

# DELÅRSRAPPORT

## 3. KVARTAL

### 2017



**RørosBanken**

# RørosBanken Røros Sparebank

## Kvartalsrapport 3-2017

### Regnskapsprinsipp

Delårsregnskapet er utarbeidet i overenstemmelse 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 av årsregnskapet.

Delårsregnskapet er revidert av bankens revisor.

### Resultatutvikling

Netto renteinntekter hittil i år er høyere enn i 2016, i alt 60,7 mill. kroner mot 57,5 i 2016. Rentenetto er 1,69% av gfk mot 1,76% i fjor. Provisjonsinntekter er redusert fra 17,5 mill. kroner i 2016 til 16,8 mill. kroner i år. Herav utgjør 11,7 mill. kroner inntekt/provisjon fra utenom balanseposter. Det er økning i provisjon på fond og forsikring, men en reduksjon i provisjon fra Eika Boligkreditt AS og fra betalingsformidlingstjenesten. Inntektene fra valuta og verdipapirforvaltningen (obligasjoner og aksjer/egenkapitalbevis) har økt fra 7 mill. kroner i 2016 til 13 mill. kroner i år. Forklaringen ligger i redusert spread på obligasjoner, realiserte gevinster på aksjer og høyere utbytteutbetalinger.

Driftskostnadene øker med 6,6 mill. kroner til 52,1 mill. kroner og utgjør 1,45 % av gfk, (1,38 % året før). Økningen forklares bl.a. med finansskatt på 1 mill. kroner, økt markedsføring i forbindelse med bankens 175-års jubileum i 2017, økt kostnad i EikaGruppen med ca. 1 mill. kroner og ombygging av vårt inngangsparti/kundemottak som er belastet regnskapet med ca. 1,3 mill. kroner.

Resultat før tap og skatt utgjør 36 mill. kroner mot 33,7 mill. i fjor på samme tid. Lite tap på utlån, og en beregnet skatt på 7,4 mill. kroner gir et resultat av ordinær drift etter skatt på 28,7 mill. kroner (28,8 mill. kroner i 2016).

### Balanseutvikling

Utlån i egen balanse har økt med 440 mill. kroner (+11,2%) til 4.353 mill. kroner

siden årsskiftet. Siste 12 mnd. er veksten 569 mill. kroner (+15,0%).

Utlån i Eika Boligkreditt er økt med netto 69 mill. kroner hittil i år. Total portefølje i EBK utgjør 1 309 mill. kroner. Det er en økning med 5,5 % fra årsskiftet og en økning med 7 % siste 12 mnd. Utlån i EBK utgjør etter dette 32,3 % av alle personmarkedslån. Det er god etterspørsel etter nye lån og kreditter til næringsformål. Utlån til bedriftsmarkedet, 1.611 mill. kroner har en vekst på 16,8% siste 12 mnd. Bedriftsmarkedet utgjør nå 37 % av alle lån i egen balanse.

Utviklingen i misligholdte og tapsutsatte lån viser en marginal økning fra et svært lavt nivå på årsskifte. Mislighold ut over 90 dager utgjør 12,3 mill. kroner, 0,28 % av brutto utlån. Tapsutsatte lån er på lave 0,6 mill. kroner. Samlede individuelle tapsavsetninger er på 0,9 mill. kroner og gruppevis tapsavsetning er uendret på 18 mill. kroner.

Kundeinnskuddene er økt med 144 mill. (4,6 %) hittil i år og en vekst på 208 mill. kroner siste 12 mnd. (6,9 %).

Innskuddsdekning egen balanse er 74,35 %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 57,2 %.

Bankens forvaltningskapital (egen balanse) er for første gang over 5 mrd. kroner. Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 6,32 mrd. kroner. Dette tilsvarer en 12-mnd vekst på 10,4 %.

Ingen forfall av obligasjonsgjeld neste 3 mnd. Til sammen 284 mill. kroner forfaller de neste 12 mnd. Markedet for nye senior innlån har vært bra i år og banken har i siste kvartal utstedt nytt obligasjonslån på 100 mill. kroner med løpetid på 3 år. I tillegg gjennomført utvidelser med netto 40 mill. kroner. Samlet obligasjonsgjeld og KFS er økt med 140 mill. kroner i 3.kvartal. Bankens likviditet er generelt tilfredsstillende. Det jobbes med låneutvidelser og tilbakekjøp i 4.kvartal. Likviditetsindikator 1 og 2 viser

henholdsvis 104% og 110,4%. Bankens LCR er på 96%.

