



Årsoppgjøret 2015

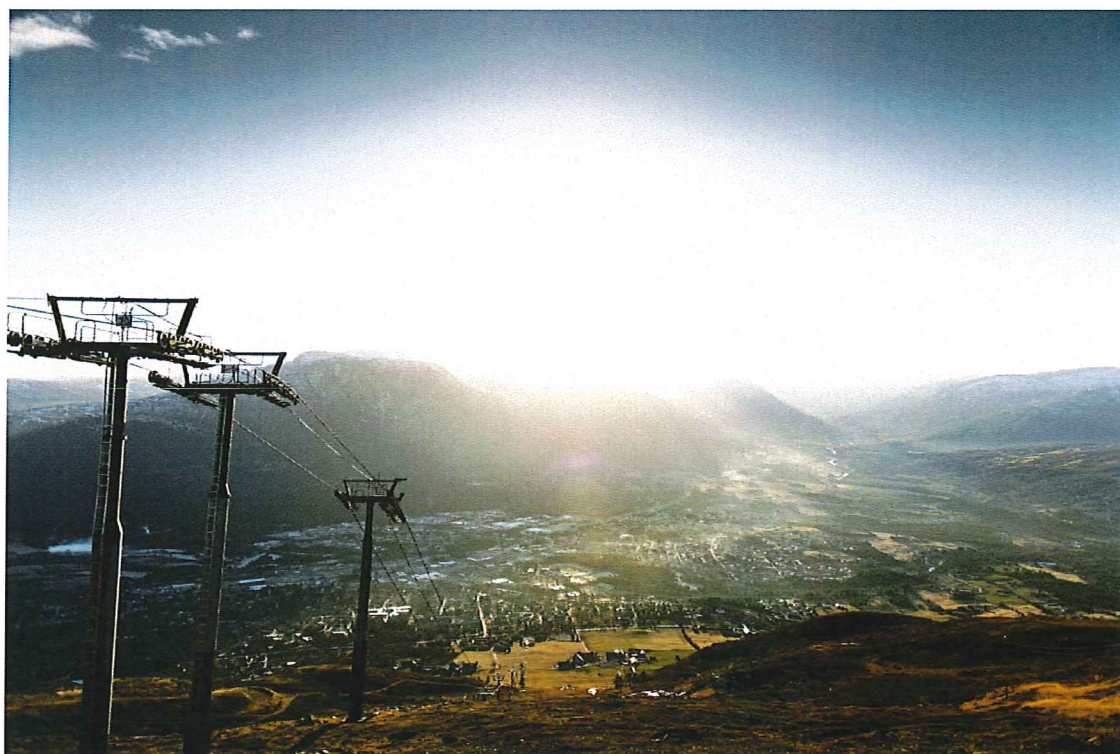


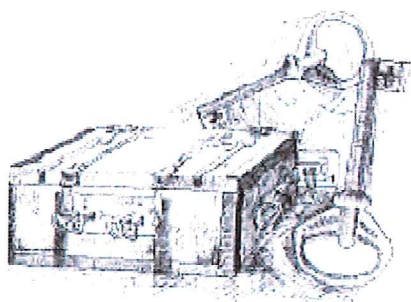
Foto: Martin Innerdal Dahlen

INNHold

Årsberetning 2015.....	1
Nøkkeltall.....	16
Resultatregnskap.....	17
Balanse.....	18
Kontantstrømanalyse.....	19
Noter til årsregnskapet for 2015.....	20
Revisjonsberetning for 2015.....	47
Melding fra kontrollkomitéen.....	49
Presentasjon av styre, forstanderskap og kontrollkomité...	50

ÅRSBERETNING 2015

159. DRIFTSÅR



Hovedtall

Oppdalsbanken hadde i 2015 et overskudd på kr 17,8 mill. mot kr 22,9 mill. foregående år. Nedgangen i resultatet skyldes hovedsakelig redusert inntekt fra verdipapir (omløp og anlegg) med kr 6,2 mill. Halvparten av endringen er knyttet til spreadutgang på vår obligasjonsportefølje. I tillegg har vi økte kostnader med kr 2,1 mill. og redusert rentenetto på kr 1,7 mill. Dette oppveies noe av at netto provisjonsinntekter har økt med kr 1,1 mill. og reduserte tap med kr 3,3 mill. sammenlignet med 2014.

Forvaltningskapitalen har økt med kr 97 mill. i 2015, noe som tilsvarer en økning på 3,6 %. Økning skyldes hovedsakelig økte utlån. Vi hadde en utlånsvekst på egen balanse i 2015 på kr 164 mill., tilsvarende 7,4 %. I tillegg kommer økningen på lån i EBK siste år med kr 3 mill. Totale utlån i EBK utgjør med dette kr 378 mill. Samlet utlånsvekst til kunder ble på kr 167 mill., tilsvarende 6,4 % mot 6,0 % året før. Økningen i utlån er hovedsakelig finansiert gjennom økte innskudd. Ved utgangen av året var innskuddene kr 147 mill. høyere enn ved utgangen av 2014. Innskuddsdekningen er fortsatt god. Ved utgangen av 2015 hadde vi en innskuddsdekning på 79,6 % mot 78,8 % i 2014.



Foto: Ketil Jacobsen

Resultatregnskapet

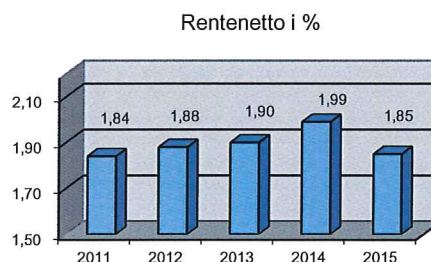
Oppdalsbanken hadde i 2015 et resultat før skatt på kr 24,6 mill. Før tap og skatt var resultatet kr 28,0 mill. tilsvarende 1,02 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK).

Inntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde i 2015 kr 50,9 mill. mot kr 52,6 mill. i 2014. Dette ga en netto rentemargin på 1,85 % mot 1,99 % i 2014. Netto renteinntekter er hovedsakelig påvirket av konkurransen og markedsforholdene. 2015 ble et år preget av reduserte utlånsrenter samtidig som spreadene på vår funding gikk betydelig ut.

Rentenettoen er også påvirket av at vi er pålagt å ha et likviditetsbuffer. Deler av denne likviditeten er plassert i Norges Bank og DNB til svært lav rente. I tillegg har vi plassert likviditet i pengemarkedsfond der avkastningen kommer under gevinst og tap på verdipapirer og ikke under rentenetto.

Gjennomgang av prising på både innlån og utlån, samt risikoprising blir løpende gjennomført. Lav rente og sterk konkurranse tilsier at det er sannsynlig at vi må innstille oss på en negativ utvikling i rentenettoen i fremtiden. Ekstern funding ble vesentlig rimeligere for oss i løpet av 2014, men dette har snudd igjen i 2015.



Andre driftsinntekter ble totalt kr 15,1 mill. i 2015, mot kr 17,6 mill. i 2014. Nedgangen på kr 2,4 mill. er hovedsakelig knyttet til reduserte inntekter fra gevinst/tap på verdipapirer på til sammen 3,6 mill. Dette oppveies noe av økte provisjonsinntekter fra verdipapirer, forsikring, kort og betalingsformidling på til sammen kr 1,3 mill., samt økte utbytteinntektene med til sammen kr 0,3 mill. Sum utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt har økt fra kr 1,8 mill. i 2014 til kr 3,1 mill. i 2015. Vi fikk også i 2015 utbytte fra NRP Eiendom. Dette utgjorde kr 1,1 mill. i 2015, mot kr 1,9 mill. i 2014. Som følge av ekstra utbytteutbetaling er aksjene

nedskrevet med kr 0,9 mill. under gevinst/tap på verdipapirer.

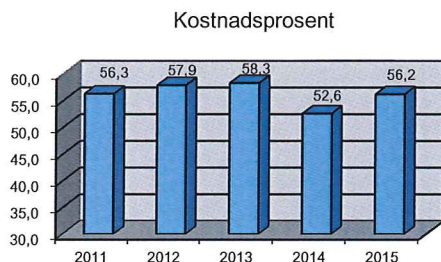
Kostnader

Samlede driftskostnader utgjør kr 38,0 mill., mot kr 35,9 mill. i 2014. Økningen på kr 2,1 mill. skyldes hovedsakelig:

- Økte kostnader til personal med kr 0,7 mill. Lønnskostnadsøkningen er hovedsakelig knyttet til økningen i arbeidsgiveravgiftssats fra 6,4 % til 14,1 % som ble innført fra 1. juli 2014. Dette utgjør ca kr 0,3 mill. I tillegg har vi en økning i kostnader knyttet til opplæring.
- Økte kostnader til Eika Gruppen med kr 0,7 mill. sammenlignet med 2014. Alle kostnader knyttet til Eika Gruppen er kostnadsført.
- Økte kostnader knyttet til data på til sammen kr 0,6 mill. Over halvparten av denne kostnadsøkningen skyldes valutakursøkning på danske kroner sammenlignet med 2014.
- Økte kostnader til markedsføring og sponsing med kr 0,6 mill. Det meste av denne økningen er knyttet til økt aktivitet innen sponsing.

Kostnadsøkningen oppveies noe av at vi i 2014 skrev ned inventaret i leiligheten i Spania med kr 0,6 mill.

Kostnadsprosenten endte på 56,2 % mot 52,6 % i 2014. Dette skyldes at kostnadene øker forholdsvis mer enn inntektene. Vi skal fortsatt ha høyt fokus på både rentemargin, inntekter og driftskostnader i årene fremover.



Tap og mislighold

I 2015 har vi kostnadsførte tap på kr 3,2 mill., mot kr 6,5 mill. i 2014. Banken hadde konstaterte tap på kr 0,6 mill. i 2015, mot kr 1,5 mill. i 2014. Tapskostnaden kommer

hovedsakelig fra økte individuelle nedskrivninger på til sammen kr 2,6 mill.

Balansen

Oppdalsbankens forvaltningskapital var kr 2 805 mill. ved utgangen av 2015, mot kr 2 708 mill. foregående år. Dette er en økning på kr 97 mill. og skyldes hovedsakelig økte utlån.

Innskuddsutviklingen

Ordinære kundeinnskudd er i 2015 økt med kr 147 mill. og endte på kr 1 898 mill. Vi finansierer fortsatt hele 79,6 % av alle utlån gjennom innskudd, noe som vi er godt fornøyd med.



Finansiering

Bankens behov for å hente finansiering i markedet har, grunnet sterk innskuddssatsing, ikke økt de senere år. Ved utgangen av 2015 hadde vi obligasjonslån på totalt kr 554 mill. med ulike forfallstidspunkter. Dette er en nedgang fra kr 619 mill. i 2014. I tillegg har vi en kortsiktig trekkrettighet på kr 100 mill. i DNB.

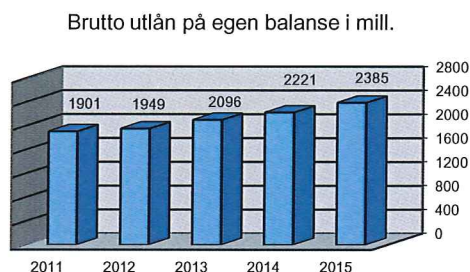
Arbeidet med funding av banken er et sterkt prioritert område.

Utlånsutviklingen

Totale utlån er økt med kr 167 mill. i 2015, tilsvarende 6,4 %, mot kr 147 mill. og 6,0 % i 2014. Av årets økning er kr 164 mill. på egen balanse. Dette tilsvarer en årsvekst på 7,4 %. I tillegg har vi økt vår portefølje i Eika Boligkreditt med kr 3 mill., og har nå en total portefølje på kr 378 mill. i Eika Boligkreditt. Vi budsjetterer med forsiktig vekst også for 2016 på henholdsvis 6,0 % på utlån og 5,0 % på innskudd.

Lån og kreditter fordeler seg med 70 % på personmarkedet og 30 % på bedriftsmarkedet

eksklusive Eika Boligkreditt. Banken har kun 3 engasjement større enn 10 % av ansvarlig kapital som både med hensyn til bransje og geografi er ulik. Vi vurderer disse engasjementene til å ha moderat til lav risiko for banken.



Tap på utlån og garantier

Spredningen av engasjement er en sikkerhetsmessig trygghet. Banken anser ikke at det ligger større uavdekkede tapsengasjement i bøkene ut over det som allerede er nedskrevet. Det tas imidlertid høyde for at situasjonen kan forverres. Avsetningene utgjør nå 1,51 % av brutto utlån, mot 1,50 % i 2014. Dette vurderes tilstrekkelig til å dekke tapsrisikoen. Vi har stort fokus på kredittkvalitet og misligholdsarbeid, noe som ser ut til å gi resultater.

Verdipapirer

Banken satte i 2008 bort forvaltningene av obligasjonsporteføljen til Eika Kapitalforvaltning AS med egne rapporteringsrutiner og klare rammer for forvaltning. Beholdningen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett og bankobligasjoner. Vi har ingen plasseringer i industriobligasjoner. Porteføljen er bokført til laveste verdis prinsipp. Beholdningen er tilpasset overordnede likviditetsretningslinjer for hva banken bør ha som deponerbare obligasjoner i Norges Bank i henhold til Basel-reglene og kvantitative likviditetskrav (LCR).

Banken er med i aksjemarkedet, men med en mindre portefølje. Ved utgangen av 2015 var denne på kr 5,0 mill., men kan i henhold til vedtatte rammer fra styret økes til kr 10 mill.

Kapitaldekning og egenkapital

Ved utgangen av 2015 har banken en egenkapital på kr 319 mill., tilsvarende en egenkapitalprosent på 11,4 %, noe som er en økning fra 11,1 % i 2014 (omarbeidede tall etter overgang til IAS19). Egenkapital-

avkastningen etter skatt for 2015 er på 5,7 %, en nedgang fra 7,8 % i 2014.

Økt balanse og endringen i risikovektingen på balansen har ført til at kapitaldekningen nå er på 19,1 %.

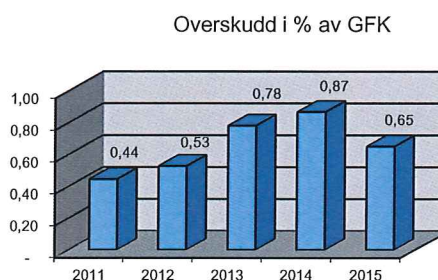


*) 2014-tall er omarbeidet slik at de er sammenlignbare med overgangen fra NGAAP til IAS19 i 2015.

Bankens styre vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende. Forutsetningene for fortsatt god drift er absolutt til stede.

Disponering av overskuddet

Bankens resultat før skatt ble på kr 24,6 mill. tilsvarende 0,9 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Skattekostnaden ble kr 6,8 mill. Resultat av ordinær drift etter tap og skatt for 2015 ble kr 17,8 mill. tilsvarende 0,65 % av GFK. Dette anses som tilfredsstillende under de rådende markedsforhold.



