



# **Kvartalsrapport 30.09.2014**

## Resultat og balanse pr. kvartal

	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2011
<b>Resultatregnskap</b>				
Sum renteinntekter og lignende inntekter	115 431 913	116 624 789	113 591 249	90 092 689
Sum rentekostnader og lignende kostnader	27 635 221	27 048 456	30 909 018	27 142 144
<b>Netto rente - og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>87 796 692</b>	<b>89 576 333</b>	<b>82 682 231</b>	<b>62 950 545</b>
Provisjonsinntekter	1 994 266	1 581 952	1 312 203	1 473 236
Andre gebyrer og provisjonskostnader	19 611 478	19 917 959	18 202 566	11 953 223
Andre driftsinntekter	9 031	48 916	0	94 450
Lønn og generelle administrasjonskostnader	21 274 818	20 189 679	20 382 866	20 118 304
Ordinære avskrivninger	1 760 449	1 609 423	1 297 375	1 099 636
Andre driftskostnader	5 173 048	4 607 004	4 017 395	4 226 339
Netto tap på utlån og garantier	9 780 781	7 478 800	11 626 058	6 445 450
Skatt på ordinært resultat	8 693 843	10 473 214	7 971 089	5 789 078
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>23 505 572</b>	<b>26 931 122</b>	<b>20 497 085</b>	<b>14 886 201</b>
<b>Eiendeler</b>				
Kontanter	2 602	2 582	1 686	1 191
Utlån/forordringer kredittinstitusjon	7 423 788	7 062 952	3 760 959	8 992 894
Sum utlån før tapsavsetninger	1 725 518 733	1 706 952 852	1 586 356 288	1 372 466 987
Sum tapsnedskrivninger	65 727 376	57 622 145	54 153 030	48 191 181
Sum netto utlån og forordringer på kunder	1 659 791 357	1 649 330 707	1 532 203 258	1 324 275 806
Overtatte eiendeler	3 380 653	3 708 148	3 865 367	6 096 676
Utsatt skattefordel	2 703 272	3 762 431	3 976 232	4 022 886
Sum varige driftsmidler	5 972 420	6 287 964	7 284 160	6 378 518
Andre eiendeler	144 200	12 351	12 472	364 006
Sum forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	9 459 211	9 211 177	8 966 680	7 908 418
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1 688 877 503</b>	<b>1 679 378 312</b>	<b>1 560 070 814</b>	<b>1 358 040 395</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>				
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	1 400 500 040	1 399 500 040	1 327 500 040	1 140 500 000
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	16 645 879	22 635 741	24 581 287	36 423 891
Sum gjeld stiftet ved utst. av verdipapirer	0	0	0	0
Sum annen gjeld	20 739 551	19 738 351	16 709 798	14 256 017
Pål. kost og mottatt ikke opptj. inntekt	5 410 534	10 703 048	8 206 596	9 919 044
Avsetning for pål. kostnader og forpliktelse	1 240 880	2 212 140	6 521 423	3 580 515
Annen ansvarlig lånekapital	45 000 000	45 000 000	30 000 000	30 000 000
Aksjekapital	80 000 000	80 000 000	40 000 000	40 000 000
Sum opptjent egenkapital	119 340 619	99 588 992	106 551 670	83 360 928
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1 688 877 503</b>	<b>1 679 378 312</b>	<b>1 560 070 814</b>	<b>1 358 040 395</b>

# Nøkkeltall

Beløp i hele tusen

	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2011
<b>Gjennomsnittlig egenkapital</b>	188 524	166 098	135 621	115 571
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>	1 675 130	1 621 502	1 491 044	1 168 067

## Lønnsomhet i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital:

Driftsresultat før tap/gevinst	3,34 %	3,69 %	3,59 %	3,10 %
Res. etter skatt	1,87 %	2,21 %	1,83 %	1,70 %
Netto renteinntekter	6,99 %	7,37 %	7,39 %	7,19 %
Lønn og administrasjonskostnader	1,69 %	1,66 %	1,82 %	2,30 %
Andre driftskostnader (inkl. avskr.)	0,55 %	0,51 %	0,48 %	0,61 %
Driftskostnader	2,25 %	2,17 %	2,30 %	2,90 %
Tap på utlån og garantier	0,78 %	0,61 %	1,04 %	0,74 %

## EK-rentabilitet ift EK 31.12

Gj. sntl. EK rentabilitet, res. tillagt pr kvartal

	16,87 %	23,52 %	21,68 %	18,30 %
	16,62 %	21,62 %	20,15 %	17,17 %

## Kapitaldekning

Kjernekapital	175 835	148 684	121 786	104 183
Tilleggskapital	45 000	45 000	30 000	30 000
<b>Total ansvarlig kapital</b>	<b>220 835</b>	<b>193 684</b>	<b>151 786</b>	<b>134 183</b>
Kapitaldekning i prosent	15,22 %	13,84 %	11,58 %	11,74 %
Netto utlån	1 659 791	1 649 331	1 532 203	1 324 276
Garantiansvar/Betalingsgarantier	760	760	835	904
Antall årsverk	24	24	23	23