#### Kapitaldekning

I 3.kvartal har ca. 300 mill. kroner utlånt fra BM til kunder med pant i eiendom/boligformål fått endret vektingsgrunnlag fra 35% til 100% vekt. Med i tillegg en generell vekst i 3.kvartal får vi en økning i beregningsgrunnlaget med 357 mill. kroner (opp med 13%) i 3.kvartal.

Når bankens overskudd så langt i år er tillagt egenkapitalen, blir tall pr. 30.09.2016 ikke sammenlignbare. Inklusive årets reviderte overskudd er bankens bokførte egenkapital på 502,9 mill. kroner. Med fradragsregler (CRD IV) for plassering i andre finansinstitusjoner får banken en ren kjernekapital på 454,3 mill. kroner, ren kjernekapitaldekning på 14,69 % (15,84% i 2016).

Inkludert fondsobligasjon på 50 mill. kroner og et ansvarlig lån på 75 mill. kroner får banken en kjernekapital på 493 mill. kroner, kjernekapitaldekning på 15,94 % (16,90 % i 2016) og sum ansvarlig kapital på 558,5 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 18,06 % (19,20% i 2016).

#### Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Norges Bank har opprettholdt styringsrenten med 0,5 prosent. Norges bank sin analyse tilsier at renten vil holde seg på samme nivå den nærmeste tiden. Dette er noe endrede signaler siden siste kvartal. Neste rentemøte er 26. oktober 2017. Siden i vår har boligprisene falt og prisutviklingen de siste månedene har vært svakere enn ventet. Utlånsveksten på egen bok er høyere enn forventet. Veksten på lån i EBK er ihht budsjett.

Kvartalsregnskapet er revidert.

Røros, 23.10.2017

Erling Mjelva  
styreleder

Ingulf Galåen  
styrets nestleder

Bente Sundt  
styremedlem

Nils Martin Tidemann  
styremedlem

Torill Bakken  
styremedlem

Hilde Kristin Bonde  
styremedlem

Ståle Fredheim  
styremedlem  
ansattrepresentant

Even Kokkvoll  
adm. banksjef

## RESULTATREGNSKAP (tall i hele tusen)

	2017	2016	2017	2016	2016
	1.1 - 30.9	1.1 - 30.9	3. kvartal	3. kvartal	31.des
1. Renteinntekter og lignende inntekter					
1.2 Renter ol. innt. av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	360	486	120	149	588
1.3 Renter ol. innt. av utlån til og fordringer på kunder	99.908	94.974	34.626	31.436	127.159
1.4 Renter ol. innt. av sertifikater, obligasjoner oa. rentebærende verdipapirer	6.254	7.965	1.920	2.414	10.416
1.5 Andre renteinntekter og lignende inntekter					2
Sum renteinntekter og lignende inntekter	106.522	103.425	36.666	33.999	138.165
2. Rentekostnader og lignende kostnader					
2.1 Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	984	760	429	252	1.014
2.2 Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	28.188	29.190	9.644	9.151	38.401
2.3 Renter og lignende kostnader ved utstedelse av verdipapir	11.785	11.063	4.010	3.733	14.931
2.4 Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3.073	3.154	1.025	1.047	4.217
2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.739	1.761	580	588	2.349
Sum rentekostnader og lignende kostnader	45.769	45.928	15.688	14.771	60.912
I. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	60.753	57.497	20.978	19.228	77.253
3. Utbytte og andre innt. av verdipapirer med variabel avkastning					
3.1 Inntekter av verdipapirer med variabel avkastning, pengemarkedsfond	832	445	217	445	539
3.1 Inntekter av aksjer oa. verdipapirer med variabel avkastning, aksjeutbytte	8.635	7.754	118	78	<b>7.922</b>
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	9.467	8.199	335	523	8.461
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
4.1 Garantiprovisjon	346	332	115	115	447
4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter	16.506	17.233	5.697	5.979	23.190
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.852	17.565	5.812	6.094	23.637
5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjeneste					
5.2 Andre gebyrer og provisjonskostnader	3.458	3.554	1.118	1.186	4.752
6. Netto gevinst av valuta og verdipapirer					
6.1 Netto gevinst av sertifikater, obligasjoner oa. rentebærende verdipapirer	1.863	-1.162	-311	2.131	-490
6.2.1 Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirfond	0	0	0	0	-52
6.2.2 Netto gevinst på aksjer oa. verdipapirer med variabel avkastning	1.557	-346	1.756	353	2.711
6.3 Netto gevinst på valuta	944	761	325	270	1.106
Sum netto gevinst på verdipapirer og valuta	4.364	-747	1.770	2.754	3.275
7. Andre driftsinntekter					
7.1 Driftsinntekter fast eiendom	194	219	48	146	292
7.2 Andre driftsinntekter	9		7	0	-
Sum andre driftsinntekter	203	219	55	146	292