Styret foreslår følgende disponering av overskuddet:

Til Sparebankens fond	kr 17 300 000
Til Gavefond	kr 0
Til Gaver	kr 500 000

Disponert i alt kr 17 800 000

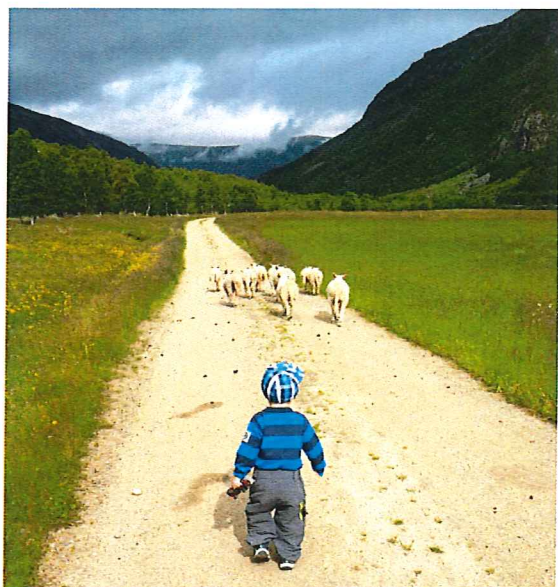


Foto: Miriam Myran

Økonomisk tilbakeblikk på 2015

Verdensøkonomien i 2015 var preget av gradvis lavere råvarepriser som bidro til å forverre utsiktene for råvareproduserende land som Norge, men bedre kjøpekraften til USA, Europa og industrilandene i Nord Øst Asia.

Anslag for BNP-veksten i USA og Europa for 2015 er på henholdsvis 2,5 % og 1,5 %. Begge anslagene vurderes å være nær normale vekstrater. Veksten i USA var sterk nok til at den amerikanske sentralbanken kunne heve sin signalrente med et 0,25 % mot slutten av året, med varsel om nye rentehevinger i 2016. Den amerikanske børsindeksen S&P-500 steg marginalt gjennom 2015 (+0,25 %).

I Europa valgte den europeiske sentralbanken ESB å gå motsatt vei, og senke sin innskuddsrente til -0,3 %. Dollarkursen styrket seg markert gjennom året i europeisk regning og sto i kr 8,81 ved utgangen av året, opp fra kr 7,59 ved forrige årsskifte. Tilsvarende styrket Euroen seg fra kr 9,04 til kr 9,62.

I råvaremarkedene var året preget av brede fall i prisene på metaller, mat og energi. Råoljeprisen målt ved Brent Blend, falt under 40 USD per fat mot slutten av året.

Boligprisene var opp med 4,6 % det siste året i følge Statistisk Sentralbyrås boligprisindeks. Størst stigning var det i hovedstadsområdet og

Sør-Østlandet. Svakest var det i Stavanger-regionen der det var negativ endring.

Ved utgangen av året var det fortsatt stor usikkerhet om veien videre for norsk økonomi. Størst usikkerhet knytter det seg til oljebransjens utvikling, og eventuelle ringvirkninger av denne utviklingen.

Norges Bank kuttet sine renter to ganger med 0,25 % i løpet av 2015 og renten var ved utgangen av året på 0,75 %. I løpet av fjoråret steg Oslo Børs fra 576 til 610, dvs 5,9 %.

Økte krav til bankene

Lønnsomheten i norske banker har vært god over flere år. Det er særlig lave utlånstap som har bidratt positivt. I 2015 er tapene noe lavere enn året før. Bankenes netto renteinntekter sett i forhold til forvaltningskapitalen har falt i mange år, og 2015 ble nok et år med fallende margin.

Stortinget vedtok 14. juni 2013 nye lovregler om kapitalkrav for norske banker som trådte i kraft fra 1. juli 2013 med gradvis opptrapping til 2016. I tillegg fikk banknæringen i 2015 Pilar 2 krav som tillegg til kravene i Pilar 1. Finanstilsynet varslet tillegg at motsyklisk bufferkrav økes fra 1,0 % til 1,5 % fra 30. juni 2016. For Oppdalsbanken medfører dette følgende krav før Pilar 2 beregnes:

Fra 01.07.15 (3Q15):
Ren kjerne 11,0 %
Kjernekapital 12,5 %
Kapitaldekning 14,5 %

Fra 30.06.16 (2Q16):
Ren kjerne 11,5 %
Kjernekapital 13,0 %
Kapitaldekning 15,0 %

Som det fremgår av årsregnskapet er Oppdalsbanken en meget solid bank med en kapitaldekning langt over Finanstilsynets minstekrav. Oppdalsbanken har ved utgangen av 2015 en ren kjernekapital på 19,1 %. Vi har ikke tatt i bruk ansvarlige lån, fonds-obligasjoner eller egenkapitalbevis som kilder for å ytterligere bedre kapitaldekningen til banken.

Strukturendringer i banknæringen

De siste årene har det vært stort fokus på at små sparebanker finner sammen i større

enheter. Også i 2015 har det vært sammenslåinger, men antallet er lite. Konkurransesituasjonen på Oppdal er meget god. SpareBank 1 SMN og Oppdalsbanken er fysisk tilstede, mens nettaktører og andre banker er tilstede gjennom nettløsninger. For oppdalssamfunnet er det en klar fordel med to banker som konkurrerer om kundenes gunst.



Foto: Ludvig Killingberg

Oppdalssamfunnet

Ved utgangen av 3. kvartal 2015 var vi 6 880 oppdalinger. Det er 46 flere enn ved fjerde kvartal 2014, eller en vekst på 0,6 %. Det er essensielt viktig for Oppdalsbanken at oppdalssamfunnet vokser.

Boligmarkedet

Boligmarkedet på Oppdal opplevde en reduksjon i antall omsatte enheter fra 98 til 86 enheter fra 2014 til 2015. Prisene i boligmarkedet har en marginal økning. Antallet omsatte fritidseiendommer gikk noe opp, og snittprisene økte med over 10 %. Dette gir indikasjoner på at fritidsmarkedet og fjellhytter spesielt har hatt en positiv utvikling.

År	Antall boliger	Snittpris all bolig	Antall fritid	Snittpris fritid	Antall totalt
2015	86	2.014	126	1.875	212
2014	98	1.979	117	1.720	215
2013	80	1.943	124	1.591	204
2012	114	2.004	125	1.890	239
2011	102	1.759	112	1.832	114

(Kilde: Eiendomsverdi)

I 2014 vedtok kommunestyret å oppheve boplikten i Oppdal sentrum. Dette ser ikke ut til å påvirke markedet så langt.

Næringslivet i Oppdal

I en tid med nasjonal omstilling fra oljedrevet økonomi til andre drivere, er næringslivet på Oppdal i begrenset grad påvirket. Det er liten direkte effekt av nedgangen i oljesektor fordi vi har et diversifisert næringsliv. En svekket norsk krone vil også ha positive effekter på både reiseliv og eksportrettet industri. Med motsatt fortegn kan pristilpasningene som importbasert varehandel må regne med være utfordrende.

Landbruket

Det er mye positivt å si om utviklingen for landbruket i Oppdal. Antall aktive gårdbrukere er om lag 250. Dyrevelferd og volumproduksjon er i fokus, men også nydyrking, restaurering av gammel kulturmark, videreforedling, drenering, restaurering av sæterhus og gamle driftsbygninger på gårdene er prioritert. Gårdbrukere i Oppdal får mest tilskudd til bevaring av slåttemark, de har tatt vare på disse slåttemarkene med viktige biologiske arter nå i mange år og har først de tre siste årene fått betalt for dette verdifulle ekstraarbeidet.

Det er stor aktivitet også på byggefronten. Oppdal topper lista i Sør-Trøndelag på antall søknader om fjøsfinansiering hos Innovasjon Norge. Oppdalsbanken har gjennom prosjektet Fjellandbruket og Fjellandbrukskonferansen i 2015 forsøkt å bidra positivt inn mot næringen.

En svak nedgang på storfe veies opp med noe økning på antall sau. Antall pelsdyroppdrettere har gått ned.

	01.01.16	01.01.15
Antall melkebruk	55	58
Antall kyr	1 445	1.529
Ant. Storfeprodusenter	26	27
Antall ammekyr	317	315
Antall storfe	3 332	3 438
Antall saubruk	123	124
Antall sau	21 310	20.132
Ant. pelsdyroppdrettere	18	22
Antall revetisper	6 401	8 904

Alderssammensetningen viser et snitt i gårdbrukernes alder på 50 år, og 20 % er under 40 år. Dette er gode tall sammenlignet med landssnittet der bare 10 % av gårdbrukerne er under 40 år.



Foto: Sandbløst

Handel

Den sterke utviklingen i handelsnæringen fortsetter i Oppdal, og vi er fremdeles helt i norgestoppen med detaljhandel pr innbygger. Pr 4. termin 2015 var gjennomsnittlig handel pr innbygger Kr 49 228,- (Kr 48 781,-). Etablering av lokal mathall i juni 2015 (Smak og Behag og Bakeriet Sprø) har med all mulig grunn fått mye oppmerksomhet. Omsetningen har vært vesentlig høyere enn budsjettert og mathallen fremstår som en positiv miljøfaktor både innholdsmessig (lokale, kortreiste råvarer) og som et attraktivt innslag i det som ser ut til bli en spennende utvikling av «kvartalet». I november 2015 mottok Smak og Behag Bygdeutviklingsprisen for Sør-Trøndelag. Nytt av året er at Europris flytter til større lokaler nord i sentrum, og at posten har gått tilbake til lokaler i Domusbygget.

Industri

For industrien ble årets gladnyhet at ordren for levering av skifer til Nasjonalmuseet ble tildelt Oppdal Sten AS. Rammevilkår for industrien på Oppdal er gode. Næringshagen på Oppdal tar en stadig mer aktiv rolle i industrien, og bedre utnyttelse av virkemiddelapparatet er positive utviklingstrekk.



Foto: Martin i Dalen

Reiseliv

Med 12 % omsetningsøkning til kr 52,8 mill. har Skifer Hotell lagt ett nytt godt år bak seg. Antall gjestedøgn økte omtrent tilsvarende til 52.192 og særlig sommersesongen (fritidsmarkedet) ble en skikkelig opptur. Også flere av de andre reiselivsaktørene på Oppdal melder om tilfredsstillende utvikling i 2015, og dette er gledelig med tanke på at denne næringen har hatt sine nedturer.

Eiendom, bygg og anlegg

Med store offentlige prosjekter i tillegg til den normale aktiviteten i Oppdal ble 2015 et særdeles aktivt år for bygg og anlegg. Midtbygda skole, ny E6 i sentrum, NOR Park og Europris er blant de større prosjektene. I tillegg har boligbygging opprettholdt sitt volum. For fritidsmarkedet rapporteres det om meget gode tomtepriser, og vi har i år sett priser opp mot 2 mill. for de beste tomtene.

Bankens virksomhet

Oppdalsbanken er en totalleverandør av finansielle tjenester.

Eika Alliansen

Oppdalsbanken er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 74 lokalbanker i Eika Alliansen. Lokalbankene, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt utgjør Eika Alliansen. Eika Alliansen er en av Norges største finansgrupperinger, med en samlet forvaltningskapital på mer enn kr 300 milliarder.

Lokalbankene ved din side

Lokalbanker har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn i snart 200 år. Lokalbankene i Eika Alliansen har full selvstendighet og styring av egen strategi og sin lokale merkevare. Nærhet og personlig engasjement for kundene og lokalsamfunnet, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Lokalbankene i Eika Alliansen er dermed unike og viktige økonomiske bidragsytere til vekst og utvikling for både privatpersoner og norsk samfunns- og næringsliv. I første rekke gjennom sitt engasjement for lokalsamfunnet og som tilbyder av økonomisk rådgiving, kreditt og finansprodukter tilpasset lokalt næringsliv og folk flest. Lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og

bedriftsmarkedet. (Jfr. BI Kunde-barometer i 2015).

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen og konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken». Konsernets kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til lokalbanken og lokalbankens kunder. Eika Gruppen utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil og effektiv bankdrift, samt løsninger og kompetanse som skal sikre videre vekst og utvikling i bankene, lokalsamfunnet og ikke minst for kundene. Konkret innebærer det blant annet å levere en komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som investerer store ressurser i utvikling av nye, digitale løsninger for lokalbankene. Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende konsepter. Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes næringspolitiske interesser på disse områdene. Eika Gruppens samlede leveranser sikrer lokalbankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon.

Underleverandører er Eika Boligkreditt AS (boliglån), Aktiv Eiendomsmegling AS, Eika Forsikring (skade- og livsforsikring), Eika Finans og Kredittbank (debet- og kredittkort, leasing og salgspant-lån), Eika Forvaltning (fond og obligatorisk tjenstepensjon).

Eika-bankene har samlet sett en betydelig distribusjonskapasitet med 190 bankkontorer i 120 kommuner. Dette bidrar til næringslivets verdiskapning i mange norske lokalsamfunn.

Oppdalsbanken har en eierandel i Eika Gruppen på 1 %.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er en del av Eika Alliansen og er direkte eid av 72 lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har en forvaltningskapital på omlag 77 milliarder og er, med sin tilgang til det internasjonale markedet for Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), en viktig finansieringskilde for alliansebankenes boliglånportefølje.



Foto: Martin I. Dalen

Eiendomsmegling

I mai 2014 etablerte Oppdalsbanken egen eiendomsmegling under merkevaren Aktiv. Aktiv er Eika Gruppens meglerkjede. Meglertjenester vurderes som en viktig strategisk virksomhet for banken. På Oppdal eier banken 100 % av aksjene i Aktiv Oppdal Eiendomsmegling AS, og i Trondheim eier Oppdalsbanken Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS sammen med 10 andre lokalbanker.



Oppdal Eiendomsmegling
Foto Oppdalsbanken

Samarbeid Midt-Norge

I tillegg til å være en del av Eika alliansen, er Oppdalsbanken en av medlemsbankene i Midt-Norsk Sparebankgruppe (MNSG). Dette er en samarbeidsgruppe bestående av 29 Eika-banker fra Ørskog til Harstad. Samarbeidsgruppen ble startet med 22 medlemsbanker høsten 2003 etter et omfattende og vellykket samarbeid om skifte av datasentral. Samarbeidsgruppen ble senere utvidet til 29 banker. Samarbeid mellom selvstendige sparebanker i Midt Norge har en tradisjon helt tilbake til 1972. Formålsparagrafen i samarbeidsavtalen for MNSG som sist ble revidert i 2011 lyder slik:

MNSG har som hovedformål å understøtte den enkelte medlemsbanks arbeid for å sikre langsiktig, lokal sparebankdrift i sitt markedsområde. MNSG skal bistå bankene i arbeidet med å forvalte eierskapet i Eika Gruppen AS i henhold til dette formålet.