## Tap

### Individuelle tapsnedskrivninger

- Ind tapsnedskr til dekn av tap på utlån og gar pr. 01.01
- Per konst tap hvor det tidl er foretatt ind nedskr
  - + Økt. Ind nedskr hvor det tidl er foretatt ind tapsnedskr
  - + Nye ind tapsnedskr i perioden
  - Tbf av ind tapsnedskr i perioden
- = Individuelle nedskr pr. dato

30.09.14	30.09.13	30.09.12	30.09.11
58 711 272	54 049 336	45 593 861	45 313 065
2 263 591	2 489 768	1 907 629	1 650 012
4 508 617	3 555 105	3 360 389	3 309 560
10 575 473	10 060 075	12 099 093	5 841 444
9 173 234	10 921 442	8 361 523	7 491 715
<b>62 358 537</b>	<b>54 253 306</b>	<b>50 784 191</b>	<b>45 322 342</b>

### Gruppevisse tapsnedskr

- Gruppevisse. tapsnedskr til dekn av tap på lån og gar pr 01.01
- Endring i periodens gruppevisse tapsnedskr
- Gruppevisse tapsnedskr. pr. dato

30.09.14	30.09.13	30.09.12	30.09.11
3 368 839	3 368 839	3 368 839	2 868 839
-	-	-	-
3 368 839	3 368 839	3 368 839	2 868 839

65 727 376      57 622 145      54 153 030      48 191 181

### Periodens tapskostnader

- Periodens endring i individuelle tapsnedskrivning
- + Periodens endring i gruppevisse tapsnedskr
  - + Period konst. tap som det tidl år er foretatt ind nedskr for
  - + Period konst. tap som det tidl år ikke er foretatt ind nedskr for
  - Periodens inngang på tidl. konst. tap/avskrevne fordr.
- Periodens tapskost

30.09.14	30.09.13	30.09.12	30.09.11
3 647 265	203 970	5 190 330	9 277
0	0	0	0
2 263 591	2 489 768	1 907 629	1 650 012
7 307 583	8 857 726	6 486 462	7 208 358
3 437 658	4 072 664	1 958 363	2 422 197
<b>9 780 781</b>	<b>7 478 800</b>	<b>11 626 058</b>	<b>6 445 450</b>

### Misligholdte lån (belop i hele tusen)

#### Lån hvor inntektsføring av renter er stoppet

	30.09.14	30.09.13	30.09.12	30.09.11
Næring	4 534	7 342	7 925	7 142
Person	94 212	75 029	71 842	63 108
<b>Totalt</b>	<b>98 746</b>	<b>82 371</b>	<b>79 767</b>	<b>70 250</b>

#### Brutto misligholdte engasjement > 90 dager

Næring	4 534	7 342	7 925	7 142
Person	94 212	75 029	71 842	63 108
<b>+ Totalt</b>	<b>98 746</b>	<b>82 371</b>	<b>79 767</b>	<b>70 250</b>

#### Tapsutsatte (ikke misligholdte) engasjementer

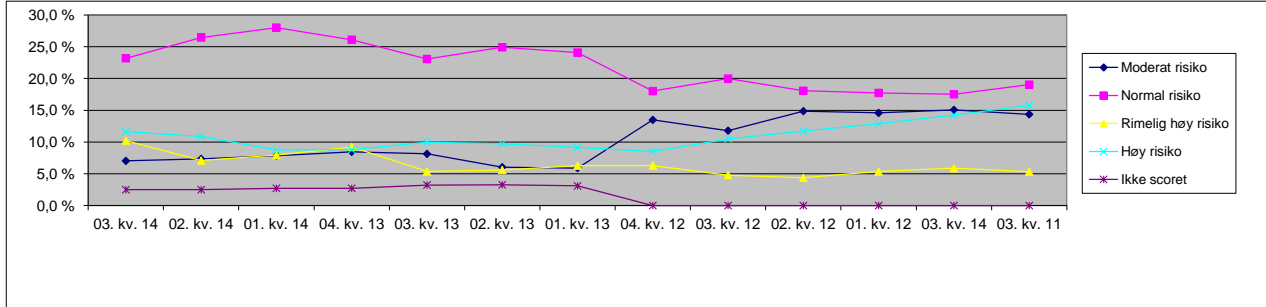
Næring	574	1 367	1 097	1 515
Person	0	569	306	484
<b>Totalt</b>	<b>574</b>	<b>1 936</b>	<b>1 403</b>	<b>1 999</b>

<b>= Brutto misligholdte og tapsutsatte engasjementer</b>	<b>99 320</b>	<b>84 307</b>	<b>81 170</b>	<b>72 249</b>
<b>- Spesifiserte tapsnedskrivninger</b>	<b>62 359</b>	<b>54 253</b>	<b>50 784</b>	<b>45 322</b>
<b>= Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer</b>	<b>36 961</b>	<b>30 054</b>	<b>30 386</b>	<b>26 927</b>