	2017	2016	2017	2016	2016
	1.1 - 30.9	1.1 - 30.9	3. kvartal	3. kvartal	31.des
8. Lønn og generelle administrasjonskostnader					
8.1 Lønn mv.					
8.1.1 Lønn	19.607	18.724	6.326	5.984	25.394
8.1.2 Pensjoner	3.120	2.867	1.070	799	4.315
8.1.3 Sosiale kostnader	4.867	3.382	2.802	1.107	5.460
8.2 Administrasjonskostnader	11.370	10.887	3.041	3.440	14.923
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	38.964	35.860	13.239	11.330	50.092
9. Avskrivninger av varige driftsmidler og immatrielle eiendeler					
9.1 Ordinære avskrivninger	2.137	1.602	712	534	2.850
10. Andre driftskostnader					
10.1 Driftskostnader fast eiendom	2.688	1.242	740	410	1.737
10.2 Andre driftskostnader	8.333	6.775	2.425	2.014	9.716
Sum andre driftskostnader	11.021	8.017	3.165	2.424	11.453
11. Tap på utlån, garantier mv.					
11.1 +Tap på utlån/-inngang på tap	145	1.209	-10	-166	4.738
12. Nedskrivning aksjer/fond mv.					
12.1 Nedskrivning av anleggsaksjer			0	0	-
12.2 Tap/gevinst ved salg aksjer i tilknyttet selskap	-298	-3.449	-165	-94	-3.449
Sum aksjer/fond som anleggsaksjer	-298	-3.449	-165	-94	-3.449
II. Resultat av ordinær drift før skatt	36.212	35.940	10.891	13.531	42.482
13. Skatt på ordinært resultat	7.440	7.110	2.460	3.180	7.704
III. Resultat av ordinær drift etter skatt	28.772	28.830	8.431	10.351	34.778

## EIENDELER (tall i hele tusen)

		2017	2016	2016
		30. sept.	30. sept.	31. des
1.	Kontanter og fordringer på sentralbanker	70.684	63.926	64.705
3.	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
3.1	Utlån til og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid eller oppsigelse	18.788	10.532	72.709
4.	Utlån til og fordringer på kunder			
4.3	Kasse- / drifts- og brukskreditter	493.144	432.911	436.832
4.4	Byggelån	77.395	64.890	68.108
4.5	Nedbetalingslån	3.782.791	3.286.249	3.408.482
4.6	Andre utlån			
	Sum utlån før spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger	4.353.330	3.784.050	3.913.422
4.7	- Individuelle tapsavsetninger	-860	-2.015	-1.490
4.8	- Gruppevis tapsavsetninger	-18.000	-16.000	-18.000
	Sum netto utlån og fordringer på kunder	4.334.470	3.766.035	3.893.932
5.	Overtatte eiendeler	160	160	160
6.	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer			
6.1	Utstedt av det offentlige			
6.1.1	Sertifikater og obligasjoner	26.986	25.000	24.995
6.2	Utstedt av andre			
6.2.1	Sertifikater og obligasjoner	374.782	397.280	406.664
6.2.3	Egne Obligasjoner, sertifikater med mer			
	Sum sertifikater og obligasjoner	401.768	422.280	431.659
7.	Aksjer m.m.			
7.1	Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	114.048	114.839	117.697
7.1	Andeler i pengemarkedsfond	30.780	80.000	9.948
	Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	144.828	194.839	127.645
8.	Eierinteresser i tilknyttet selskap			
8.2	Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper	540	540	540
10.	Immaterielle eiendeler			
10.2	Utsatt skattefordel	6.499	7.536	6.499
10.3	Andre Immaterielle eiendeler	1.734	1.734	1.734
	Sum immaterielle eiendeler	8.233	9.270	8.233
11.	Varige driftsmidler			
11.1	Maskiner, inventar og transportmidler	6.346	5.883	6.772
11.2	Bygninger og andre faste eiendommer	18.116	18.375	18.182
	Sum varige driftsmidler	24.462	24.258	24.954
12.	Andre eiendeler			
12.2	Andre eiendeler	95	66	21
13.	Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter			
13.1	Opptjente ikke- betalte inntekter og forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	5.183	4.328	4.253
13.2	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader			-
13.2.1	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser			-
13.2.2	Andre periode avgrensninger	2.496	4.941	2.362
	Sum forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	7.679	9.269	6.615
I	Sum Eiendeler	5.011.707	4.501.175	4.631.173