MNSG skal være en aktiv bidragsyter til arbeidet i Regionrådet i Eika Alliansen.

MNSG skal også arbeide for at enkeltansattes og enkeltbankers kompetanse, og samarbeidsgruppens totalkompetanse, aktivt kan anvendes for å løse felles utfordringer og problemstillinger. Arbeid med effektivisering, løpende omstilling, kompetansebygging og kostnadsrasjonalisering er prioriterte samarbeidsområder.

MNSG er i dag 1 av 5 regioner i Eika Alliansen. Gruppen har et styre med 4 medlemmer som sammen med daglig leder i samarbeidet, følger opp og ivaretar medlemsbankenes interesser i løpende operative og strategiske prosesser i alliansen. Styrets leder i MNSG er medlem i Regionrådet i Eika. Banksjef Espen Eriksen sitter i styret til MNSG.

Visjon og strategi for banken

Bankens strategiplan er utarbeidet etter metodikken Balanced ScoreCard (Balansert Målstyring). I dette arbeidet setter banken seg mål, ikke bare på økonomiske måltall, men også innen marked, organisasjon, samfunns-

rolle og utvikling. Vi har også i 2015 brukt ressurser på å forbedre denne. Styret og alle ansatte i banken har vært involvert i dette arbeidet.

Bankens visjon/hensikt er:

En drivkraft for vekst og utvikling

- For deg og ditt lokalsamfunn

Vår forretningside er:

Oppdalsbanken skal være en rådgivende, kompetent, lokal og selvstendig sparebank som skal hjelpe deg å ta gode valg.



Foto: Martin I. Dalen

Oppdalsbanken skal være en synlig, lokal og selvstendig sparebank med korte beslutningsveier. Bankens skal være en totalleverandør av finansielle produkter. Oppdalsbankens drift skal være basert på følgende kjerneverdier:

- Aktiv kundeomsorg
- Beslutningsdyktig
- Kompetent

Forankring av strategier med konkrete mål på hvert enkelt område er brutt ned til aktiviteter for hver enkelt ansatt. Målene er så konkrete at hver enkelt ansatt skal kunne se resultatene av å arbeide for bankens måltall. Kundene skal kunne gjenkjenne en økt og spisset aktivitet gjennom kundemøter og kundearrangement. Lokal beslutningsevne og nærhet til kundene skal være et godt og synlig konkurransefortrinn.

Bankens slagord er:

- Oss bry oss!

Markedsaktiviteter og arrangementer i 2015

Banken medvirker til utviklingen i oppdals-samfunnet på flere måter, bl.a. gjennom medlemskap i Oppdal Næringsforening. Vi er også medeier i Nasjonalparken Næringshage AS.

Samlet har Oppdalsbanken gjennom gaver, støtte, sponsing og samarbeidsprosjekter gitt omlag kr 1,5 mill. i 2015. Vi har hatt flere arrangement og aktiviteter både i egen regi og sammen med andre. Vi kan nevne noen:

Deltakelse og pengegave til

- Arrangør av Næringskonferansen 2015
- Arrangør av Fjellandbrukskonferansen 2015
- Nytt lysanlegg for Oppdal Freeski i Vangslia
- Sparebankuka
- Ungdomstreff i Oppdal og Trondheim
- Auna Barneskifestival



Foto: Ludvig Killingberg

Vi har vært aktive på sponsorsiden der vi har gått inn med store og små beløp til blant annet Oppdal Jæger- og Fiskarlag, Oppdal Juniorkorps, Oppdal Curlingklubb, Oppdal Golfklubb, Oppdal Jibbeklubb, Oppdal Alpin, Oppdal Sykkelklubb, Vollen Friidrett, Driva IL og idrettslag for øvrig.

Banken vil fortsatt vektlegge gaveinstituttet som en verdifull del av bankens virksomhet.

Bankens organisering

Det er ikke gjort større endringer i bankens organisering i 2015.



Foto: Geir Plassen #mittoppdal

Bankens eiendommer

Bankbygget er ytterligere oppgradert i løpet av 2015 med nytt tak både på den nye og den gamle delen av bankbygget. I 2. etasje har advokat Harald Hoel kontor og tannlegene Arnt Gorset, Svein Gorset og Åsmund Gorset klinikk. Fysioterapeut Roger Gunnesmæl, kiropraktor Camilla Hovdal og foterapeut Anne Snoen har tilhold i 1. etasjen. Gammelbanken er nå fullt utleid.

Omlegging av E6 ble ferdig i 2015 og banken har fått ny adresse i løpet av året. Den nye adressen er Sunndalsveien.

Bankens leilighet i Spania brukes flittig av ansatte og kunder.

Kredittområdet

Kredittområdet har også i 2015 vært gjenstand for kritisk gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder vurdering av kundens betalingsevne, samt verddivurdering av sikkerhetene både på person- og bedrifts-markedet. Alle engasjement innen bedrifts-markedet over kr 2,0 mill. er gjennomgått.

Kreditthåndboken er gjennomgått og oppdatert. Avvik rapporteres til styret kvartalsvis. I hver enkelt sak er kunden nøye vurdert. Alle engasjement i banken er risikoklassifisert.

For utsatte og misligholdte engasjement har vi konkrete handlingsplaner med tidsfrister og med egne oppfølgingsansvarlige. Vi har pr 31.12.15 kr 9,6 mill. i mislighold over 90 dager. Av dette er kr 8,6 mill. knyttet til 11 ulike engasjement i personmarkedet. Det arbeides aktivt med engasjement som vurderes som tapsutsatt. Etter nedskrivningsreglene for utsatte engasjement har banken individuelle

nedskrivninger på utlån på total kr 19,8 mill. og gruppevis nedskrivninger på kr 16,2 mill. Dette utgjør 1,5 % av samlet utlån. Vi benytter Orkla Credit AS, et inkassoselskap i Admento-gruppen, for å ivareta oppfølging på misligholdte engasjement.



Foto: Martin I. Dalen

Ved årsskiftet var hele 66,4 % av våre utlån innenfor eget distrikt som er definert som Oppdal og Rennebu. Når det gjelder utlån utenfor eget distrikt er det vesentligste i Trondheim og Oslo. Totalt 70,0 % av våre utlån er tilknyttet personmarkedet og 30,0 % i bedriftsmarkedet. Dette er innenfor bankens overordnede målsettinger og kredittstrategi. I alt kr 378 mill. av kundenes lån er nå overført til Eika Boligkreditt. På grunn av konkurranse-situasjonen vurderer vi å øke bruken av dette tilbudet.

Kundeinnskudd

Kundeinnskudd i prosent av utlån har økt litt i 2015 og var ved utgangen av året på 79,6 % mot 78,8 % i 2014. Banken må hele tiden vurdere kundeinnskudd opp mot alternative måter å skaffe funding på. Vi vil fortsette å gi innskuddsområdet ekstra oppmerksomhet også i 2016.

Risikostyring

Som en følge av implementering av Basel II og III og vedtatte endringer gjennom CRD IV har vi fått økt fokus på risikostyring. Dette omfatter områdene kreditt-, markeds-, omdømme-, likviditets-, rente- og operasjonell risiko.

Banken har fortsatt arbeidet med å tilpasse seg nytt regelverk. Det ble rapportert Liquidity Coverage Ratio (LCR) for første gang for 3. kvartal 2011. Dette er nye krav til likviditets-

beholdning. Høsten 2014 ble disse endret for bankene etter Basel-komiteens bestemmelser om å lette regelsettet noe. Fra og med 31.12.15 er det krav om 70 % oppfyllelse av LCR med opptrapping til 100 % innen 31.12.17. Banken har ved utgangen av 2015 en LCR på 105,2 % (se note 37).

Policyer og retningslinjer er og blir årlig gjennomgått, vedtatt og implementert. Basel II innfører et tilleggskrav til kapital - ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Den årlige ICAAP-analysen er gjennomført. Denne danner noe av grunnlaget for de overordnede strategiene.

En grundig risikorapport forelegges styret kvartalsvis. Den behandler i dybden alle vesentlige risikoområder i banken, herunder kreditt risiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Ledelsen og styret har også i 2015 behandlet dette. Gjennom behandlingen av risikorapporten kvartalsvis vil styret aktivt kunne vurdere situasjonen.

Styremøter med revisor uten banksjefen til stede, er avholdt ihht. forskrifter.

Hele internkontrollen i banken er gjennomgått i samarbeid med revisor.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som følge av at motparter ikke oppfyller sine avtalte forpliktelser og at den stille sikkerhet ikke dekker Oppdalsbankens tilgodehavende. Kredittrisikoen er etter bankens vurdering lav til moderat. Banken har gjennomført stress-testing av kreditt- og likviditetsrisikoen i porteføljen. Vi anser å ha tilfredsstillende kontroll med kredittrisikoen. Vi har regelmessige møter med revisor om utplukkede engasjement, både på person og bedriftsmarkedet.

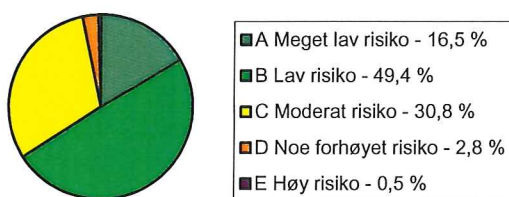
Vi har det meste av våre utlån innen områder hvor vi med lokalkunnskap kan overvåke porteføljen eller hvor vi vurderer vår kompetanse som god. Overordnet kredittpolicy og kreditthåndbok er revidert. Disse tar for seg flere sentrale risikoområder med mål som banken skal holde seg innenfor rammen av. Vi har vurdert våre totale utlån til å ligge godt innenfor disse rammene. Utlån utenfor markedsområdet utgjør i hovedsak lån til privatpersoner eller kjente foretak med

sikkerhet i fast eiendom, eller samarbeidsprosjekt med andre banker.

Garantiansvar vurderes godt sikret innen de enkelte kunders depot.

Samtlige engasjement er risikoklassifisert. Engasjement med høy/forhøyet risiko (D og E) utgjør 3,3 %. Klassene A og B utgjør 65,8 % av brutto utlån, noe som er en liten økning fra siste år.

Utlån per risikoklasse

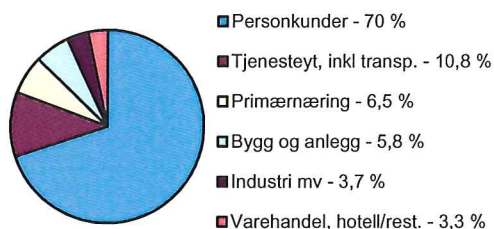


Banken har ingen valutalån ved utgangen av 2015.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap som følge av konsentrasjon om store enkeltengasjement, enkelte bransjer og geografiske områder. Konsentrasjonsrisikoen anses begrenset.

Utlån fordelt på næring



Våre utlån er spredt over flere bransjer og vi har ingen overvekt av utlån i spesielt utsatte bransjer. Vi har foretatt en gjennomgang av alle våre engasjement med moderat til høy risiko over kr 2 mill. uten å kunne påvise vesentlig endring i tapsrisikoen. Oppdal er et populært bosted og gir dermed brukbar annenhåndsverdi på boliger og hytter. Banken har så langt valgt ikke å eksponere seg i kjøpesentra, skiheiser eller større hytte- eller leilighetsprosjekter for fritidsmarkedet.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av uhensiktsmessige eller mangelfulle interne prosesser. I risikorapporten er det rapportert totalt 5 saker til styret i 2015 og disse er det tatt tak i. Hovedsakelig er disse knyttet til banksystemene.

Forskrift om informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT-forskriften) er vedtatt og implementert. Oppdalsbanken har fastsatt overordnede mål, strategier og sikkerhetskrav for IKT. Policy for operasjonell risiko ble oppdatert i 2015. Banken har videre vedtatt en katastrofeplan.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens internkontrollrapport er forelagt styret.



Foto: Martin I. Dalen

Banken har vedtatt en oppdatert opplæringsplan og har løpende fokus på kunnskapspåfyll. Alle ansatte skal gjennomføre opplæring etter en konkret plan for hver enkelt ansatt. I 2015 er en ny rådgiver autorisert som finansiell rådgiver (AFR).

Arbeidet innen området helse, miljø og sikkerhet (HMS) er fortsatt en prioritert oppgave. Banken har i flere år hatt avtale med bedriftshelsetjeneste, hvor forebygging inngår som et svært sentralt element. Årlige tester og undersøkelser gjennomføres. Banken har egen HMS-ansvarlig, og banken er en IA-bedrift. HMS-policyen ble oppdatert i 2015.

Markedsrisiko

(Rente-, kurs- og valutarisiko)

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er et resultat av at bankens rentebindingstid for aktiva- og passivasiden ikke er sammenfallende.

Bankens styre har fastsatt rammer for all tradingvirksomhet og med dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente. Vi har ved utgangen av 2015 fastrente-innskudd på kr 145 mill. hovedsakelig med forfall innen 0-12 mnd. Dette er en nedgang på kr 84 mill. fra 2014. I tillegg har vi fastrente-utlån på kr 34 mill. For å eliminere vesentlig deler av renterisikoen ved utlån med fastrente har vi inngått rentesikringsavtaler på fastrenteutlånsavtalene.

Større kundeinnskudd blir forhåndsvarslet ved eventuell oppsigelse eller større uttak. Bankens evne til å endre seg raskt ved endringer i markedsrenter begrenses noe av finansavtaleloven.

Kursrisiko er risiko for tap pga. endrede markedskurser. Kursrisikoen er begrenset til bankens obligasjonsbeholdning. De fleste obligasjoner er fra kredittforetak, sparebanker, fylker og kommuner og har begrenset prisfallsrisiko. Industriobligasjonsporteføljen er beskjedent og overvåkes kontinuerlig. Obligasjonsporteføljen er bokført til laveste verdis prinsipp.

Omløpsaksjer er vurdert etter laveste verdis prinsipp, mens anleggsaksjer bokføres til kostpris, men nedskrives dersom verdifallet anses å ikke være forbigående. Styret vurderer kursrisikoen som begrenset og volumet på omløpsaksjer holdes innen vedtatte ramme på maksimalt kr 10 mill. Omsetningen er redusert vesentlig i de siste årene for å redusere risikoen for banken. Samlet portefølje er p.t. kr 5 mill. Styret vurderer det som en fordel for kundene at banken også deltar i aksjemarkedet.

Valutarisiko er risiko for tap som følge av endrede valutakurser. Banken har ikke egne valutapapirer ut over en begrenset kontantbeholdning i valuta. Banken har ingen valutalån ved utgangen av 2015.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å finansiere løpende forfall, eller at finansiering må skje til en pris vesentlig over finansiering generelt. Banken har ved utgangen av 2015 kr 554 mill. i obligasjonslån fordelt på 8 ulike lån med forfall fra 2016 til 2018. I tillegg har vi en trekkrettighet i DNB på kr 100 mill. Vi har ved utgangen av 2015 likviditet til å innfri forfall 1 år frem i tid.