## Prosentfordeling av lån og leasing på risikoklasser

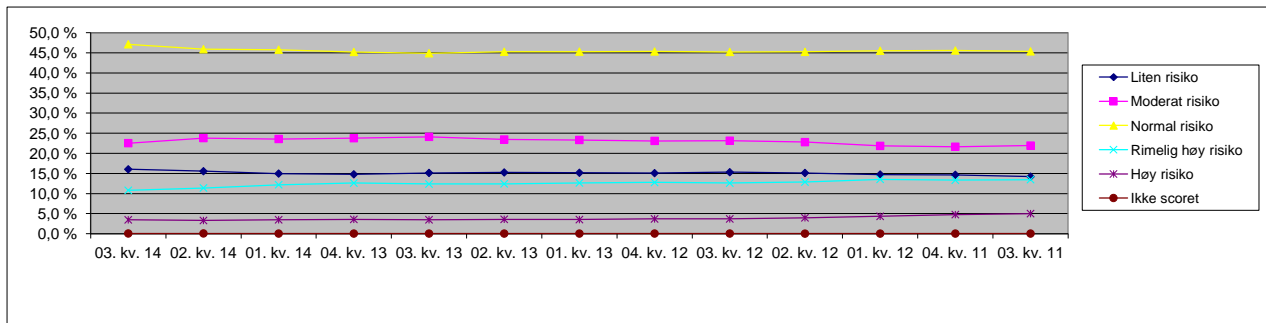
### Leasing

Serienavn	03. kv. 14	02. kv. 14	01. kv. 14	04. kv. 13	03. kv. 13	02. kv. 13	01. kv. 13	04. kv. 12	03. kv. 12	02. kv. 12	01. kv. 12	03. kv. 14	03. kv. 11
Liten risiko	45,4 %	45,8 %	44,7 %	44,7 %	50,2 %	50,4 %	51,5 %	53,7 %	52,9 %	51,0 %	49,5 %	47,3 %	45,5 %
Moderat risiko	7,0 %	7,3 %	7,8 %	8,5 %	8,1 %	6,0 %	5,9 %	13,5 %	11,8 %	14,9 %	14,6 %	15,1 %	14,4 %
Normal risiko	23,2 %	26,4 %	28,0 %	26,1 %	23,1 %	24,9 %	24,1 %	18,0 %	20,0 %	18,1 %	17,7 %	17,5 %	19,0 %
Rimelig høy risiko	10,2 %	7,1 %	7,9 %	9,2 %	5,4 %	5,6 %	6,3 %	6,3 %	4,8 %	4,4 %	5,4 %	5,9 %	5,3 %
Høy risiko	11,6 %	10,9 %	8,8 %	8,8 %	10,0 %	9,7 %	9,2 %	8,5 %	10,5 %	11,7 %	12,9 %	14,3 %	15,8 %
Ikke scoret	2,5 %	2,5 %	2,7 %	2,7 %	3,2 %	3,3 %	3,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %



### Lån

	03. kv. 14	02. kv. 14	01. kv. 14	04. kv. 13	03. kv. 13	02. kv. 13	01. kv. 13	04. kv. 12	03. kv. 12	02. kv. 12	01. kv. 12	04. kv. 11	03. kv. 11
Liten risiko	16,0 %	15,5 %	15,0 %	14,8 %	15,1 %	15,2 %	15,2 %	15,1 %	15,3 %	15,1 %	14,7 %	14,7 %	14,2 %
Moderat risiko	22,5 %	23,8 %	23,6 %	23,8 %	24,1 %	23,4 %	23,3 %	23,1 %	23,1 %	22,8 %	21,8 %	21,6 %	21,9 %
Normal risiko	47,1 %	45,9 %	45,8 %	45,2 %	44,9 %	45,3 %	45,3 %	45,3 %	45,2 %	45,2 %	45,5 %	45,6 %	45,4 %
Rimelig høy risiko	10,8 %	11,4 %	12,2 %	12,6 %	12,4 %	12,4 %	12,6 %	12,8 %	12,6 %	12,9 %	13,5 %	13,3 %	13,5 %
Høy risiko	3,5 %	3,3 %	3,5 %	3,6 %	3,5 %	3,6 %	3,5 %	3,7 %	3,7 %	4,0 %	4,3 %	4,8 %	5,0 %
Ikke scoret	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %



### Inkasso i prosent av totalgjæmsert

	3. kv. 14	2. kv. 14	1. kv. 14	4. kv. 13	3. kv. 13	2. kv. 13	1. kv. 13	4. kv. 12	3. kv. 12	2. kv. 12	1. kv. 12	4. kv. 11	3. kv. 11
Lån inkasso i % av tot.eng.	5,5 %	5,5 %	5,3 %	5,2 %	4,6 %	5,0 %	5,1 %	5,1 %	4,9 %	5,2 %	5,0 %	4,9 %	5,0 %
Leasing inkasso i % av tot.eng.	17,4 %	17,4 %	18,5 %	15,0 %	16,7 %	15,4 %	9,3 %	8,6 %	10,7 %	10,9 %	8,0 %	9,3 %	9,1 %
Total inkasso i % av tot.eng.	5,7 %	5,7 %	5,5 %	5,3 %	4,8 %	5,2 %	5,1 %	5,2 %	5,0 %	5,3 %	5,1 %	5,0 %	5,1 %

