



**OPPDALS BANKEN**

**REGNSKAP**  
**3. kvartal 2010**

### 3. KVARTAL 2010

#### RESULTAT

Ved utgangen av september 2010 er bankens resultat før skatt på kr 15,2 mill mot kr 22 mill på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 6,8 mill. Dette skyldes hovedsakelig økte tapsføringer med kr 5,8 mill i 2010 sammenlignet med 2009. Rentenettoen reduseres med kr 0,6 mill sammenlignet med tilsvarende periode i 2009. Andre driftsinntekter øker med kr 0,2 mill og kostnadene øker med kr 0,6 mill sammenlignet med utgangen av september i fjor.

#### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2010 på kr 30 341 000,- eller 1,80 %, mot kr 30 936 000,- og 1,91 % på samme tid i fjor.

#### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 4 820 000,-. Dette er en økning på ca kr 680 000,- sammenlignet med september 2009. Dette skyldes økte provisjonsinntekter fra forsikring, verdipapirer og kort, samt reduserte provisjonskostnader knyttet til betalingsformidling.
- Netto gevinst på aksjer og aksjefond utgjør totalt 1,3 mill og netto gevinst på obligasjoner kr 0,1 mill. Totalt gir dette en gevinst på verdipapir og valuta på 1,5 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 3,3 mill, dvs en reduksjon på 1,8 mill.

#### KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 14 972 000,-, noe som er ca kr 610 000 høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig økte pensjons- og lønnskostnader, men økningen oppveies noe av reduserte EDB kostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 3 431 000,- en økning på ca kr 60 000,- fra i fjor. Dette er hovedsakelig driftskostnader knyttet til Terra Gruppen.
- Vi har ved utgangen av september en netto kostnadsføring på kr 3,8 mill på tap, mot en inntektsføring på kr 2,0 mill i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 3. kvartal har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 53,3 % mot 53,7 % på samme tid i fjor.

#### INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.09.10 kr 1 349,7 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 109,4 mill – 8,8 %.

#### INNSKUDDSDEKNING

Per 30. september 2010 er innskuddsdekningen på 73,7 % sammenlignet med 69,9 % ved utgangen av september 2009.

#### FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 191,6 mill. Av dette er kr 30 mill lån fra kredittinstitusjoner med forfall i 2014. I tillegg har vi kr 100 mill i F-lån med forfall i 2010 og kr 50 mill med forfall i 2012. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 465 mill. Av disse er kr 50 mill kortsiktig og forfaller i mai 2011.

#### UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån er per 30. september kr 1 832,3 mill. Dette er en økning på kr 61 mill fra årsskiftet. Økningen kommer på nedbetalingslån. I tillegg har vi siden årsskiftet overført ca kr 31 mill til Terra Boligkreditt (TBK). Siste 12 måneders periode viser utlån til kunder en økning på kr 58,1 mill – 3,3 % på egen bok. I tillegg har vi økt vår portefølje i TBK med kr 52,6 mill. Inkl TBK gir dette en årsvekst på utlån på 6,1 %.

#### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivningene med kr 0,9 mill. Gruppevis nedskrivninger er økt med kr 2,9 mill. Vi har konstaterte tap på kr 35 000,- så langt i 2010.

#### VERDIPAPIRER

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

	<u>Bokført verdi</u>
Handelsaksjer	kr 5 580 000,-
Omløpsaksjer	kr 2 898 000,-
<u>Andre aksjer</u>	<u>kr 18 154 000,-</u>
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 26 632 000,-</u>
<u>Aksjefond/KS</u>	<u>kr 11 603 000,-</u>
<u>Pengemarkedsfond</u>	<u>kr 60 000 000,-</u>
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 16 189 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 233 519 000,-</u>