Foto: Martin I. Dalen

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang pga sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter og myndigheter.

Banken er avhengig av tillit blant kunder og investorer. Vi har klare rutiner for hva vi skal aktivt involvere oss i, og retningslinjer for hva vi ikke skal delta i. Det foretas årlige undersøkelser blant kunder og ansatte mht. omdømme og tilfredshet. Vi håper at dette, sammen med et aktivt informasjonsarbeid i markedet, skal bidra til at omdømmet forblir godt. Det er avgjørende for banken at vi lojalt følger dette opp og ikke risikerer negativ omtale i enkeltsaker.

Det er fra styret iverksatt arbeid med retningslinjer for aktivt bruk av gaveinstituttet og sponsoraktiviteten.

Rating

Banken har ønske om å oppnå best mulig rating, noe som vi vurderer som avgjørende for å oppnå best mulig funding. I dag er vi ratet BBB+ av DNB på bakgrunn av halvårstall for 2015 og A- fra Nornes Securities på bakgrunn av årstall for 2014.

Samfunnsansvar – CSR (corporate social responsibility)

Som markedsleder på Oppdal lever Oppdalsbanken i et skjebnefellesskap med oppdalssamfunnet. Helt fra opprettelsen av Opdal Kornmagasin i 1804, og stiftelse av Opdals Sparebank i 1856 har banken hatt en aktiv rolle i utviklingen av Oppdal. Oppdalsbanken har definert seg selv til å være en ressurs for lokalsamfunnet. På denne måten sikrer vi at arbeidet med samfunns-spørsmål integreres i vår daglige drift. I

hovedsak bidrar banken på fire måter til oppdalssamfunnet:

- Kompetanseoverføring
- Tilgang på kapital
- Utdeling av gaver
- Støtte til idrett og kultur



Kompetanseoverføring

Gjennom å opprettholde de fleste hovedkontorsfunksjoner i Oppdalsbanken sørger vi for sårt tiltrengte kompetansearbeidsplasser på Oppdal. Denne kompetansen deler vi med vår kommune først og fremst gjennom vårt daglige virke, men også gjennom deltakelse og engasjement i lokale arrangement. Banken har eierskap til følgende:

- Næringskonferansen, Oppdal
 - Samler 200 ansatte i næringsliv og offentlig sektor
- Fagkvelder og kurs
 - Konfirmanttreff, Ungdomstreff, pensjonisttreff
- Nasjonalparken Næringshage, Oppdal
 - Medeier og målbedrift

I tillegg ønsker vi å være en aktiv samarbeidspartner for alle lag og foreninger i Oppdal.



Foto: Elisabeth Helgesen #mittoppdal

Tilgang på kapital

Som bank er det en selvfølge at vi yter kreditt til kunder innen vårt område. Som lokal sparebank tar vi et samfunnsansvar for tilgang på kapital utover de rent forretningsmessige vurderingene. Menon gjennomførte i 2013 en markedsundersøkelse som ønsket å finne svar på om det er noen forskjell i kapitaltilgang for små og mellomstore bedrifter i kommuner med og uten en lokal sparebank. Denne undersøkelsen konkluderer i korte trekk med at tilstedeværelsen av lokale sparebanker bidrar til bedre kapitaltilgang.

Lokale sparebanker er små i nasjonal målestokk, men de er avgjørende for småbedriftene i distriktene. Dette medfører:

- Økt sannsynlighet for å få lån
- Størrelsen på lånene øker
- Bedriftene gjør det like bra som andre mht vekst og lønnsomhet

Menon 2013 sier videre at:

«Lokalbankene har, med sin nærhet til kundene, et informasjonsfortrinn som de greier å utnytte i sin kredittvurderingsprosess».



Foto: Martin I. Dalen

Oppdalsbankens gavefond

Oppdalsbankens gaveinstitutt legger til grunn for sitt arbeid at bankens gaver skal være allmennyttige, det vil si være samfunnsnyttig og komme flest mulig til gode. Vi tilstreber en rettferdig og forutsigbar behandling av alle inntømte søknader. Vi stiller de samme etiske og miljømessige krav til våre samarbeidspartnere som oss selv. I prosesser og ved tildelinger av noe omfang, etableres skriftlige avtaler for å sikre at våre samfunnsmessige krav blir etterlevd. Våre hovedsatsingsområder er følgende:

Næringsutvikling:

- Kompetanseoverføring til Oppdals næringsliv
- Bidra til å utvikle infrastruktur
- Utvikle entreprenørskap

Kultur/idrett:

- Kultur-, idrett-, helse-, miljø-, etikk og humanitære formål
- Særskilt satsing mot barn og ungdom
- Bidra til å styrke Oppdals identitet gjennom å styrke tradisjoner og bevaring av historien.



Foto: Reidar Røhjell Skarsen #mittoppdal

Oppdalsbankens avsetning til gaver ble i 2015 kr 0,5 mill. I tillegg har vi et gavefond på kr 2,0 mill.

Miljø

Oppdalsbanken gjennomfører stadig tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser samt sikre at ressurskrevende reisevirksomhet begrenses. Banken kildesorterer i dag papir, EI avfall, spesialavfall og restavfall.

Sikkerhet

Bankens personalpolitikk skal ha som målsetting å legge forholdene til rette for at det i størst mulig grad eksisterer menneskelige ressurser til å ivareta bankens vedtatte strategier og som samtidig ivaretar de ansattes sikkerhet og trivsel på arbeidsplassen. Foruten retningslinjer for operasjonell risiko er muligheten for tap som følge av hendelser som er i strid med lovgivning, avtaler og utbetaling av erstatninger i tilknytning til arbeidsmiljøet, særlig søkt redusert gjennom følgende dokumenter/policyer som er vedtatt av banken:

- Stillingsinstruks banksjef
- Arbeidsreglement
- Personalthåndbok
- Stillingsbeskrivelser
- Retningslinjer for HMS
- Etiske retningslinjer
- Undersøkelser vedrørende medarbeidertilfredshet

Kunder, produkter og forretningspraksis

Banken skal tilstrebe og tilfredsstillende forpliktelser overfor sine kunder, samt kunne tilby produkter som fremstår som hensiktsmessige fra kundens perspektiv. Følgende dokumenter/policyer vedtatt for å bidra til dette:

- Etiske retningslinjer
- God rådgivningsskikk – retningslinjer for AFR
- Arbeidsreglement

Etikk

Bankens virksomhet er avhengig av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet for øvrig. Oppdalsbankens ansatte skal ha en høy etisk standard. I et lokalsamfunn der «alle kjenner alle» vil bankens ansatte alltid bli identifisert med Oppdalsbanken. Dette betyr at vi har et ekstra fokus på å vise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig, redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Oppdalsbanken har innført etikk som en naturlig del av opplæringen, og en naturlig del av hverdagen

- De etiske retningslinjene er en del av personalthåndboken, og derav en del av ansettelsesavtalen
- De etiske retningslinjene gjennomgås, med tilhørende eksempler for alle nyansatte

Organisasjon og ansatte

Oppdalsbanken skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser.

Oppdalsbanken har et lavt sykefravær. Dette kan skyldes et godt arbeidsmiljø, og en god tilrettelegging for at ansatte kan holde seg i god fysisk form. Vi har i flere år jobbet aktivt med bedriftshelsetjenesten for å kartlegge ansattes helse og hjelpe ansatte med tiltak og gode rammebetingelser for aktivitet.

Vi har i dag en god balanse av kvinner og menn: Av 23 ansatte er 13 kvinner og 10 menn. Aldersgjennomsnitt er 49 år blant alle ansatte. I ledergruppen er kvinneandelen 33 %. Styret består av 40 % kvinner.

Korttidssykefraværet var på 2,2 % inkl. fravær pga. syke barn. Dette er en nedgang fra 3,1 % i 2014. Vi har i 2015 hatt langtidssykefravær på 0,7 % mot 0 % i 2014. Banken signerte i 2011 en samarbeidsavtale med NAV som IA-bedrift.

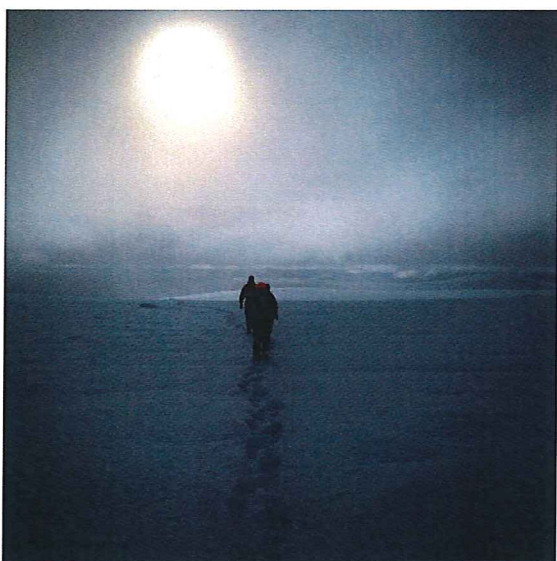


Foto: Turid Dørum

Ytre Miljø

Banken driver ingen virksomhet som forurensar det ytre miljø.



Foto: Martin I. Dalen

Utsiktene fremover

Banken forventer at det blir press på rentemarginen i 2016. Banken har i januar 2016 etablert et kontor i Trondheim. Dette er et kontorfellesskap med Trondheim Aktiv Eiendomsmegling, og banken har en ansatt med fast arbeidssted her. Med fortsatt kontrollerte tap og kostnadseffektiv drift ser styret optimistisk på fremtiden.

Styret vil takke alle ansatte for verdifull innsats og stort engasjement gjennom året. Likeledes vil styret takke alle tillitsvalgte i forstanderskap, kontrollkomité og andre organer for godt samarbeid. Fremfor alt vil styret takke alle våre lojale kunder for god oppslutning og tillit også i 2015.

Oppdal, 4. februar 2016

Bjørn Ove Ansnes
Styreleder

Steingrim Viken

Marit Vognild Grøtte

Tone Winger

Ola Johannes Drivstuen

Espen Eriksen
Banksjef

Nøkkeltall

	2015	2014	2013	2012	2011
Rentabilitet, effektivitet og pris					
<i>I prosent</i>					
Kostnadsprosent ** (ekskl. gev/tap vp.)	56,2 %	52,6 %	58,3 %	57,9 %	56,3 %
Kostnadsprosent ** (inkl. gev/tap verdip.)	57,6 %	51,1 %	52,4 %	56,9 %	57,0 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	5,7 %	7,8 %	6,9 %	4,9 %	4,1 %
Egenkapitalavkastning før skatt	7,9 %	10,2 %	9,3 %	7,6 %	6,6 %
Tap, mislighold og nedskrivninger					
<i>I tusen kroner</i>					
Brutto misligholdte engasjement *	9.626	13.396	4.136	4.942	3.683
Netto misligholdte engasjement	7.848	10.950	3.741	4.719	2.722
Brutto tapsutsatte engasjement	31.923	26.337	32.716	21.195	20.507
<i>I prosent</i>					
Resultatført tap i % av gj.sn utlån	0,14 %	0,30 %	0,27 %	0,21 %	0,30 %
Brutto misligholdte eng.* i % av brutto utlån	0,40 %	0,60 %	0,20 %	0,25 %	0,19 %
Brutto tapsutsatte eng. i % av brutto utlån	1,34 %	1,19 %	1,56 %	1,09 %	1,08 %
Tapsavsetningsgrad (ekskl gr.vise nedskr)	47,56 %	43,24 %	38,76 %	34,09 %	40,46 %
Individuelle nedskr i % av brutto utlån	0,83 %	0,77 %	0,68 %	0,46 %	0,51 %
Gruppevis nedskr i % av brutto utlån	0,68 %	0,73 %	0,52 %	0,63 %	0,65 %
Næringslån i % av brutto utlån egen bal	30,0 %	31,2 %	30,3 %	29,9 %	29,7 %
Næringslån i % av bto utlån egen bal + EBK	25,9 %	26,7 %	26,0 %	25,8 %	26,7 %
Boligkreditt i % av PM egen bok + EBK	18,5 %	19,7 %	19,4 %	18,2 %	13,5 %
Soliditet					
<i>I tusen kroner</i>					
Egenkapital	318.981	301.681	288.390	269.918	257.862
Kjernekapital	316.003	301.680	281.911	263.640	253.945
Risikovektet volum (beregningsgr.lag)	1.658.483	1.611.763	1.483.425	1.370.600	1.278.863
<i>I prosent</i>					
Egenkapital i % av FVK	11,4 %	11,1 %	11,2 %	11,2 %	10,7 %
Ren kjernekapitaldekning	19,1 %	18,7 %	19,0 %	19,2 %	19,9 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	18,7 %	19,0 %	19,2 %	19,9 %
Kapitaldekning	19,1 %	18,7 %	19,0 %	19,2 %	19,9 %
Vekst, størrelse og innskuddsdekning					
<i>I tusen kroner</i>					
Forvaltningskapital	2.804.508	2.707.903	2.573.985	2.415.914	2.415.809
Innskudd fra kunder	1.898.284	1.751.281	1.650.804	1.551.294	1.570.232
Brutto utlån	2.384.803	2.221.124	2.096.417	1.948.916	1.900.963
Utlån EBK	377.920	374.724	351.993	304.926	209.534
Brutto utlån inkl EBK ***	2.762.723	2.595.848	2.448.410	2.253.842	2.110.497
<i>I prosent</i>					
Endring i forvaltningskapital	3,6 %	5,2 %	6,5 %	0,0 %	3,8 %
Endring i innskudd	8,4 %	6,1 %	6,4 %	-1,2 %	9,6 %
Endring i brutto utlån egen balanse	7,4 %	5,9 %	7,6 %	2,5 %	3,4 %
Endring i brutto utlån inkl EBK***	6,4 %	6,0 %	8,6 %	6,8 %	7,9 %
Innskuddsdekning	79,6 %	78,8 %	78,7 %	79,6 %	82,6 %
Innskuddsdekning inkl EBK	68,7 %	67,5 %	67,4 %	68,8 %	74,4 %
Antall årsverk (gj. snitt)					
	23,0	22,9	22,4	22,4	22,9