## GJELD OG EGENKAPITAL (tall i hele tusen)

		2017	2016	2016
		30. sept.	30. sept.	31. des
	<u>Gjeld:</u>			
14.	Gjeld til kredittinstitusjoner			
	14.1 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner u/ avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	905	13.424	903
	14.2 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner m/avtalt løpetid eller oppsigelse	100.000	50.000	50.000
	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	100.905	63.424	50.903
15.	Innskudd fra og gjeld til kunder			
	15.1 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	2.661.093	2.471.795	2.523.962
	15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	575.678	556.537	569.203
	Sum innskudd fra og gjeld til kunder	3.236.771	3.028.332	3.093.165
16.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
	16.1 Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak			-
	16.3 Obligasjonsgjeld	984.000	750.000	850.000
	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	984.000	750.000	850.000
17.	Annen gjeld			
	17.2 Annen gjeld	15.463	18.297	17.514
18.	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	34.473	33.928	8.268
19.	Avsetninger for forpliktelser og kostnader			
	19.1 Pensjonsforpliktelser mv.	12.188	12.307	12.188
	19.2 Utsatt skatt			-
	Sum avsetninger til forpliktelser og kostnader	12.188	12.307	12.188
20.	20.1 Evigvarende ansvarlig lånekapital	125.000	125.000	125.000
II	Sum Gjeld	4.508.800	4.031.288	4.157.038
22.	<u>Egenkapital:</u>			
	Bundne fond			
	22.2 Sparebankens fond	474.135	441.057	474.135
	Udisponert under/overskudd	28.772	28.830	-
III	Sum Egenkapital	502.907	469.887	474.135
IV	Sum Gjeld og Egenkapital	5.011.707	4.501.175	4.631.173
	<u>Poster utenom balansen</u>			
23.	Betingede forpliktelser	44.344	51.167	60.142

NOTER (tall i hele tusen)

	30.09.17	30.09.16	31.12.16
<b>Mislighold og tapsutsatt</b>			
Brutto misligholdte engasjementer (over 90 dg.)	12.320	11.332	11.154
- Spesifisert tapsavsetning av misligholdte engasjementer	425	795	1.030
Netto misligholdte engasjementer	11.895	10.537	10.124
<b>Fordelt etter sektor:</b>			
Personmarked	12.319	8.296	8.903
Næringsliv	1	3.036	2.251
	12.320	11.332	11.154
<b>Tapsutsatte lån:</b>			
Ikke misligholdte engasjement - tapsutsatt	580	3.989	595
- Spes. tapsavsetning på ikke misligholdte engasjement	435	1.220	460
Netto tapsutsatte lån	145	2.769	135
<b>Tapsavsetninger individuell og gruppevis</b>			
Individuelle tapsavsetninger pr. 01.01.	1.490	1.042	1.042
- konstaterte tap i perioden av tidligere individuell avsetning	869	-	1.000
+ periodens individuelle tapsavsetninger	239	973	1.448
Sum individuelle tapsavsetninger på utlån	860	2.015	1.490
Gruppevis tapsavsetning pr. 01.01.	18.000	16.000	16.000
Endring av gruppevis avsetning hittil i år	-	-	2.000
Sum gruppevis tapsavsetning på utlån	18.000	16.000	18.000
<b>Tap på utlån</b>			
Økt/-redusert avsetning til gruppevis avsetninger	-	-	2.000
Økt avsetning til individuelle avsetninger	239	973	1.448
Konstatert tap ikke tidligere avsatt	60	500	1.585
Konstatert tap på tidligere gruppevis avsetninger	-	-	-
- Inngått på tidligere konstaterte tap	154	264	295
Netto tap på utlån	145	1.209	4.738

