	27.230	1,20 %
12.975	1,13 %	13.119	1,19 %	IV	DRIFTSREULTAT FØR TAP		6.570	4.379	26.076	1,15 %
2.428	0,21 %	3.191	0,29 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	9,10	1.867	1.747	585	0,03 %
-	0,00 %	-	0,00 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	-	(1.647)	-0,07 %
10.547	0,92 %	9.928	0,90 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		4.703	2.632	27.138	1,20 %
3.200	0,28 %	3.000	0,27 %	13.	Skatt på ordinært resultat		1.500	900	7.489	0,33 %
7.347	0,64 %	6.928	0,63 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		3.203	1.732	19.649	0,87 %

## Nøkkeltall

	2011	2011	2010	2010	2010	2010
	Per 30.06.	Per 31.03.	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03.
<i>I tusen kroner</i>						
Forvaltningskapital	2.324.483	2.316.621	2.326.334	2.278.173	2.292.136	2.227.957
Innskudd fra kunder	1.497.026	1.445.533	1.433.206	1.349.740	1.387.756	1.316.105
Brutto utlån	1.821.407	1.848.356	1.838.062	1.832.309	1.800.169	1.782.585
Brutto misligholdte engasjement *	12.699	8.106	3.673	14.826	3.211	5.916
Netto misligholdte engasjement	11.827	7.270	2.729	12.529	1.092	4.217
Kjernetkapital	242.615	243.995	243.917	224.895	224.721	225.483
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.320.400	1.311.363	1.267.563	1.262.375	1.257.000	1.213.363
<i>I prosent</i>						
Innskuddsdekning	82,2 %	78,2 %	78,0 %	73,7 %	77,1 %	73,8 %
Kapitaldekning	18,4 %	18,6 %	19,2 %	17,8 %	17,9 %	18,6 %
Egenkapitalprosent	11,0 %	10,9 %	10,7 %	10,5 %	10,3 %	10,5 %
Egenkapitalavkastning ø/skatt	6,0 %	6,6 %	8,2 %	6,1 %	6,0 %	9,0 %
Kostnadsprosent **	51,9 %	55,4 %	54,7 %	53,3 %	51,4 %	52,9 %
Antall årsverk	22,8	22,7	22,7	22,1	22,1	22,1

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostnader i prosent av netto inntekter

# BALANSE

	Note	2011	2010	2010
(Hele tusen kroner)		Per 30.06.	Per 30.06.	Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		24.120	73.241	73.345
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	95.219	77.245	51.943
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	1.821.407	1.800.169	1.838.062
Individuelle nedskrivninger	9,10	(7.553)	(11.015)	(8.215)
Gruppevise nedskrivninger	9	(12.556)	(10.723)	(10.034)
Netto utlån til og fordringer på kunder		1.801.298	1.778.431	1.819.813
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	13	236.528	222.269	238.782
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.		143.182	110.349	117.031
10. Immatrielle eiendeler		1.327	1.542	1.327
11. Varige driftsmidler	14	17.097	17.576	17.226
12. Andre eiendeler	15	521	6.342	1.907
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	16	5.191	5.141	4.960
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2.324.483</b>	<b>2.292.136</b>	<b>2.326.334</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	17,20	80.078	180.079	80.070
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	18	1.497.026	1.387.756	1.433.206
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20	466.129	463.951	545.694
17. Annen gjeld	19	8.486	6.934	12.452
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		15.726	14.367	6.031
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		1.730	3.010	920
<b>SUM GJELD</b>		<b>2.069.175</b>	<b>2.056.097</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		7.347	6.927	0
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	21	<b>255.308</b>	<b>236.039</b>	<b>247.961</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2.324.483</b>	<b>2.292.136</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

2011	2010		2011	2010	2010
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
1.200	1.087	Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	595	544	2.361
43.953	39.994	Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	22.093	20.321	83.832
4.153	3.721	Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	2.097	1.905	7.872
	0	Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
49.306	44.802	Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.785	22.770	94.065

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

2011	2010		2011	2010	2010
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
1.397	2.992	Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	702	1.507	5.863
17.148	12.916	Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	8.821	6.901	28.254
10.371	8.045	Renter på utstedet verdipapirer	4.950	4.097	18.358
	504	Andre rentekostnader og lignende kostnader	0	252	1.009
28.916	24.457	Sum rentekostnader og lignende kostnader	14.473	12.757	53.484

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2011	2010		2011	2010	2010
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
300	228	Garantiprovisjon	158	118	562
5.082	4.484	Andre gebyrer og provisjoner	2.469	2.187	9.138
5.382	4.712	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.627	2.305	9.700

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2011	2010		2011	2010	2010
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
	0	Garantiprovisjon	0	0	0
1.829	1.419	Andre gebyrer og provisjoner	859	770	3.301
1.829	1.419	Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	859	770	3.301

## NOTE 5

### Netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og verdipapirer

2011 Per 30.06.	2010 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
882	(232)	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	456	(107)	182
(300)	697	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	(755)	(1.934)	3.381
6	86	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	(25)	46	162
588	551	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp	(324)	(1.995)	3.725

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

2011 Per 30.06.	2010 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
134	144	Driftsinntekter fast eiendom	71	71	286
-	571	Andre driftsinntekter	-	-	570
134	715	Sum andre driftsinntekter	71	71	856

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

2011 Per 30.06.	2010 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
4.558	4.541	Lønn mv	1.949	1.934	11.782
2.003	1.295	Pensjonskostnader	1.014	650	235
712	637	Sosiale kostnader	374	362	1.594
2.963	3.126	Administrasjonskostnader	1.601	1.532	6.333
10.236	9.599	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	4.938	4.478	19.944