* Over 90 dager

** Driftskostander i prosent av netto inntekter

*** EBK = Eika Boligkreditt

RESULTATREGNSKAP

(Hele tusen kroner)	Note	2015		2014	
		kr	%	kr	%
1. Renteinntekter og lignende inntekter	1	99.540	3,63 %	113.814	4,30 %
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2	48.678	1,77 %	61.230	2,32 %
I NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		50.862	1,85 %	52.584	1,99 %
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		4.433	0,16 %	4.179	0,16 %
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	15.591	0,57 %	14.268	0,54 %
5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	3.963	0,14 %	3.706	0,14 %
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	(1.362)	-0,05 %	2.236	0,08 %
7. Andre driftsinntekter	6	445	0,02 %	601	0,02 %
II NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		15.144	0,55 %	17.578	0,66 %
8.1 Personalkostnader	7,8,9	18.908	0,69 %	18.457	0,70 %
8.2 Administrasjonskostnader	7	8.891	0,32 %	7.432	0,28 %
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatr. eiendeler	10	2.365	0,09 %	2.327	0,09 %
10. Andre driftskostnader	11	7.824	0,29 %	7.639	0,29 %
III SUM DRIFTSKOSTNADER		37.988	1,38 %	35.855	1,36 %
IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP		28.018	1,02 %	34.307	1,30 %
11. Tap på utlån, garantier mv	12-15	3.189	0,12 %	6.485	0,25 %
12. Nedskr./ (reversering av nedskr.) og (gev). / tap på vp.		241	0,01 %	(2.336)	-0,09 %
V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		24.588	0,90 %	30.158	1,14 %
13. Skatt på ordinært resultat	17	6.788	0,25 %	7.264	0,27 %
VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		17.800	0,65 %	22.894	0,87 %
17. Disponering av overskudd:					
Overført til/fra gavefond		0		300	
Overført til sparebankens fond		17.300		21.694	
Overført til gaver		500		900	
SUM DISPONERT		17.800		22.894	

BALANSE

	Note	2015	2014
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		58.798	61.280
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	20	6.497	61.420
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12-14,16	2.384.803	2.221.124
Individuelle nedskrivninger	13,15,16	(19.761)	(17.182)
Gruppevise nedskrivninger	13,15,16	(16.200)	(16.126)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.348.842	2.187.816
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	18	228.553	270.918
7. Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastn.	19	130.307	97.806
10. Immatrielle eiendeler	10,17	5.489	4.976
11. Varige driftsmidler	10,36	23.407	20.099
12. Andre eiendeler	21	299	188
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptjent inntekt	22	2.316	3.400
SUM EIENDELER		2.804.508	2.707.903
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	23	2.866	98
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	24,34	1.898.284	1.751.281
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25	553.247	618.840
17. Annen gjeld	17,26	14.682	16.135
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.	27	5.901	9.110
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9,17,28	10.547	10.758
SUM GJELD		2.485.527	2.406.222
22. Sparebankens fond		316.981	299.681
Gavefond		2.000	2.000
SUM EGENKAPITAL	30,31	318.981	301.681
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.804.508	2.707.903

*) Historiske tall er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen fra NGAAP til IAS 19 i 1. kvartal 2015

23. POSTER UTENOM BALANSEN - BETINGEDE FORPLIKTELSE

Garantier	13,16,35	45.215	78.073
Finansielle derivater	29	33.486	37.258

Oppdal, 4. februar 2016

Bjørn Ove Ansnes

Bjørn Ove Ansnes
Styrets leder

Tone Winger

Tone Winger

Marit V. Grøtte

Marit Vognild Grøtte

Ola Johannes Drivstuen

Ola Johannes Drivstuen

Steingrim Viken

Steingrim Viken

Espen Eriksen

Espen Eriksen
Banksjef

KONTANTSTRØMANALYSE

	2015	2014	2013
(Hele tusen kroner)	kr	kr	kr
Årets avdrag på nedbetalingslån mv til kunder	305.684	444.690	531.581
Nydiskonterte nedbetalingslån mv i året til kunder	(481.148)	(510.067)	(662.298)
Endring i saldo på kreditter	11.189	(60.867)	(17.383)
Rente- og provisjonsinnbetalinger på utlån	93.245	106.417	99.411
Inngått på tidligere års konstaterte tap på utlån	60	78	419
KONTANTSTRØM FRA UTLÅNSVIRKSOMHETEN (A)	(70.970)	(19.749)	(48.270)
Endring i saldo på innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	214.107	186.309	152.225
Endring i saldo på innskudd fra kunder med avtalt løpetid	(67.103)	(85.833)	(52.715)
Renteutbetalinger	(33.412)	(41.942)	(39.637)
KONTANTSTRØM FRA INNSKUDDSVIRKSOMHETEN (B)	113.592	58.534	59.873
Endring i verdipapirer som holdes på kort sikt	-	-	2.820
Kursgevinster/-tap på verdipapirer som holdes på kort sikt	(1.362)	2.236	6.777
Renteinnbetalinger på obligasjoner og sertifikater	5.453	6.212	5.461
Mottatt aksjeutbytte på verdipapirer som holdes på kort sikt	1.266	2.248	2.157
KONTANTSTRØM FRA VERDIPAPIRINVESTERINGER (C)	5.357	10.696	17.215
Endringer i fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-	-
Endringer i fordringer på andre kredittinst. enn banker uten avtalt løpetid	-	-	-
Renteinnbetalinger fra innskudd i kredittinstitusjoner	842	1.180	1.274
KONTANTSTRØM FRA INNSKUDD I KREDIT TINSTITUSJONER (D)	842	1.180	1.274
Andre inntekter	12.073	11.168	8.825
Betalbare driftskostnader	(33.822)	(31.706)	(30.166)
Betalbar skatt	(7.400)	(7.900)	(6.500)
Gaver	(500)	(1.200)	(1.000)
Endring i andre eiendeler	458	133	947
Endring i periodiseringer	(4.609)	(3.937)	(2.685)
Endring i annen gjeld	(1.453)	1.899	693
RESTERENDE KONTANTSTRØM FRA LØPENDE DRIFT (E)	(35.253)	(31.543)	(29.886)
KONTANTSTRØM FRA DRIFTEN (A+B+C+D+E = F)	13.568	19.118	206
Endringer i innskudd fra kredittinstitusjoner	2.768	(29.984)	1
Endringer i finansiering ved utstedelse av verdipapir	(65.593)	43.228	39.113
Renteutbetalinger på finansiering	(15.266)	(19.288)	(19.457)
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERING (G)	(78.091)	(6.044)	19.657
Investert i varige driftsmidler og immatrielle eiendeler	(5.673)	(3.719)	(3.296)
Salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler til salgspris	-	585	(1)
Netto kjøp/salg av langsiktige verdipapirer	9.864	19.135	(52.059)
Nedskrivning av anleggsaksjer	(250)	-	(50)
Gevinst/(tap) ved salg av anleggsaksjer	9	2.336	585
Utbytte på anleggsaksjer	3.167	1.931	-
KONTANTSTRØM FRA INVESTERING I VARIGE DRIFTSMIDLER (H)	7.117	20.268	(54.821)
ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNINGEN (F+G+H)	(57.406)	33.342	(34.958)
Likviditetsbeholdningen 01.01	122.700	89.358	124.316
Likviditetsbeholdningen 31.12	65.295	122.700	89.358
Endring	(57.405)	33.342	(34.958)
Likviditetsbeholdningen 31.12 består av			
Konter og fordringer på sentralbanken	58.798	61.280	60.026
Innskudd og fordringer på banker uten avtalt løpetid	6.497	61.420	29.332
SUM LIKVIDITETSBEHOLDNING 31.12	65.295	122.700	89.358

NOTER TIL ÅRSREGNSKAPET

Regnskapsprinsipper		Side
		21
Note 1	Renteinntekter og lignende inntekter	24
Note 2	Rentekostnader og lignende kostnader	24
Note 3	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24
Note 4	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	24
Note 5	Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer	25
Note 6	Andre driftsinntekter	25
Note 7	Lønn og andre administrasjonskostnader	25
Note 8	Ansatte	26
Note 9	Pensjonsforpliktelser overfor tjeneste- og tillitsmenn	26
Note 10	Varige driftsmidler og avskrivninger	28
Note 11	Andre driftskostnader	28
Note 12	Utlån og fordringer på kunder	28
Note 13	Brutto utlån, garantier og tap per 31.12. fordelt etter sektor, næring og geografi	29
Note 14	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	31
Note 15	Årets tapskostnad, individuelle og gruppevis nedskrivninger på lån og garantier	32
Note 16	Risikoklassifisering	33
Note 17	Skatt	36
Note 18	Fordeling av verdipapirporteføljen	37
Note 19	Aksjer, grunnfondsbevis og andeler i andre foretak	37
Note 20	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	40
Note 21	Andre eiendeler	40
Note 22	Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt	40
Note 23	Gjeld til kredittinstitusjoner	40
Note 24	Innskudd fra og gjeld til kunder	40
Note 25	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	41
Note 26	Annen gjeld	41
Note 27	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjent inntekt	41
Note 28	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	41
Note 29	Finansielle derivater og lån overført til kredittforetak (Eika Boligkreditt)	42
Note 30	Kapitaldekning	43
Note 31	Egenkapital	44
Note 32	Restløpetid på balanseposter	44
Note 33	Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser	45
Note 34	Sparebankenes Sikringsfond	46
Note 35	Garantiansvar fordelt etter formål	46
Note 36	Sikkerhetsstillelser - Pantsettelse	46
Note 37	Liquidity Coverage Ratio - LCR	46

REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelle regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslov og årsoppgjørskretsforordning for banker.

Det er under enkelte noter redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte postene.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kr så sant det ikke spesifikt er angitt noe annet.

Konsolidering

Oppdalsbanken har ett heleid datterselskap Oppdal Eiendomsmegling AS. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap. For mer informasjon henvises til note 19.

Føring av inntekter og kostnader

Periodisering av gebyrer og provisjoner og lignende

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekt eller påløper som kostnader. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i balansen. Opptjente ikke betalte inntekter per 31.12. inntektsføres og føres som tilgodehavende i balansen. Utbytte på aksjer inntektsføres i det år det mottas.

Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales. Gebyr for etablering av låneavtaler tas til inntekt i samsvar med kostnader som påløper ved lånebehandlingen. Gebyrene anses ikke å overstige de kostnader som påløper ved etablering av låneavtaler.

Inntektsføring av renter på misligholdte engasjement er omtalt under prinsipper for behandling av misligholdte engasjement.

Prinsipper for vurdering av omløpsmidler og anleggsmidler

Aksjer og obligasjoner som er klassifisert som omløpsmidler er vurdert til laveste av anskaffelseskost og markedsverdi.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter i balansen omfatter aksjer, obligasjoner og sertifikater, samt eventuelle andre pengemarkedsinstrumenter. Handelsportefølje defineres som finansielle instrumenter som banken har for egen regning med henblikk på videresalg eller for på kort sikt å dra fordel av pris- eller renteforandring, samt sikring av posisjoner.

Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

Vår obligasjonsbeholdning er vurdert som omløpsmidler. Sertifikater og obligasjoner skal vurderes til den laveste verdi av beholdningens anskaffelseskost og virkelig verdi.

Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning

Aksjer som inngår i handelsportefølje er i bankens regnskap vurdert og bokført til markedsverdi. Plasseringen vurderes etter porteføljeprinsippet. Andre plasseringer i aksjer, andeler og grunnfondsbevis som ikke vurderes som anleggsaksjer bokføres til laveste verdis prinsipp. Aksjer mv som klassifiseres som langsiktig plassering er vurdert til anskaffelseskost og reguleres ikke for fortløpende kursendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet dersom markedsværdien er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art.

Finansielle derivater

Bankens finansielle derivater som ikke er sikringsforretning vurderes etter laveste verdis prinsipp.

Renteinstrumenter

Banken anvender forskjellige finansielle instrumenter for å styre bankens renterisiko. For å redusere bankens renterisiko i forbindelse med fastrentelån og kjøp av obligasjoner med fastrente, har banken inngått rentebytteavtaler. Banken er ikke eksponert i andre pengemarkedsinstrumenter, finansielle derivater, eller rente- og valutainstrumenter.

Eiendeler og gjeld i utenlandsk valuta

Kontantbeholdning i utenlandsk valuta er vurdert til kursen ved regnskapsårets slutt. Banken har ingen andre eiendels- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta.

Varige driftsmidler, avskrivninger og oppskrivninger

Fast eiendom og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost tillagt evt.

oppskrivninger, fratrullet akkumulerte ordinære avskrivninger og evt. nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Er virkelig verdi av driftsmidlet vesentlig lavere enn den bokførte verdien og verdinedgangen ikke kan forventes å være av forbigående karakter, blir det foretatt nedskrivning til virkelig verdi. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Årets ordinære avskrivninger belastes årets driftskostnad.

Overtatte eiendeler

Banken har per 31.12. ingen eiendeler som er overtatt ved inndrivelse av misligholdte engasjement.

Prinsipper for verdsettelse av utlån

I resultatregnskapet består tap på utlån og garantier av konstaterte tap, endring i individuelle og gruppevise nedskrivninger med fradrag for inngått på tidligere avskrevne fordringer. Tapene vurderes og føres etter Finanstilsynets forskrifter og god regnskaps-skikk.

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til pålydende med unntak av tapsutsatte og misligholdte lån. Misligholdte og tapsutsatte lån blir vurdert i henhold til Finanstilsynets retningslinjer.

Alle våre engasjement er klassifisert i risikoklasser fra A til E etter kundens inntjening, gjeldsgrad og vurdering av sikkerhetene som foreligger på engasjementet. Kundens betjeningsevne vektlegges her 60 %, mens sikkerhet vektlegges 40 %. Alle vesentlige engasjement er gjennomgått med hensyn til om det er nødvendig å foreta tapsavsetning.

Engasjement

Engasjement defineres som sum av garantier og utlån innbefattet opptjent, men ikke betalte renter, gebyrer og provisjoner.

Tapsutsatte lån

Tapsutsatte lån er lån som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt. Rentene på slike lån løper som normalt inntil mislighold inntreffer.

Misligholdte engasjement

Et engasjement anses misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Konstaterte tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, og at engasjementet er vurdert som tapt av banken.

Individuelle nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger er avsetning til dekning av tap på engasjement som er identifisert som tapsutsatt på balansedagen. Et engasjement skal nedskrives når det foreligger objektives bevis for at et utlån har verdifall. I balansen blir individuelle nedskrivninger på utlån bokført som reduksjon av brutto utlån.

Gruppevise nedskrivninger

Nedskrivning på grupper av utlån skal foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i utlånsgruppen. Gruppevise nedskrivninger er foretatt på engasjement som ikke er identifisert og vurdert etter reglene om individuelle nedskrivninger. Nedskrivningene er foretatt med bakgrunn i bankens risikoklassifisering og vurdert ut i fra forhold som antas å foreligge på balansedagen. I balansen blir gruppevise nedskrivninger på utlån bokført som reduksjon av brutto utlån.

Renter på lån med individuelle nedskrivninger

Renter, provisjoner og gebyrer på misligholdte engasjement inntektsføres iht ny utlånsforskrift.