<b>Nøkkeltall</b>	30.09.17	30.09.16	31.12.16
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4.800.844	4.390.715	4.435.571
Netto renteinntekter	1,69 %	1,75 %	1,74 %
Netto andre driftsinntekter	0,38 %	0,45 %	0,44 %
Kurstap/gevinster, mottatt utbytte	0,38 %	0,21 %	0,26 %
Driftskostnader	1,45 %	1,38 %	1,45 %
Driftsresultat	1,00 %	1,03 %	0,99 %
Tap	0,00 %	0,04 %	0,11 %
Nedskrivning/-Gevinst av anleggsverdipapir	-0,01 %	-0,10 %	-0,07 %
Skatt	0,21 %	0,23 %	0,17 %
Driftsresultat etter tap/skatt	0,80 %	0,86 %	0,78 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,41 %	8,51 %	7,58 %
Kostnadsprosent ekskl. verdipapir og utbytte	70,10 %	63,01 %	66,78 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	96	79	103
Likviditetsindikator 1	104	105,7	107
Likviditetsindikator 2	110,4	112,1	113



Ansvarlig kapital (eksklusive årets resultat)	30.09.17	30.09.16	31.12.16
Sparebankens fond	474.135	441.057	474.135
<b>Årets overskudd, revisorbekreftet</b>	<b>28.772</b>		
Sum egenkapital	502.907	441.057	474.135
Fradrag			
- Ansvarlig kapital i andre fin.int. og verdipapirforetak	-60.704	-64.771	-65.415
Overgangsbestemmelser knyttet til fradrag i ren kjernekapital	12.141	25.908	26.166
Ren kjernekapital	454.344	402.194	434.886
Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
- Beholdning av fondsobligasjon i andre finansielle selskaper	-11.289	-21.946	-22.011
Kjernekapital	493.055	430.248	462.875
Ansvarlig lån	75.000	75.000	75.000
- Beholdning av ansvarlig kapital i andre finansielle selskaper	-9.549	-16.592	-16.761
Total ansvarlig kapital	558.506	488.656	521.114
Spesifikasjon av beregningsgrunnlaget	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav
Lokale og regionale myndigheter	1.406	524	498
Institusjoner	775	1.102	938
Foretak	34.987	26.603	30.353
Engasjement med pant i eiendom	174.067	141.958	142.284
Forfalte engasjement	1.178	775	914
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.365	2.351	2.277
Fordring på inst. og foretak med kortsiktig raiting	170	875	883
Andeler i verdipapirfond	1.620	1.120	-
Egenkapitalposisjoner	5.370	4.631	4.898
Øvrige engasjement	9.771	9.950	9.804
Operasjonell risiko	15.682	15.345	15.345
Sum kapitalkrav, 8% av beregningsgrunnlag	247.391	205.234	208.194
Beregningsgrunnlag i kroner	3.092.384	2.565.560	2.602.428
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	61,70 %	57,03 %	56,19 %
Overskudd av ansvarlig kapital ut over kapitalmål	79.186	93.731	117.738
Ren kjernekapitaldekning	14,69 %	15,68 %	16,71 %
Kjernekapitaldekning	15,94 %	16,77 %	17,79 %
Kapitaldekning	18,06 %	19,05 %	20,02 %

Utlån fordelt på næring, PM og boligkreditt	30.09.17	30.09.16	31.12.16
Primærnæring	100.860	98.265	99.571
Industri	84.923	94.688	94.587
Bygg og anlegg	280.473	183.369	189.956
Eiendomsdrift	707.049	586.351	625.995
Tjenesteytende næring	336.810	316.404	362.457
Andre næringer	101.592	99.803	43.049
Sum næring	1.611.707	1.378.880	1.415.615
Personkunder	2.741.623	2.405.171	2.497.807
Brutto utlån	4.353.330	3.784.051	3.913.422
Portefølje i Eika Boligkreditt	1.309.000	1.223.000	1.240.492
<b>Brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt</b>	<b>5.662.330</b>	<b>5.007.051</b>	<b>5.153.914</b>