Oppdal, oktober 2010  
Styret i Oppdalsbanken

# RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.10		Per 30.09.09		Note	3. kv. 2010	3. kv. 2009	Hele 2009		
kr	%	kr	%				kr	kr	kr
				<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>					
68.934	4,09 %	75.875	4,69 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	24.132	21.691	97.982	4,53 %
38.593	2,29 %	44.939	2,78 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	14.136	11.437	55.799	2,58 %
30.341	1,80 %	30.936	1,91 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER	9.996	10.254	42.183	1,95 %
1.625	0,10 %	862	0,05 %	3.	Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.	35	303	1.146	0,05 %
7.129	0,42 %	6.472	0,40 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.417	2.180	8.715	0,40 %
2.309	0,14 %	2.336	0,14 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	890	713	3.569	0,17 %
1.504	0,09 %	3.284	0,20 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	953	3.021	4.980	0,23 %
781	0,05 %	288	0,02 %	7.	Andre driftsinntekter	66	90	915	0,04 %
8.730	0,52 %	8.570	0,53 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER	2.581	4.881	12.187	0,56 %
14.972	0,89 %	14.359	0,89 %	8.	Lønn og generelle administrasjonskostnader	5.373	4.997	20.404	0,94 %
1.673	0,10 %	1.755	0,11 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler	509	639	2.399	0,11 %
3.431	0,20 %	3.370	0,21 %	10.	Andre driftskostnader	819	1.464	4.757	0,22 %
20.076	1,19 %	19.484	1,20 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER	6.701	7.100	27.560	1,27 %
18.995	1,13 %	20.022	1,24 %	IV	DRIFTSRESULTAT FØR TAP	5.876	8.035	26.810	1,24 %
3.833	0,23 %	-1.978	-0,12 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	642	-226	1.998	0,09 %
0	0,00 %	0	0,00 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.	0	0	0	0,00 %
15.162	0,90 %	22.000	1,36 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD	5.234	8.261	24.812	1,15 %
4.500	0,27 %	6.160	0,38 %	13.	Skatt på ordinært resultat	1.500	2.310	7.626	0,35 %
10.662	0,63 %	15.840	0,98 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT	3.734	5.951	17.186	0,79 %

## Nøkkeltall

	2010	2010	2010	2009	2009	2009	2009
	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03.	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03.
<i>I tusen kroner</i>							
Forvaltningskapital	2.278.173	2.292.136	2.227.957	2.212.321	2.180.962	2.197.372	2.157.966
Innskudd fra kunder	1.349.740	1.387.756	1.316.105	1.271.980	1.240.342	1.269.671	1.228.810
Brutto utlån	1.832.309	1.800.169	1.782.585	1.771.349	1.774.203	1.756.975	1.761.771
Brutto misligholdte engasjement *	14.826	3.211	5.916	2.411	7.375	10.036	7.520
Netto misligholdte engasjement	12.529	1.092	4.217	732	5.663	8.710	6.088
Kjernekapital	224.895	224.721	225.483	224.933	208.371	208.002	207.632
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.262.375	1.257.000	1.213.363	1.195.313	1.185.275	1.153.263	1.140.600
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	73,7 %	77,1 %	73,8 %	71,8 %	69,9 %	72,3 %	69,7 %
Kapitaldekning	17,8 %	17,9 %	18,6 %	18,8 %	17,6 %	18,0 %	18,2 %
Egenkapitalprosent	10,5 %	10,3 %	10,5 %	10,4 %	10,5 %	10,1 %	10,0 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	6,1 %	6,0 %	9,0 %	7,8 %	9,5 %	9,1 %	6,2 %
Kostnadsprosent **	53,3 %	51,4 %	52,9 %	55,7 %	53,7 %	51,3 %	51,2 %
Antall årsverk	22,1	22,1	22,1	22,4	22,4	22,2	22,4

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostnader i prosent av netto inntekter (ekskl gev./tap verdipapirer)