Friskmelding

Friskmelding av tidligere nedskrevne engasjement skjer når det er brakt i orden ved at gjeldende betalingsplan er fulgt, og at engasjementet ikke lenger er tapsutsatt. For å sikre at friskmeldingen er reell, skal det normalt gå 6 måneder fra engasjementet er ordnet til friskmelding skjer. Samtidig må man ha forventning om at kunden også fremover vil følge den avtalte betalingsplanen.

Gjeldsposter

Gjeldsposter behandles på samme måte som omløps-/ anleggsmidler.

Øvrige forhold

Pensjonsforpliktelser og -kostnader

Oppdalsbanken gikk i 2015 over til å bokføre den ytelsesbaserte pensjonsforpliktelsen etter IAS 19 og har dermed endret regnskapsprinsipp. Banken har tidligere benyttet korridormetoden for regnskapsføring av estimatavvik (NRS 6). Estimatavviket korrigeret for utsatt skatt, er ført direkte mot Sparebankens fond, og balansetall for 2014 er endret i samsvar med dette. Dette medfører at det til en hver tid er den reelle forpliktelsen som vises i balansen. I henhold til denne standarden for pensjonskostnader beregnes pensjonsforpliktelsene til nåverdi av de fremtidige pensjonsytelser som er opptjent på balansedagen, basert på forutsetninger om diskonteringsrente, fremtidige reguleringer av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden, fremtidig avkastning på pensjonsmidlene, samt aktuarmessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang osv. Den påløpte forpliktelsen er aktuarberegnet. Pensjonsmidlene betraktes som en investering, hvor avkastningen på investerte midler reduserer pensjonskostnadene. Overfinansiering av pensjonsforpliktelsen føres som eiendel i balansen og underdekning føres som en gjeldspost. Tilsvarende føres skatteeffekten mot henholdsvis utsatt skattefordel og utsatt skatt.

Skatt

Skattekostnadene består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Betalbar skatt

Beregnes av skattepliktig netto inntekt og formue ved ligningen hvert år.

Utsatt skatt

Knytter seg til periodisering av skatt på de inntekts- og kostnadspostene hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige.

Utsatt skattefordel

En realiserbar fremtidig reduksjon av betalbar skatt knyttet til negative midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring.

Utsatt skatt i balansen

Defineres som skatt beregnet på netto positive midlertidige forskjeller etter utligning av negative midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel i balansen

Realiserbar fremtidig reduksjon av betalbar skatt knyttet til negative midlertidige forskjeller.

Resultatforskjeller

Dette er alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig resultat. Disse deles i:

Permanente forskjeller

Ikke fradragsberettigede kostnader (gaver etc) og skattefrie inntekter.

Midlertidige forskjeller

Forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige periodiseringer. Skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

NOTE 1

Renteinntekter og lignende inntekter

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinstitusjoner	842	1.180
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	93.245	106.417
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp.	5.453	6.212
Andre renteinntekter	-	5
Sum renteinntekter og lignende inntekter	99.540	113.814

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	433	440
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	33.412	41.943
Renter på utstedte verdipapirer	13.512	17.584
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.321	1.263
Sum rentekostnader og lignende kostnader	48.678	61.230

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Garantiprovisjon	707	709
Andre gebyrer og provisjoner:		
Betalingsformidling, blankettbasert	408	354
Betalingsformidling, elektronisk	1.009	1.016
Interbankgebyr og øvrig betalingsformidling	1.947	2.082
Inntekt fra kort	2.721	2.518
Inntekt fra fonds-, forsikring- og leasingprodukt	4.944	4.059
Inntekt fra boligkredittselskap	2.920	3.016
Ekspedisjon/tinglysning	292	341
Boksleie/Nattsafe	123	130
Annet	520	43
Sum andre provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14.884	13.559
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15.591	14.268

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Garantiprovisjon	-	-
Transaksjonsavgift BBS/VPS/DNB/Norges Bank	2.206	2.169
Interbankgebyr	128	137
Leie betalingsterminal BAX	120	128
Nattsafetelling og minibankadm. v/Nokas	174	165
Kurtasje, formidlingsprovisjon, regningsbetaling	1.335	1.107
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.963	3.706

NOTE 5

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(2.587)	235
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med var. avkastn.	940	1.775
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	285	226
Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og verdipapir	(1.362)	2.236

NOTE 6

Andre driftsinntekter

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Driftsinntekter fast eiendom	445	431
Andre driftsinntekter	-	170
Sum andre driftsinntekter	445	601

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Lønn mv	14.127	14.241
Pensjonskostnader	2.346	2.236
Sosiale kostnader	2.435	1.980
Sum lønn og andre personalkostnader	18.908	18.457
Datautgifter	5.005	4.390
Markedsføring og sponning	2.462	1.977
Kurs, reiser og diett	940	661
Andre administrasjonsutgifter	484	404
Administrasjonskostnader	8.891	7.432
Sum lønn og andre administrasjonskostnader	27.799	25.889

Lønn og pensjonskostnader til ansatte, samt godtgjørelse til tillitsvalgte var kr 16,5 mill i 2015 uendret fra 2014.

Banken har i 2015 hatt en bonusordning som omfatter alle bankansatte. Bonusen blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag dersom enkelte måltall knyttet til aktivitet og resultat blir oppnådd. Bonusen er den samme for alle bankansatte justert ihht stillingsprosent. For 2015 ble det utbetalt bonus kr 21 000,- til hver bankansatt. Banksjefen omfattes ikke av bonusordningen. Ordningen er vedtatt videreført for 2016 med noen små justeringer.

Ansatte

	2015	2014
Antall ansatte ved utgangen av regnskapsåret	23,0	24,0
Antall årsverk ved utgangen av regnskapsåret	22,6	23,6
Gjennomsnittlig årsverk	23,0	22,9

NOTE 8

Lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte og tillitsmannsapparatet

(Hele tusen kroner)	2015		2014	
	Lønn og annen godtgj.	Pensjon	Lønn og annen godtgj.	Pensjon
Banksjef	1.130	106	914	55
Økonomisjef/NK	806	199	801	96
Kreditsjef	689	176	699	117
Salgsleder	663	182	665	151
Leder kundesenter	618	101	629	122
Plasseringsansvarlig	698	104	703	89
Godtgjørelse til styrets leder	124		94	
Godtgjørelse til styret, ekskl styrets leder	221		216	
Godtgjørelse til forstanderskapet	92		95	
Godtgjørelse til kontrollkomite	37		49	

Banksjef har innskuddsbasert pensjon ihht bankens gjeldende retningslinjer. Resten av ledergruppen har ytelsespensjon

Lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Banksjef	3.268	1.795
Lån til ansatte *)	48.064	29.731
Styrets leder	-	-
Forstanderskapets leder	520	439
Kontrollkomite og styrets øvrige medl.	10.726	8.777
Sum	62.578	40.742

*) Herav kr 2 599 500,- i Eika Boligkreditt i 2015 (kr 4 423 733 i 2014)

Ansatte og banksjef kan som en del av ansettelsavtalene få lån på gunstige vilkår etter særskilte regler vedtatt av styret. Denne fordelene er skattepliktig ut fra normalrentesats fastsatt av skattemyndighetene. I bankens inntekter er kun tatt inn de faktiske inntekter. I 2015 er normalrentesatsen høyere enn ansattes rentesats på lån og gir dermed skatteplikt. Lån og kreditter til styret og andre tillitsvalgte er gitt på ordinære kundevilkår.

NOTE 9

Pensjonsforpliktelser overfor tjeneste- og tillitsmenn

Oppdalsbanken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning for ansatte som er dekket gjennom Vital forsikring. Forpliktelsene gjennom denne ordningen dekker 13 av bankens ansatte. Den ytelsesbaserte ordningen er stengt for nye medlemmer. Banken har derfor i tillegg 11 ansatte som har innskuddsbasert pensjon (IBP) ihht nytt regelverk fra 2006.

Ved beregning av fremtidige pensjoner på ytelsesbasert ordning er følgende forutsetninger lagt til grunn:

	2015	2014
Diskonteringsrente	2,50 %	2,30 %
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	2,50 %	3,20 %
Lønnsregulering	2,50 %	2,75 %
G-regulering/inflasjon	2,25 %	2,50 %
Pensjonsregulering	2,25 %	2,50 %

Underdekning i forbindelse med forsikret pensjonsordning under punkt A på neste side, er bokført under "Forsikringsbetalinger og opptjente inntekter" som fordring. Uforsikret pensjonsforpliktelse under punkt B på neste side, er oppført i balansen som gjeldspost under "Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser".

NOTE 9 forts.

Forsikret pensjonsforpliktelse (kollektiv - LOF)

(Hele tusen kroner)	2015	2014 *)
Estimert påløpt forpliktelse	(35.000)	(33.629)
Estimert verdi av pensjonsmidlene	24.453	22.871
A) Netto forsikret pensjonsmidler/-forpliktelse	(10.547)	(10.758)

Uforsikret pensjonsforpliktelse (gammel AFP)

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Estimert påløpt forpliktelse	-	(18)
Estimert verdi av pensjonsmidlene	-	-
Estimert netto pensjonsmidler/-forpliktelse	-	(18)
Ikke resultatført estimatendring, avvik og planendring	-	23
Arbeidsgiveravgift	-	(3)
B) Netto uforsikret pensjonsmidler/-forpliktelse	-	2
A) + B) Netto pensjonsmidler/-forpliktelse	(10.547)	(10.756)

*) Historiske tall er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen fra NGAAP til IAS 19 i 1. kvartal 2015

Pensjonskostnader

Forsikret ordning (kollektiv - LOF)

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Årets pensjonsopptjening	776	657
Rentekostnad på påløpt pensjonsforpliktelse	213	1.191
Arbeidsgiveravgift	(138)	-
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	-	(930)
Resultatført estimatendringer og avvik	867	543
Netto forsikret pensjonskostnad	1.718	1.461
Administrasjonskostnader	31	199
Arbeidsgiveravgift	4	158
A) Netto forsikret pensjonskostnad	1.753	1.818

Uforsikret ordning (gammel AFP)

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Årets pensjonsopptjening	-	-
Rentekostnad på påløpt pensjonsforpliktelse	-	3
Resultatført estimatendringer og avvik	48	16
Netto forsikret pensjonskostnad	48	19
Arbeidsgiveravgift	-	(15)
B) Netto uforsikret pensjonskostnad	48	4
A) + B) Netto pensjonskostnad ytelsesbasert pensjon	1.801	1.822

Banken har i 2015 gått over til å beregne pensjonskostnad knyttet til bankens ytelsesordning etter reglene i IAS 19. Utgående balanse er derfor omarbeidet etter nye regler. Dette har medført at pensjonsforpliktelse 31.12.14 har økt med kr 11 921 000,-. Endring har medført en reduksjon av sparebankens fond på kr 8,7 mill. Endringen er ført direkte mot egenkapital. Faktisk pensjonsforpliktelse vises nå i balansen. Sammenlignbare tall i balansen er omarbeidet.

Pensjonskostnad

(Hele tusen kroner)	2015	2014
A) + B) Netto forsikret og uforsikret pensjonskostnad	1.801	1.822
Pensjonskostnad innskuddsbasert pensjon	353	222
Pensjonskostnad ny AFP	192	192
Sum pensjonskostnad	2.346	2.236

NOTE 10

Varige driftsmidler og avskrivninger

(Hele tusen kroner)	Immatrielle eiendeler	Maskiner/ inventar	Bygninger	Leilighet Spania	Inventar Spania	Sum bygg og mask./inv.
Anskaffelseskost 01.01.15	6.415	10.718	32.495	4.314	836	48.363
Kostprisjustering						
Tidligere av og nedskrivninger	(6.415)	(9.805)	(17.360)	(651)	(448)	(28.264)
Bokført verdi 01.01.15	-	913	15.135	3.663	388	20.099
Tilgang i 2015		365	5.283	-	25	5.673
Avgang i 2015 (Anskaff.kost)						-
Tilbakeførte avskrivninger						-
Ordinære av- og nedskrivninger		(373)	(1.796)	(131)	(65)	(2.365)
Bokført verdi 31.12.15	-	905	18.622	3.532	348	23.407
Avskrivningssatser	0	10 - 30%	3,3%-10%	3,0 %	10 %	
Antatt økonomisk levetid	5 år	3 - 10 år	30 år	33 år	10 år	

NOTE 11

Andre driftskostnader

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Driftskostnader fast eiendom	856	927
Maskiner og inventar kjøp/vedlikehold	672	1.193
Konsulentbistand/advokathonorar	301	219
Ekstern revisjon *)	486	433
Utgifter til fellesforetakene	4.769	4.102
Forsikring og vaktjenester	231	252
Kontingenter	421	353
Inkassokostnader	71	125
Øvrige driftskostnader	17	35
Sum andre driftskostnader ekskl fast eiendom	6.968	6.712
Sum andre driftskostnader	7.824	7.639
*) Godtgjørelse til revisor fordeler seg slik		
Revisjon	291	277
Rådgivning	195	156
Sum godtgjørelse til ekstern revisor	486	433

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Kasse-/drifts- og brukskreditter	275.445	273.598
Byggelån	66.158	79.194
Nedbetalingslån	2.043.200	1.868.332
Brutto utlån egen balanse	2.384.803	2.221.124
Portefølje Eika Boligkreditt	377.920	374.724
Brutto utlån inkl. kredittforetak	2.762.723	2.595.848

NOTE 13

Brutto utlån, garantier og tap per 31.12. fordelt etter sektor, næring og geografi

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Brutto utlån		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	1.668.196	1.527.954
<i>Fordelt etter næring</i>		
Tjenesteytende virksomhet	233.503	250.556
Primærnæring	155.325	161.239
Bygg og anlegg	138.086	113.696
Varehandel, hotell/restaurant	78.356	73.413
Industri mv	87.727	72.910
Transport mv	23.610	21.356
Sum brutto utlån egen balanse	2.384.803	2.221.124
Portefølje Eika Boligkreditt	377.920	374.724
Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	2.762.723	2.595.848
Garantier		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	8.943	11.167
<i>Fordelt etter næring</i>		
Eika Boligkreditt	6.100	42.503
Tjenesteytende virksomhet	5.407	2.882
Primærnæring	320	320
Bygg og anlegg	15.792	13.286
Varehandel, hotell/restaurant	5.776	4.747
Industri mv	1.315	1.515
Transport mv	1.562	1.653
Sum garantier	45.215	78.073
Ubenyttede rammekreditter		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	112.516	111.952
<i>Fordelt etter næring</i>		
Tjenesteytende virksomhet	15.053	10.435
Primærnæring	15.163	11.465
Bygg og anlegg	37.215	11.016
Varehandel, hotell/restaurant	9.807	16.615
Industri mv	11.430	12.719
Transport mv	1.485	1.150
Sum ubenyttede rammekreditter	202.669	175.352
Utlån og garantier fordelt etter geografi		
<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Utlån		
Eget næringsdistrikt	1.583.992	1.446.865
Utenfor eget distrikt	800.811	774.259
Sum	2.384.803	2.221.124
Eget næringsdistrikt er definert som lån med adresse Oppdal og Rennebu		
Garantier		
Eget næringsdistrikt	27.576	24.353
Utenfor eget distrikt	17.639	53.720
Sum	45.215	78.073

