



OFOTEN
SPAREBANK

Forvaltningskapital 2,0 mrd

20 årsverk

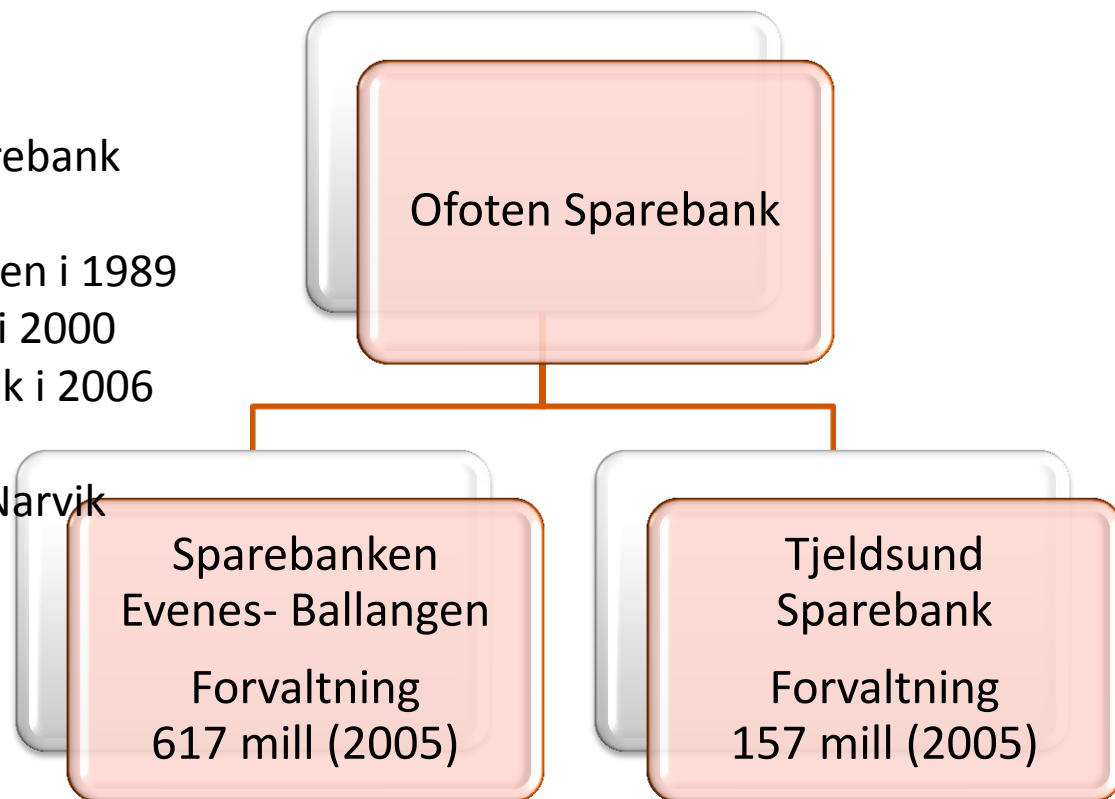
OFOTEN



SPAREBANK

Historie

- Etablert i 1900 som Evenes Sparebank
- Avdeling i Ballangen fra 1967
- Navneskifte: Spb Evenes-Ballangen i 1989
- Navneskifte: Ofoten Sparebank i 2000
- Fusjon med Tjeldsund Sparebank i 2006
- Avdeling i Narvik fra 2007
- Kontorer i Ballangen, Bogen og Narvik



Bestilling - Agenda

- Hva kan din lokale bank tilby av service?

Tjenestetilbud

- Forholdsvis uendret fra 1986
- Kunden etterspør og vi tilbyr fremdeles det samme;
- Rådgivning, Lån, Kreditter, Garantier, Innskudd, Sparing/plassering, forsikring og betalingsformidling av ulik sort.

Tjenestetilbud

- Samme produktspekter, men innpakning, mangfold, kompleksitet, krav og kanal er svært endret.
- Noen endringer kommer som følge av etterspørsel fra kunden.
- Noen endringer kommer som følge av god produktutvikling.
- Noen endringer kommer som følge av ønske/krav om økt inntjening.
- Noen kommer som følge av lov-regelkrav.