# BALANSE

	Note	2010 Per 30.09.	2009 Per 30.09.	2009 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		82.191	53.832	87.829
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	9.674	48.706	39.401
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	1.832.309	1.774.203	1.771.349
Individuelle nedskrivninger	9,10	(11.459)	(6.043)	(10.509)
Gruppevise nedskrivninger	9	(10.913)	(8.558)	(8.060)
Netto utlån til og fordringer på kunder		1.809.937	1.759.602	1.752.780
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	13	233.519	232.483	238.560
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.		114.424	60.445	67.988
10. Immatrielle eiendeler		1.368	3.061	2.353
11. Varige driftsmidler	14	17.600	17.339	17.275
12. Andre eiendeler	15	4.092	609	1.177
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	16	5.368	4.885	4.958
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2.278.173</b>	<b>2.180.962</b>	<b>2.212.321</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	17,20	191.578	215.004	215.070
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	18	1.349.740	1.240.342	1.271.980
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20	464.177	459.830	474.724
17. Annen gjeld	19	8.276	10.273	13.793
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		21.069	23.964	4.768
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		3.559	2.983	2.874
<b>SUM GJELD</b>		<b>2.038.399</b>	<b>1.952.396</b>	<b>1.983.209</b>
22. Sparebankens fond		228.012	211.826	228.012
Gavefond		1.100	900	1.100
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		10.662	15.840	-
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	21	<b>239.774</b>	<b>228.566</b>	<b>229.112</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2.278.173</b>	<b>2.180.962</b>	<b>2.212.321</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

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
1.748	1.311	Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	661	250	1.793
61.396	68.153	Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	21.402	19.661	88.061
5.790	6.411	Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp. Andre renteinntekter og lignende inntekter	2.069	1.780	8.119
					9
68.934	75.875	Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.132	21.691	97.982

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
4.568	6.812	Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1.576	1.885	8.150
20.586	22.347	Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	7.670	5.258	27.995
12.683	15.099	Renter på utstedet verdipapirer	4.638	4.035	18.714
756	681	Andre rentekostnader og lignende kostnader	252	259	940
38.593	44.939	Sum rentekostnader og lignende kostnader	14.136	11.437	55.799

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
346	368	Garantiprovisjon	118	138	494
6.783	6.104	Andre gebyrer og provisjoner	2.299	2.042	8.221
7.129	6.472	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.417	2.180	8.715

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
0	0	Garantiprovisjon	0	0	0
2.309	2.336	Andre gebyrer og provisjoner	890	713	3.569
2.309	2.336	Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	890	713	3.569

## NOTE 5

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

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
114	1.601	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	346	1.228	2.255
1.258	1.608	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	561	1.768	2.613
132	75	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	46	25	112
1.504	3.284	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp	953	3.021	4.980

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
210	288	Driftsinntekter fast eiendom	66	90	369
571	0	Andre driftsinntekter	0	0	546
781	288	Sum andre driftsinntekter	66	90	915

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
7.660	7.370	Lønn mv	3.119	2.830	11.300
1.968	1.299	Pensjonskostnader	673	466	1.017
1.138	782	Sosiale kostnader	501	281	1.277
4.206	4.908	Administrasjonskostnader	1.080	1.420	6.810
14.972	14.359	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	5.373	4.997	20.404

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

2010	2009		2010	2009	2009
Per 30.09.	Per 30.09.	(Hele tusen kroner)	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
489	641	Driftskostnader fast eiendom	119	235	907
2.942	2.729	Øvrige driftskostnader	700	1.229	3.850
3.431	3.370	Sum andre driftskostnader	819	1.464	4.757

## 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 30.09.10		Per 30.09.09		Hele 2009	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger	950	0,05 %	-579	-0,03 %	3.888	0,22 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	2.853	0,16 %	-1.552	-0,09 %	-2.051	-0,12 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	23	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	11	0,00 %	165	0,01 %	165	0,01 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	4	0,00 %	12	0,00 %	4	0,00 %
<b>Netto tapskostnad</b>	<b>3.833</b>	<b>0,21 %</b>	<b>-1.978</b>	<b>-0,11 %</b>	<b>1.998</b>	<b>0,11 %</b>

### Individuelle nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.10		Per 30.09.09		Hele 2009	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	10.509	0,57 %	6.622	0,37 %	6.622	0,37 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	23	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	612	0,03 %	375	0,02 %	1.370	0,08 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.330	0,07 %	965	0,05 %	4.465	0,25 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	969	0,05 %	1.919	0,11 %	1.948	0,11 %
<b>Individuelle nedskrivninger UB</b>	<b>11.459</b>	<b>0,63 %</b>	<b>6.043</b>	<b>0,34 %</b>	<b>10.509</b>	<b>0,59 %</b>