Garantier til Eika Boligkreditt og Sikringsfondet er inkl i "Utenfor eget distrikt"

Nedgangen i garnati EBK - se note 29

NOTE 13 forts

<i>(Høle tusen kroner)</i>	2015	2014
Misligholdte engasjement		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	8.622	6.585
<i>Fordelt etter næring</i>		
Primærnæring		570
Tjenesteytende virksomhet		-
Bygg og anlegg		5.329
Varehandel, hotell/restaurant	1.004	912
Industri mv	-	-
Transport mv	-	-
Sum misligholdte engasjement	9.626	13.396
Tapsutsatte engasjement		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	8.983	9.549
<i>Fordelt etter næring</i>		
Tjenesteytende virksomhet	9.658	4.603
Primærnæring		
Bygg og anlegg	6.040	6.536
Varehandel, hotell/restaurant	5.926	5.649
Industri mv	1.316	
Transport mv		
Sum tapsutsatte engasjement	31.923	26.337
Individuelle nedskrivninger		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	3.657	3.623
<i>Fordelt etter næring</i>		
Tjenesteytende virksomhet	2.084	2.784
Primærnæring		525
Bygg og anlegg	7.400	5.650
Varehandel, hotell/restaurant	5.870	4.600
Industri mv	750	
Transport mv		
Sum individuelle nedskrivninger	19.761	17.182
Gruppevise nedskrivninger		
<i>Fordelt etter sektor</i>		
Personkunder	7.212	7.838
<i>Fordelt etter næring</i>		
Tjenesteytende virksomhet	2.929	2.522
Primærnæring	1.948	971
Bygg og anlegg	1.732	3.481
Varehandel, hotell/restaurant	983	422
Industri mv	1.100	332
Transport mv	296	560
Sum gruppevise nedskrivninger	16.200	16.126

NOTE 13 forts

Maksimal kreditteksponering

(Hele tusen kroner)	2015 kr	2014 kr	2013 kr	2012 kr	2011 kr
Brutto utlån egen balanse	2.384.803	2.221.124	2.096.417	1.948.916	1.900.963
Individuelle nedskrivninger	(19.761)	(17.182)	(14.284)	(8.910)	(9.787)
Gruppevisse nedskrivninger	(16.200)	(16.126)	(10.998)	(12.317)	(12.365)
Netto utlån egen balanse	2.348.842	2.187.816	2.071.135	1.927.689	1.878.811
Kundegarantier	39.115	35.570			31.067
Garantier Eika Boligkreditt	6.100	42.503	42.520	45.371	26.618
Ubenyttede kreditter	202.669	175.352	196.862	146.518	159.853
Maksimal kredittrisiko egen balanse	2.596.726	2.441.241	2.336.158	2.163.499	2.096.349
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	377.920	374.724	351.993	304.926	209.534
Maksimal kredittrisiko inkl. EBK	2.974.646	2.815.965	2.688.151	2.468.425	2.305.883

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap som følge av at lånetaker ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall. Beløpet som best representerer bankens maksimale kredittrisiko per 31.12., er bokført verdi av utlån, garantier og ubenyttede kreditter, uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser. Banken benytter sikkerheter for å redusere risikoen. Sikkerheter kan være i form av fysisk sikkerhet (bygninger, driftsmidler, varelager ol), kontantdepot og avtalt motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret. Sikkerhetens verdi fastsettes maksimalt til virkelig verdi med forhåndsbestemt %-fradrag avhengig av type sikkerhet. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges realisasjonsverdi til grunn.

Bokført/virkelig verdi utlån til kunder

Markedspriser benyttes ved prising av utlån til kredittinstitusjoner og kunder. Prisene som fastsettes inkluderer påslag for aktuell kredittrisiko. Verdien av nedskrevne engasjement fastsettes ved neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer med internrente basert på markedsvilkår for tilsvarende ikke nedskrevne utlån. Virkelig verdi for fastrenteutlån som er vurdert til amortisert kost er beregnet ved neddiskontering av fremtidige kontantstrømmer. Eventuell endring i kredittrisiko utover endring i estimerte fremtidige kontantstrømmer for nedskrevne lån er det ikke tatt hensyn til.

På bakgrunn av dette har man kommet til at banken ikke har vesentlige mer- eller mindreverdi for totale utlån vurdert til virkelig verdi.

NOTE 14

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Misligholdte engasjement < 90 dgr

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto utlån)	2015 kr %	2014 kr %	2013 kr	2012 kr	2011 kr
Brutto misligholdte engasjement	9.626 0,40 %	13.396 0,60 %	4.136	4.942	3.683
- Individuelle nedskr. på misligholdte eng.	1.778 0,07 %	2.446 0,11 %	395	223	961
Netto misligholdte engasjement	7.848 0,33 %	10.950 0,49 %	3.741	4.719	2.722
Nedskrivning i % av misligholdte lån	18,5 %	18,3 %	9,6 %	4,5 %	26,1 %

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto utlån)	2015 kr %	2014 kr %	2013 kr	2012 kr	2011 kr
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	31.923 1,34 %	26.337 1,19 %	32.716	21.195	20.507
- Individuelle nedskr. tapsuts., ikke misligholdte eng.	17.982 0,75 %	14.737 0,66 %	13.889	8.687	8.827
Netto tapsutsatte engasjement	13.941 0,58 %	11.600 0,52 %	18.827	12.508	11.680
Nedskrivning i % av tapsutsatte lån	56,3 %	56,0 %	42,5 %	41,0 %	43,0 %

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

(Hele tusen kroner)	2015 kr	2014 kr	2013 kr	2012 kr	2011 kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskr.	1.689	2.200	1.995	851	825

NOTE 15

Årets tapskostnad, individuelle og gruppevise nedskrivninger på lån og garantier

Årets tapskostnad

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	2015		2014	
	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	2.579	0,11 %	(102)	0,00 %
Endring i gruppevise nedskrivninger	74	0,00 %	5.128	0,23 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	525	0,02 %	287	0,01 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet	71	0,00 %	1.250	0,06 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(60)	0,00 %	(78)	0,00 %
Netto tapskostnad	3.189	0,13 %	6.485	0,29 %

Individuelle nedskrivninger utlån

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	2015		2014	
	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger utlån IB	17.182	0,72 %	14.284	0,64 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	500	0,02 %	287	0,01 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.439	0,10 %	2.500	0,11 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.820	0,08 %	2.384	0,11 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	1.180	0,05 %	1.699	0,08 %
Individuelle nedskrivninger utlån UB	19.761	0,83 %	17.182	0,77 %

Individuelle nedskrivninger garantier

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	2015		2014	
	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	-	0,00 %	3.000	0,14 %
- Reduserte individuelle nedskrivninger i perioden	-	0,00 %	(3.000)	-0,14 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	0,00 %	-	0,00 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	-	0,00 %	-	0,00 %

Gruppevise nedskrivninger utlån og garantier

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	2015		2014	
	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.126	0,68 %	10.998	0,50 %
+/- Periodens gruppevise nedskrivninger	74	0,00 %	5.128	0,23 %
Gruppevise nedskrivninger UB	16.200	0,68 %	16.126	0,73 %
Gruppevise nedskr. i % av friske lån (1)	0,69 %		0,74 %	

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

NOTE 16

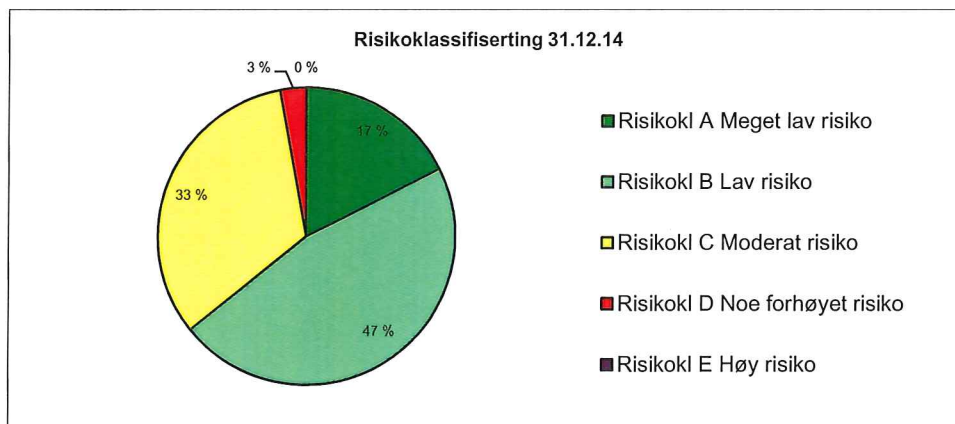
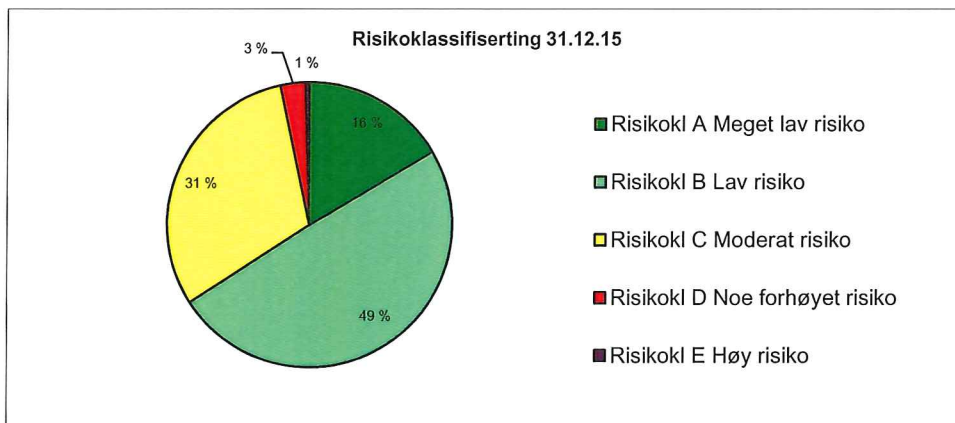
Risikoklassifisering

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 person- og bedriftskundemarkedet.

Dagens risikoklassifiseringssystem 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. Vi legger her størst vekt på tilbakebetalingsevne (60%). 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.

2015 har vært et år med god utlånsvekst på egen balanse (7,4%), men bankens risikoeksponering er ikke vesentlig endret. Økningen i 2015 har kommet i alle klassene, men B har økt mest. Endringen i klasse B utgjør ca kr 140 millioner (13,6 %).

De siste årene har vi hatt økt fokus på arbeidet med handlingsplaner på tapsutsatte og misligholdte engasjement. Vi har i løpet av 2015 hatt en liten nedgang i tapsutsatte og en økning misligholdte engasjement. Det jobbes aktivt og målrettet for å få disse ned.



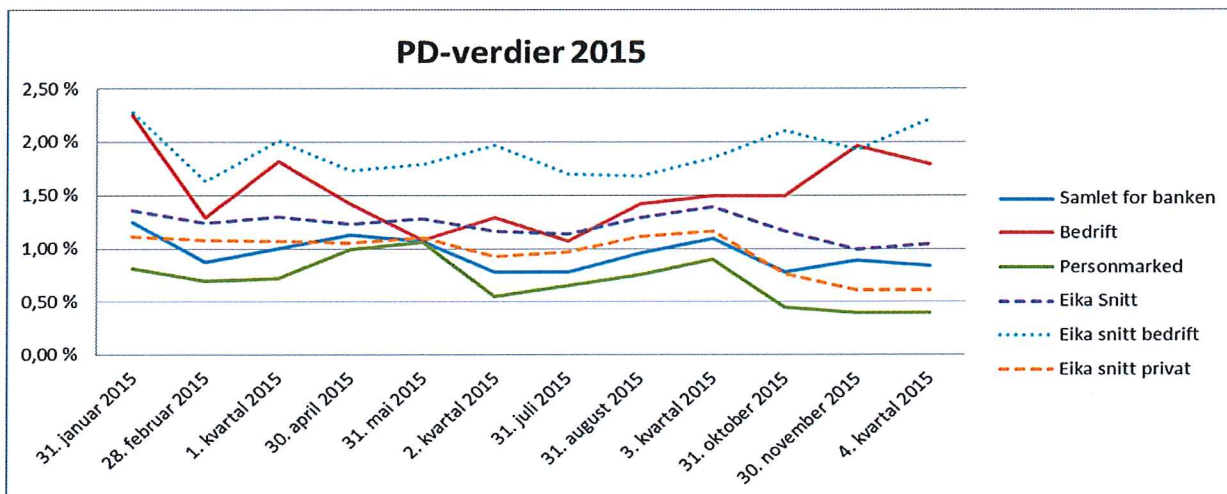
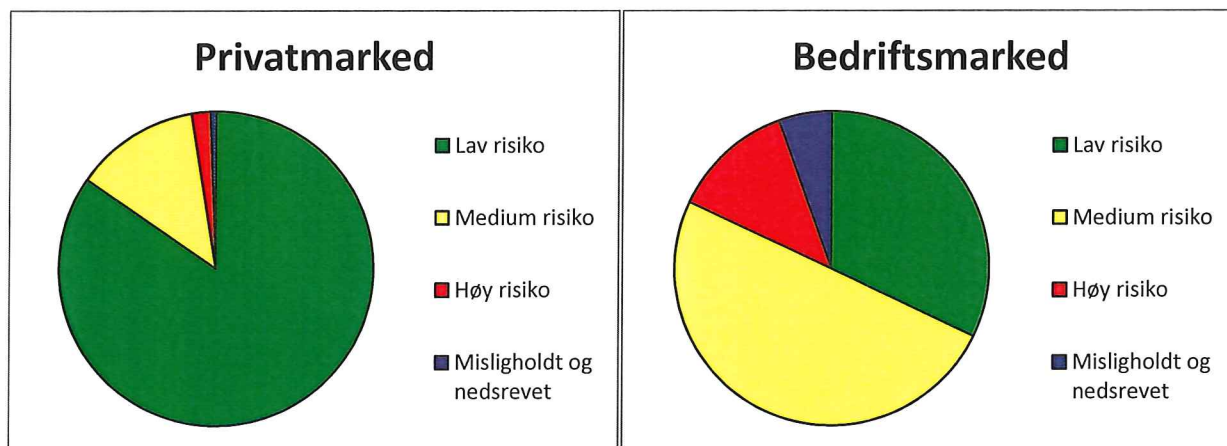
NOTE 16

Nytt risikoklassifiseringssystem

Eika Gruppen leverte i 2015 nytt risikoklassifiseringssystem og som fra 2015/2016 avløser det gamle. I denne modellen for risikoklassifisering beregnes kundens sannsynlighet for mislighold de kommende 12 måneder. Dette er en prosentvis beregning på sannsynligheten for tap/mislighold forkortet til PD (Probability of default). Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får og blir automatisk oppdatert hver måned med interne og eksterne data. Dette er en langt mer dynamisk og objektiv modell for risikoklassifisering enn den som er brukt til nå. Med samme modell for risikoklassifisering for samtlige Eika-banker vil porteføljesammenligninger være et verktøy i styringen av kredittrisiko.