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

2011 Per 30.06.	2010 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
440	370	Driftskostnader fast eiendom	186	165	804
1.864	2.242	Øvrige driftskostnader	968	1.176	4.236
2.304	2.612	Sum andre driftskostnader	1.154	1.341	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>	Per 30.06.11		Per 30.06.10		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger	(663)	-0,04 %	506	0,03 %	(2.294)	-0,12 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	2.522	0,14 %	2.663	0,15 %	1.974	0,11 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	570	0,03 %	23	0,00 %	881	0,05 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	34	0,00 %	3	0,00 %	28	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	35	0,00 %	4	0,00 %	4	0,00 %
<b>Netto tapskostnad</b>	<b>2.428</b>	<b>0,13 %</b>	<b>3.191</b>	<b>0,18 %</b>	<b>585</b>	<b>0,03 %</b>

### Individuelle nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.11		Per 30.06.10		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	8.215	0,45 %	10.509	0,58 %	10.509	0,57 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	570	0,03 %	23	0,00 %	881	0,05 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	55	0,00 %	365	0,02 %	283	0,02 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.250	0,18 %	500	0,03 %	2.530	0,14 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	3.397	0,19 %	336	0,02 %	4.226	0,23 %
<b>Individuelle nedskrivninger UB</b>	<b>7.553</b>	<b>0,41 %</b>	<b>11.015</b>	<b>0,61 %</b>	<b>8.215</b>	<b>0,45 %</b>

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.11		Per 30.06.10		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	10.034	0,55 %	8.060	0,45 %	8.060	0,44 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	2.522	0,14 %	2.663	0,15 %	1.974	0,11 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger		0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
<b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>	<b>12.556</b>	<b>0,69 %</b>	<b>10.723</b>	<b>0,60 %</b>	<b>10.034</b>	<b>0,55 %</b>
<b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>	<b>0,70 %</b>		<b>0,61 %</b>		<b>0,55 %</b>	

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

## NOTE 10

### Misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.11		Per 30.06.10		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	12.699	0,70 %	3.211	0,18 %	3.673	0,20 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	873	0,05 %	2.119	0,12 %	944	0,05 %
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>11.826</b>	<b>0,65 %</b>	<b>1.092</b>	<b>0,06 %</b>	<b>2.729</b>	<b>0,15 %</b>
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>6,9 %</b>		<b>66,0 %</b>		<b>25,7 %</b>	



## NOTE 10 forts.

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.11		Per 30.06.10		Hele 2010	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	20.184	1,11 %	29.628	1,65 %	19.355	1,05 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	6.680	0,37 %	8.896	0,49 %	7.271	0,40 %
Netto tapsutsatte engasjement	13.504	0,74 %	20.732	1,15 %	12.084	0,66 %
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>33,1 %</b>		<b>30,0 %</b>		<b>37,6 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.06.11		Per 30.06.10		Hele 2010	
	kr		kr		kr	
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	325		778		1.095	

### 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 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	95.219	77.245	51.943
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	95.219	77.245	51.943

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	227.295	194.952	225.760
Byggelån	53.121	34.611	26.453
Nedbetalingslån	1.540.991	1.570.606	1.585.849
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	1.821.407	1.800.169	1.838.062

## NOTE 13

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	24.927	30.002	30.002
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	211.601	192.267	208.780
Sum	236.528	222.269	238.782

## NOTE 14

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	2.510	1.636	2.344
Bygninger og annen fast eiendom	14.587	15.940	14.882
Sum	17.097	17.576	17.226

## NOTE 15

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Andre eiendeler	521	6.342	1.907
Sum	521	6.342	1.907

## NOTE 16

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

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	3.359	3.315	3.128
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	1.832	1.826	1.832
Sum	5.191	5.141	4.960

## NOTE 17

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	78	79	70
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	80.000	180.000	80.000
Sum	80.078	180.079	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 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.217.653	1.198.949	1.181.999
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	279.373	188.807	251.207
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.497.026	1.387.756	1.433.206

## NOTE 19

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. kvartal	2010 Hele året
Annen gjeld	8.486	6.934	12.452
Sum annen gjeld	8.486	6.934	12.452

## NOTE 20

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Beløp Kr	Forfall
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	467.000	
Over/underkurs	(871)	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir</b>	<b>466.129</b>	

## NOTE 21

### Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2011 2. kvartal	2010 2. 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)	(2.564)	(1.327)
Sum kjernekapital	244.802	224.722	244.802
- andre fradrag i kjernekapital	(2.187)	-	(885)
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>242.615</b>	<b>224.722</b>	<b>243.917</b>
<b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regionale myndigheter	399	480	480
Institusjoner	3.437	3.701	3.020
Foretak	21.701	20.506	20.903
Massemarked	2.165	1.965	2.027
Eng med pant i eiendom	57.369	55.671	55.719
Forfalte engasjement	1.418	131	326
Obligasjoner med fortrinnsrett	864	440	704
Andeler i verdipapirfond	1.462	1.179	1.268
Øvrige engasjementer	10.723	10.145	10.550
Sum kreditt og motpartsrisiko	99.538	94.218	94.997
Operasjonell risiko	7.273	7.282	7.282
Øvrig risiko	(1.179)	(940)	(874)
<b>Sum Kapitalkrav</b>	<b>105.632</b>	<b>100.560</b>	<b>101.405</b>
<b>Sum Beregningsgrunnlag (kapitalkrav x12,5)</b>	<b>1.320.400</b>	<b>1.257.000</b>	<b>1.267.563</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>18,37 %</b>	<b>17,88 %</b>	<b>19,24 %</b>
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	56,80 %	54,84 %	54,49 %