Kunde/Konto

- **Oppstart kundeforhold**
 - Hvilken selskapsform velger du?
 - Stiftelsesdokument/vedtekter
 - Legitimasjon (Pass)

- **Oppstart kontoforhold**
 - Åpning konto
 - Bekreftelse av eventuell aksjekapital

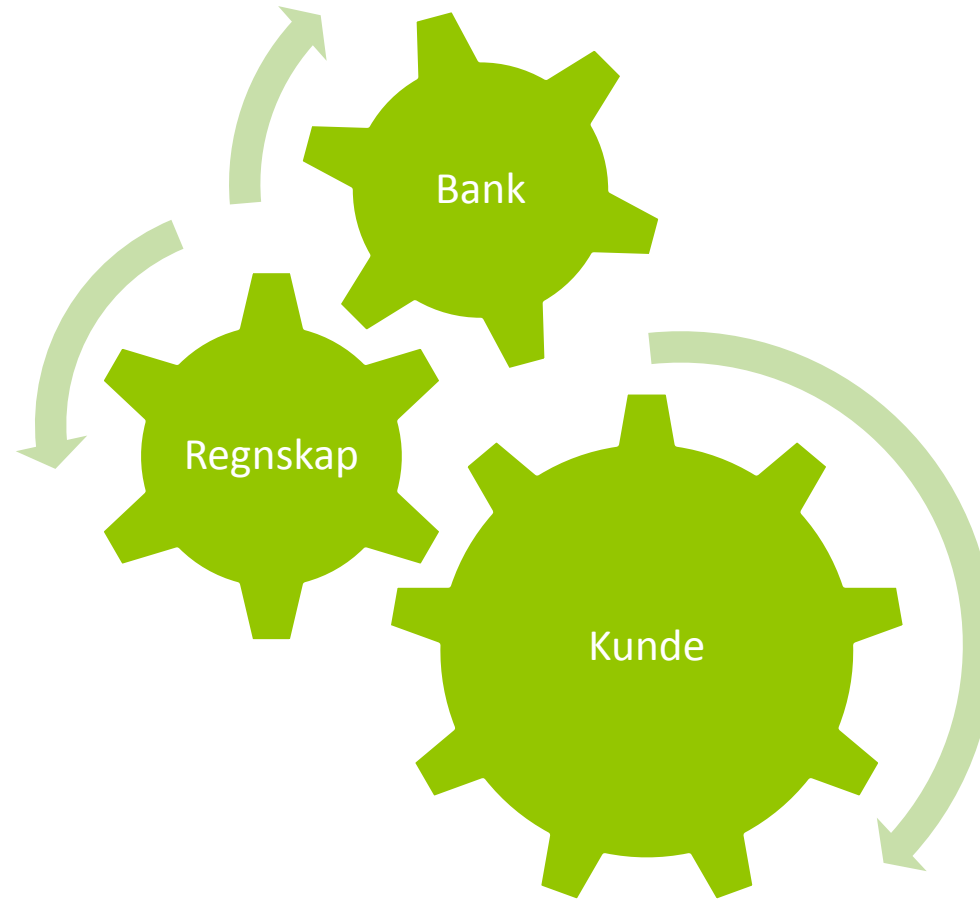
Betalingsformidling

- Betalingskort
- Nettbank
- Nets-avtaler



- Banken – Kunden – Regnskapsfører??

Hva er målet?



Muligheter

Nettbanken

- For seg selv

Regnskap

- For seg selv

Muligheter

Nettbanken

-  OCR

Regnskap 

- Remittering

Bruk av tid – Bruk av penger

- Minst mulig tidsbruk
 - -For alle parter
- Best mulig leveranse og kontroll
 - -For alle parter
- Lavest mulig kostnad
 - - For alle parter

- Hva som funker best for den enkelte kunde er avgjørende.

Bankens rolle - Andre bankprodukter

- Sparing/Innskudd
- OTP – Obligatorisk tjenestepensjon
- Forsikring (Skade- og personforsikring)
- Leasing – Kredittkort

Pensjon

- Minst 2 personer ansatt i over 75 % stilling hver
- Minst 1 person over 75 % stilling som ikke har eierinteresse.
- Flere over 20 % som til sammen utgjør over 2 årsverk.
- Sparing på minimum 2 % av brutto lønn maks 7 % av brutto lønn fra 0G til 7,1G og 25,1 % fra 7,1G til 12G.
- ENK – en eier ansatt: Max 4 %

Rådgivning

- Flere aktører benyttes
 - Regnskapskontor
 - Revisjon
 - Banken
 - Øvrige, Konsulentselskap, Altinn