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.10		Per 30.09.09		Hele 2009	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	8.060	0,44 %	10.111	0,57 %	10.111	0,57 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	2.853	0,16 %	0	0,00 %	-2.051	-0,12 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	0	0,00 %	1.552	0,09 %	0	0,00 %
<b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>	<b>10.913</b>	<b>0,60 %</b>	<b>8.559</b>	<b>0,48 %</b>	<b>8.060</b>	<b>0,46 %</b>
<b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>	<b>0,61 %</b>		<b>0,49 %</b>		<b>0,46 %</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 30.09.10		Per 30.09.09		Hele 2009	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	14.826	0,81 %	7.375	0,42 %	2.411	0,14 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	2.297	0,13 %	1.712	0,10 %	1.679	0,10 %
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>12.529</b>	<b>0,68 %</b>	<b>5.663</b>	<b>0,32 %</b>	<b>732</b>	<b>0,04 %</b>
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>15,5 %</b>		<b>23,2 %</b>		<b>69,6 %</b>	



## NOTE 10 forts.

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.10		Per 30.09.09		Hele 2009	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	28.901	1,58 %	23.249	1,31 %	32.248	1,82 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	9.162	0,50 %	4.331	0,24 %	8.831	0,50 %
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>19.739</b>	<b>1,08 %</b>	<b>18.918</b>	<b>1,07 %</b>	<b>23.417</b>	<b>1,32 %</b>
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>31,7 %</b>		<b>18,6 %</b>		<b>27,4 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.09.10		Per 30.09.09		Hele 2009	
	kr		kr		kr	
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	1.142		692		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 har ikke vært noen store endringer i risikoklassifiseringen så langt i 2010.

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>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	9.674	48.706	39.401
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	0	0	0
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	9.674	48.706	39.401

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	213.044	245.502	220.699
Byggelån	21.588	15.294	21.123
Nedbetalingslån	1.597.677	1.513.407	1.529.527
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	1.832.309	1.774.203	1.771.349

## NOTE 13

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	30.002	30.002	30.002
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	203.517	202.481	208.558
Sum	233.519	232.483	238.560

## NOTE 14

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.872	825	909
Bygninger og annen fast eiendom	15.728	16.514	16.366
Sum	17.600	17.339	17.275

## NOTE 15

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Andre eiendeler	4.092	609	1.177
Sum	4.092	609	1.177

## NOTE 16

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

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	3.542	3.591	3.132
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	1.826	1.294	1.826
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	-	-	0
Sum	5.368	4.885	4.958

## NOTE 17

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	11.578	4	70
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	180.000	215.000	215.000
Sum	191.578	215.004	215.070

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

Lån fra Norges Bank på kr 100 millioner med forfall i november 2010 og kr 50 mill med forfall i februar 2012.

## NOTE 18

### Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.146.628	1.164.057	1.173.946
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	203.112	76.285	98.034
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.349.740	1.240.342	1.271.980

## NOTE 19

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2009 Hele året
Annen gjeld	8.276	10.273	13.793
Sum annen gjeld	8.276	10.273	13.793

## NOTE 20

### Finansiering

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Beløp Kr	Forfall
Kredittinstitusjoner	30.000	26.02.2014
Obligasjonslån	50.000	05.05.2011
Obligasjonslån	140.000	14.11.2011
Obligasjonslån	100.000	28.09.2012
Obligasjonslån	85.000	10.05.2013
Obligasjonslån	90.000	10.09.2013
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld	465.000	
Over/underkurs	-823	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	464.177	

## NOTE 21

### Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2010 3. kvartal	2009 3. kvartal	2010 Hele året
<i>Ansvarlig kapital</i>			
Sparebankenes fond	228.012	211.826	228.012
Gavefond	1.100	900	1.100
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-1.826	-1.294	-1.826
Sum kjernekapital	227.286	211.432	227.286
- fradrag for goodwill, andre immatr. eiendeler og annet	2.391	3.061	2.353
Sum netto ansvarlig kapital	224.895	208.371	224.933
<i>Kapitalkrav</i>			
Kreditt- og motpartsrisiko	94.663	88.501	89.264
Operasjonell risiko	7.282	7.006	7.006
Øvrig risiko	-955	-685	-645
Sum kapitalkrav	100.990	94.822	95.625
Beregningsgrunnlag (kapitalkrav * 12,5)	1.262.375	1.185.275	1.195.313
Kapitaldekning	17,82 %	17,58 %	18,82 %