## Forfall på gjeld

ISIN-nummer	Opptatt	Forfall	Pålydende
Kredittforeningen for Sparebanker, Gjeldsbrevlån	24.10.2013	18.01.2018	50.000
NO001-0710387	05.05.2014	15.04.2018	84.000
NO001-0744626	04.09.2015	04.09.2018	150.000
NO001-0734692	23.04.2015	23.04.2019	200.000
NO001-0781040	20.12.2016	20.03.2020	200.000
Kredittforeningen for Sparebanker, Gjeldsbrevlån	31.05.2017	11.05.2020	50.000
NO001-0804628	31.08.2017	31.08.2020	100.000
NO001-0766934	06.06.2016	07.06.2021	100.000
NO001-0795578	01.06.2017	01.06.2022	150.000
<b>SUM obligasjonsgjeld</b>			<b>1.084.000</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>		<b>Call</b>	
NO001-0724933 Fondsobligasjon	16.12.2014	16.12.2019	50.000
NO001-0713449 Ansvarlig lån	25.06.2014	25.06.2024	75.000
<b>SUM ansvarlig kapital</b>			<b>125.000</b>

## Restløpetid for hovedposter i balansen

Eiendeler:	Sum	Inntil 1 mnd	1 mnd - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rest løpetid
Kontanter	5.646	0	0	0	0	0	5.646
Fordringer på sentralbanker	65.038	0	0	0	0	0	65.038
Utlån til og fordr. på kredittinstitusjoner	18.788	0	0	0	0	0	18.788
Utlån til og fordr. på kunder	4.353.330	601.099	38.704	129.338	824.884	2.759.305	0
Tapsavsetninger	-18.860	0	0	0	0	0	-18.860
Obligasjoner	401.768	1.980	0	5.350	379.315	15.123	0
Øvrige eiendelsposter	185.997	0	0	0	0	0	185.997
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>5.011.707</b>	<b>603.079</b>	<b>38.704</b>	<b>134.688</b>	<b>1.204.199</b>	<b>2.774.428</b>	<b>256.609</b>
<b>Gjeld:</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.905	0	0	50.000	50.000	0	905
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.236.771	10.000	156.300	301.100	4.300	0	2.765.071
Obligasjonsgjeld	984.000	0	0	234.000	750.000	0	0
Øvrig gjeld	62.124	0	0	0	0	0	62.124
Ansvarlig lånekapital	125.000	0	0	0	125.000	0	0
Egenkapital	502.907	0	0	0	0	0	502.907
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>5.011.707</b>	<b>10.000</b>	<b>156.300</b>	<b>585.100</b>	<b>929.300</b>	<b>0</b>	<b>3.331.007</b>
<b>Netto likviditetseksposering i balansen</b>		<b>593.079</b>	<b>-117.596</b>	<b>-450.412</b>	<b>274.899</b>	<b>2.774.428</b>	<b>-3.074.398</b>

Kassekreditt er medtatt under intervall inntil 1 mnd.

## Renteendringstidspunkt for hovedposter i balansen

Eiendeler:	Sum	Inntil 1 mnd	1mnd - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rest løpetid
Kontanter	5.646	0	0	0	0	0	5.646
Fordringer på sentralbanker	65.038	65.038	0	0	0	0	0
Utlån til og fordr. på kredittinstitusjoner	18.788	18.788	0	0	0	0	0
Utlån til og fordr. på kunder	4.353.330	0	4.292.475	0	60.855	0	0
Tapsavsetninger	-18.860	0	0	0	0	0	-18.860
Obligasjoner	401.768	98.668	274.907	26.986	980	227	0
Øvrige eiendelsposter	185.997			0	0		185.997
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>5.011.707</b>	<b>182.494</b>	<b>4.567.382</b>	<b>26.986</b>	<b>61.835</b>	<b>227</b>	<b>172.783</b>
<b>Gjeld:</b>							
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.905	50.000	50.000	0	0	0	905
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.236.771	10.000	2.921.371	301.100	4.300	0	0
Obligasjonsgjeld	984.000	284.000	700.000			0	0
Øvrig gjeld	62.124	0	0	0	0	0	62.124
Ansvarlig lånekapital	125.000		125.000	0	0	0	0
Egenkapital	502.907	0	0	0	0	0	502.907
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>5.011.707</b>	<b>344.000</b>	<b>3.796.371</b>	<b>301.100</b>	<b>4.300</b>	<b>0</b>	<b>565.936</b>
<b>Netto renteeksposering i balansen</b>		<b>-161.506</b>	<b>771.011</b>	<b>-274.114</b>	<b>57.535</b>	<b>227</b>	<b>-393.153</b>
<b>Ikke balanseførte derivater</b>	<b>-75.000</b>	<b>-30.000</b>			<b>-45.000</b>		
<b>Nettosum alle poster</b>		<b>-191.506</b>	<b>771.011</b>	<b>-274.114</b>	<b>12.535</b>	<b>227</b>	<b>-393.153</b>