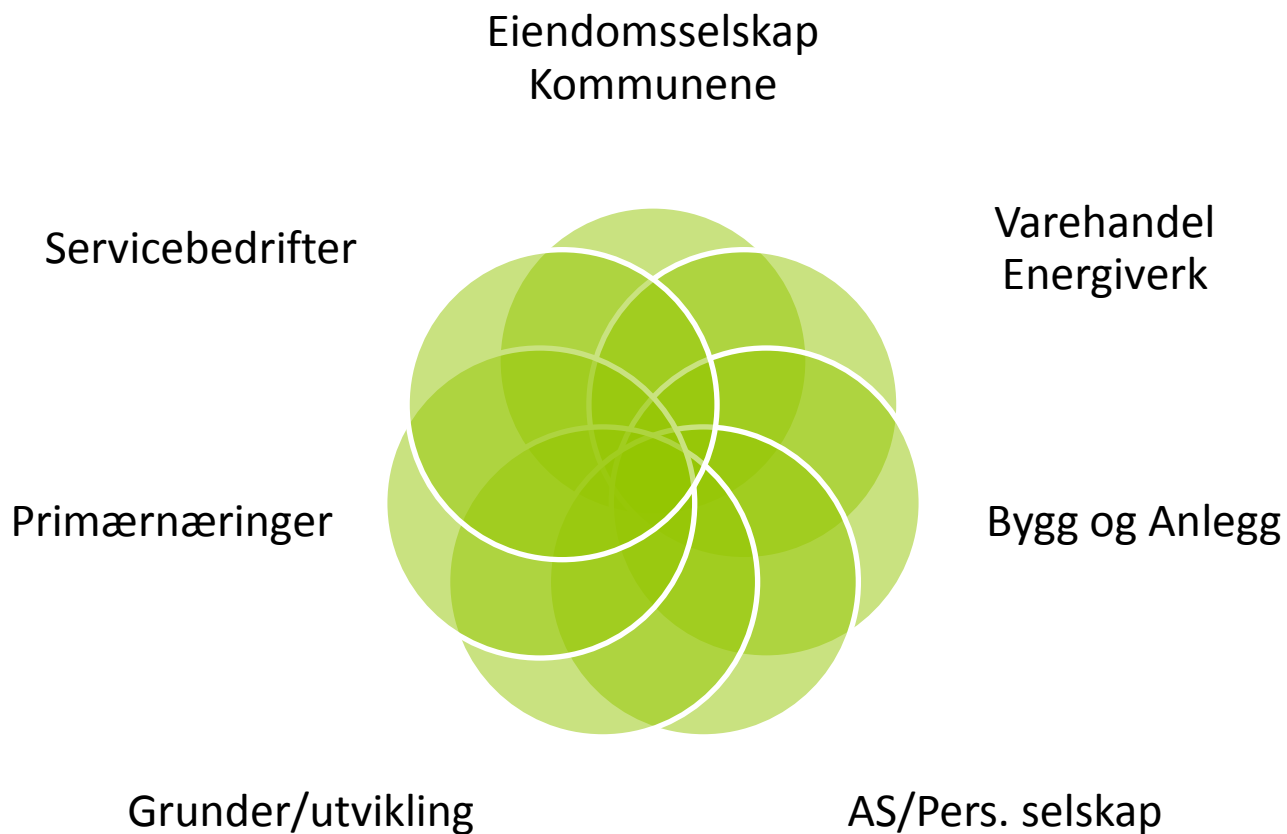
Bankens rolle - Rådgivning

- Gjennomgang av forretningside - sparringspartner
- Vurderer mulighet for finansiering
- Vurdere sårbarhet i prosjektet
- Dele litt av eventuell historisk erfaring
- «Stress-teste» prosjektet

Bankens rolle - Finansiering

- Nyetablering
- Kjøp/overtakelse av selskap
 - Kjent kunde
 - Bankbytte
- Stort sett krever vi samme dokumentasjon.
- Stort sett følger alle saker samme løype med hensyn til saksbehandling

Bankens rolle - Finansiering




Regler til etterlevelse

- Strengere krav til egenkapital ved finansiering av BM
- Strengt krav til etterlevelse av egne retningslinjer
- Strengt krav til saksframlegg/vurderingsgrunnlag
- Strengt krav til betjeningsevnevurderinger
- Strengt krav til vurdering av sikkerheter

Ulik dokumentasjon

- Regnskap
- Delregnskap
- Leiekontrakter
- Kjøpekontrakter
- Forretningsplaner, Presenter deg selv!
- Spesifisering av aktiva og sikkerheter
- Budsjetter - 😊 ☹️

Saksbehandling

- Bankens vurdering vil basere seg på:
 - Noe historikk, noe statistikk, noe faktakunnskap, noen beregninger basert på budsjett og historiske regnskapstall, mulige omsetningssvingninger, mulige kostnadsøkninger osv. osv.
- 
- Hensikt: Finne mislighetsrisikoen og tapsrisikoen i prosjektet.

Sikkerhet/Risiko

- Banken vil sjelden ta all risiko.
- **Tenk over hva du er villig til og hva du faktisk har mulighet til å stille i sikkerhet for den finansieringen du søker.**

Godt prosjekt?

- Jobb med budsjettene
 - Beste og verste case
- Hør på innspill fra andre
 - Det er lurt å høre også på de som ikke er positive
- Hvor sikker er du på din forretningside?
 - Tør jeg si opp jobben jeg har i dag?
 - Tør jeg stille den sikkerheten som kreves?
- Hva skjer dersom jeg ikke lykkes?
 - Konkurs, personlig risiko og stress

Vi hjelper til

OFOTEN  **SPAREBANK**