De ulike risikoklassene fordeler seg slik:

Risikoklasse	Min. PD	Maks. PD	Risiko
1, 2 og 3	0,00 %	0,50 %	Lav
4, 5 og 6	0,50 %	3,00 %	Middels
7, 8 og 9	3,00 %	100,00 %	Høy
11			Mislighold
12			Tapsutsatt



NOTE 16 forts

Årets risikoklassifisering

TOTALT

Risiko- gruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt		Individuelle nedskr		Gruppe nedskr	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
A	392.389	388.366	6.836	52.669	67.193	64.533	-	-	-	-
B	1.177.867	1.037.152	24.251	13.717	88.481	68.029	-	200	-	-
C	734.483	730.911	11.597	7.207	38.918	40.113	2.476	4.450	6.352	8.286
D	67.405	62.815	2.440	4.480	7.937	2.379	7.180	11.510	9.832	7.810
E	12.490	1.374	-	-	-	-	10.105	1.022	16	30
Sum	2.384.634	2.220.618	45.124	78.073	202.529	175.054	19.761	17.182	16.200	16.126
Uklassif.	169	506	91	-	90	298	-	-	-	-
Sum	2.384.803	2.221.124	45.215	78.073	202.619	175.352	19.761	17.182	16.200	16.126

NÆRING

Risiko- gruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt		Individuelle nedskr		Gruppe nedskr	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
A	35.608	33.509	6.761	46.041	6.278	6.441	-	-	-	-
B	264.080	241.423	15.508	9.527	50.936	23.146	-	200	-	-
C	364.757	378.194	11.472	6.858	28.968	31.479	1.500	2.300	3.157	4.311
D	41.705	39.596	2.440	4.480	3.915	2.324	6.204	10.655	5.831	3.976
E	10.454	444	-	-	-	-	8.400	404	-	-
Sum	716.604	693.166	36.181	66.906	90.097	63.390	16.104	13.559	8.988	8.287
Uklassif.	3	4	91	-	6	10	-	-	-	-
Sum	716.607	693.170	36.272	66.906	90.103	63.400	16.104	13.559	8.988	8.287

PRIVAT

Risiko- gruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt		Individuelle nedskr		Gruppe nedskr	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
A	356.781	354.857	75	6.628	60.915	58.092	-	-	-	-
B	913.787	795.729	8.743	4.190	37.545	44.883	-	-	-	-
C	369.726	352.717	125	349	9.950	8.634	976	2.150	3.195	3.974
D	25.700	23.219	-	-	4.022	55	976	855	4.001	3.834
E	2.036	930	-	-	-	-	1.705	618	16	30
Sum	1.668.030	1.527.452	8.943	11.167	112.432	111.664	3.657	3.623	7.212	7.838
Uklassif.	166	502	-	-	84	288	-	-	-	-
Sum	1.668.196	1.527.954	8.943	11.167	112.516	111.952	3.657	3.623	7.212	7.838

Forventede tap

Per 31.12.15 var bankens konstaterte tap på utlån og garantier 0,02% av brutto utlån (0,07% per 31.12.14). Samlede individuelle og gruppevisse nedskrivninger utgjør 1,51 % av brutto utlån (1,50% per 31.12.14). Hovedtyngden av tap forventes å kunne komme i klasse D og E. Disse er alle gjennomgått og vurdert. Det forventes ingen større endringer i tapssituasjonen på kort sikt.

NOTE 17

Skatt

Nedenfor er det gitt en spesifikasjon over forskjeller mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag.

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Resultat før skattekostnad	24.588	30.158
<i>Permanente forskjeller</i>		
Kostnader som ikke er fradragsberettigede	9	-
Regnskapsmessig (gev)/tap aksjer	5.291	(930)
Regnskapsmessig inntekter som ikke er skattepliktige	(4.433)	(4.081)
<i>Endring i midlertidige forskjeller knyttet til</i>		
Anleggsmidler/Langsiktig gjeld	805	788
Kursrisikoavsetninger	(2.722)	(712)
Årets skattegrunnlag	23.538	25.223

Utsatt skatt er beregnet på grunnlag av de forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige forskjeller som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret. Det er beregnet utsatt skatt/skattefordel av følgende poster:

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
<i>Skatteøkende midlertidige forskjeller knyttet til</i>		
Pensjonsmidler	-	1.165
Pensjonsmidler - korreksjon ved overgang til IAS19	-	(1.165)
Driftsmidler	-	-
Sum A	-	-
<i>Skattereduserende midlertidige forskjeller som kan utlignes knyttet til</i>		
Pensjonsforpliktelse (2014 - korrigert for overgang til IAS19)	10.547	10.758
Driftsmidler	7.274	6.260
Obligasjoner	4.135	1.413
Sum B	21.956	18.431
Grunnlag for utsatt skatt/(skattefordel)	(21.956)	(18.431)
Utsatt skatt/(skattefordel) - 25%/27%	(5.489)	(4.976)

Skattekostnaden i regnskapet består av følgende poster:

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Betalbar inntektsskatt - 27% av årets skattegrunnlag	6.400	6.900
Betalbar formuesskatt	1.000	1.000
Endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel	(513)	(405)
For mye/for lite avsatt i fjor	(99)	(231)
Sum	6.788	7.264

NOTE 18

Fordeling av verdipapirporteføljen

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Pålydende verdi	Anskaffelses kost	Markeds- verdi	Bokført verdi
Ikke børsnoterte				
Utstedt av offentlig eide foretak	0	0	0	0
Utstedt av kommuner/fylke	11.000	11.006	10.965	10.965
Utstedt av banker/finansinstitusjoner	13.000	13.019	12.954	12.954
Utstedt av kredittforetak	0	0	0	0
Børsnoterte				
Utstedt av offentlig eide foretak	5.000	5.000	4.977	4.977
Utstedt av kommuner/fylke	0	0	0	0
Utstedt av banker	89.000	90.181	99.074	89.074
Utstedt av kredittforetak	111.000	111.998	110.583	110.583
Sum sertifikater og obligasjoner mv	229.000	231.204	238.553	228.553

Gjennomsnittrenten for obligasjonene er beregnet som et månedlig snitt og er for 2015 på 2,18%.
(For 2014: 2,45%)

Beholdningsendring obligasjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Bokført verdi
Inngående balanse	270.918
Kjøp	145.078
Avgang (bokført verdi)	(184.921)
Årets oppskrivninger	-
Årets nedskrivninger	(2.522)
Sum sertifikater og obligasjoner	228.553

NOTE 19

Beholdningsendring aksjer

<i>(Hele tusen kroner og bokført verdi)</i>	Omløps- aksjer	Anleggs- aksjer	Andre verdipapir	PM og obl. fond	Sum bokf.verdi
Inngående balanse	3.522	30.766	7.747	55.771	97.806
Kjøp	9.918	4.244	6.151	61.485	81.798
Avgang (bokført verdi)	(4.692)	(9)	(7.843)	(34.149)	(46.693)
Oppskrivninger	-	-	-	-	-
Nedskrivninger	(1.167)	(250)	-	(1.187)	(2.604)
Sum aksjer	7.581	34.751	6.055	81.920	130.307

NOTE 19 forts.

Aksjer, egenkapitalbevis og andeler i andre foretak

(Hele tusen kroner)

ISIN nr	Org.nr	Navn	Antall	Anskaffelse kost	Markeds-verdi	Bokført verdi
NO0010345853	923 702 962	Det Norske Oljeselskap ASA	10.000	540	553	540
NO0010096985	923 609 016	Statoil ASA	7.000	936	866	866
NO0010657448	991 844 562	Ocean Yield ASA	24.000	1.678	1.644	1.644
NO0003055501	966 011 726	Nordic Semiconduct ASA	20.000	1.027	865	865
NO0010365521	946 598 038	Grieg Seafood AS	9.129	252	283	252
NO0010612450	992 587 776	Selvaag Bolig AS	30.000	854	825	825
NO0010345291	990 524 033	RomReal Estate AS	4.780	987	7	7
NO0010341159	990 163 847	NP Eiendomsinvest AS	8.083	733	1.123	733
NO0010389976	991 669 884	North Bridge Opportunity AS	20.400	1.679	1.700	1.679
NO0010593445	993 075 507	NRP Eiendom 2010 Invest AS	100.000	170	170	170
Sum Norske omløpsaksjer				8.856	8.036	7.581
Anleggsaksjer						
	913 368 002	Oppdal Eiendomsmegling	1.000	600	600	600
	913 124 790	Trondheim Aktiv Eiendomsmegl	50	500	500	500
	813 300 532	Trøndelag Eiendom AS	15.000	300	50	50
NO0540000028	916 148 690	Spama	90	38	115	38
	913 851 080	BankID	70	111	111	111
NO0003110207	979 319 568	Eika-Gruppen AS	243.294	9.644	30.485	9.644
NO0010647167	885 621 252	Eika Boligkreditt AS	5.266.809	21.884	40.178	21.884
DK0183232751		SDC AF	991	425	463	425
NO0010492622	937 896 581	EK-bevis Hjelmeland Sparebank	13.630	1.499	1.295	1.499
Sum anleggsaksjer				35.001	73.797	34.751
NO0010611817	996 716 716	KLP Verden	1.961	2.606	4.481	2.606
NO0010105489	953 110 474	VP-fondet Alfred Berg Gambak	22	398	456	398
NO0010089428	980 440 028	Delphi Europe	990	3.052	3.100	3.052
Sum aksjer-/kombinasjonsfond				6.056	8.037	6.056
NO0010687262	912 370 275	Eika Kreditt	12.478	12.528	11.989	11.989
NO0010172521	985 187 649	Eika Pengemarked	9.941	10.143	10.084	10.084
NO0010479066	893 253 432	Eika Likviditet	5.635	5.635	5.634	5.634
NO0010095953	983 231 411	Eika Sparebank	21.330	21.491	21.339	21.339
NO0010324551	883 528 522	Pareto Kreditt	3.102	3.147	2.740	2.740
NO0010072937	982 371 929	Holberg Likviditet	99.667	10.149	10.084	10.084
NO0010606023	975 973 301	Pluss Likviditet	10.228	10.131	10.050	10.050
NO0010601305	996 575 977	Forte Pengemarked	102.144	10.179	9.999	9.999
Sum pengemarkedsfond og obligasjonsfond				83.403	81.919	81.919
Sum plasseringer i aksjer, EK-bevis andre verdipapirer				133.316	171.789	130.307

NOTE 19 forts.

Informasjon om datterselskap

Oppdalsbanken startet i 2014 opp eget eiendomsmeglingsforetak på Oppdal som er 100% eid av banken. Selskapet ble stiftet 25.02.2014 og har hovedkontor på Oppdal. Selskapets aksjekapital var på kr 390 000,- fordelt på 1 000 aksjer. Selskapet skal drive med eiendomsmegling og alt som står i forbindelse med dette. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

Selskapets navn	Kontorkommune	Stemmer/Eierandel	Ant aksjer	Egenkap
Oppdal Eiendomsmegling	Oppdal	100 %	1.000	320

Regnskapstall datterselskap

(Hele tusen kroner)

Oppdal Eiendomsmegling	2015	2014
Resultatposter		
Driftsinntekter	4.451	3.692
Driftskostnader	(4.526)	(4.013)
Finansposter	(52)	(45)
Resultat før skatt	(127)	(366)
Balanseposter		
Eiendeler	1.942	2.322
Gjeld	1.726	2.002
Egenkapital	216	320

Konserninterne transaksjoner

(Hele tusen kroner)

Oppdal Eiendomsmegling	2015	2014
Resultatposter i morselskap		
Renter og lign. innt på utlån og fordringer på kunder	121	42
Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	55	79
Administrasjonskostnader	-	-
Balanseposter		
Utlån og fordringer på kunder	1.155	1.260
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	8.530	5.710
Annen gjeld	-	-

Mer enn 50 % av egenkapitalen i selskapet er tapt og banken vil i 2016 inn med ny egenkapital.

NOTE 20

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	6.497	61.420
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-
Sum	6.497	61.420

NOTE 21

Andre eiendeler

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Finansielle derivater	-	-
Andre fordringer	299	188
Sum	299	188

NOTE 22

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent, ikke mottatt inntekt

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.270	2.691
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-	2
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	46	707
Sum	2.316	3.400

NOTE 23

Gjeld til kredittinstitusjoner

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	2.866	98
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-
Sum	2.866	98

NOTE 24

Innskudd fra og gjeld til kunder

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.679.530	1.465.423
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	218.754	285.858
Sum	1.898.284	1.751.281

NOTE 25

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010664410	23.11.2012	23.02.2016	26.000	-	116 pkt	Avdragsfritt/flytende	26.000
NO0010674864	10.04.2013	10.05.2016	49.000	-	92 pkt	Avdragsfritt/flytende	49.000
NO0010683410	14.06.2013	14.09.2016	80.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010697360	02.12.2013	02.03.2017	79.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	79.000
NO0010703903	24.02.2014	24.05.2017	80.000	-	65 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010719800	18.09.2014	18.09.2017	80.000	-	45 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010732654	13.03.2015	15.05.2018	80.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	80.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							554.000
Over/underkurs							(753)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							553.247

NOTE 26

Annen gjeld

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Finansielle derivater	-	-
Annen gjeld	14.682	16.135
Sum	14.682	16.135

NOTE 27

Påløpte kostnader og mottatt, ikke opptjent inntekt

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Forfalte, ikke betalte, renter og provisjoner	3.381	6.155
Periodisert lønn og arbeidsgiveravgift	2.520	2.955
Sum	5.901	9.110

NOTE 28

Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser

(Hele tusen kroner)

	2015	2014
Pensjonsforpliktelse	10.547	10.758
Nedskrivning på garantier	-	-
Utsatt skatt	-	-
Sum	10.547	10.758

NOTE 29

Finansielle derivater og poster utenom balansen

Rentebytteavtaler

Rentebytteavtaler er inngått for å sikre renterisikoen knyttet til fastrente utlån eller innskudd. Rentebytteavtale er en avtale om å betale flytende rente og motta en fast rente eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles de aktuelle rentebeløp. Som sikringsforretning består risikoen ved en slik avtale i at det ikke er perfekt samvariasjon mellom sikringsavtalen og den sikrede posten. Rentebytteavtalene per 31.12.15 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 33,6 mill.

(Hele tusen kroner)	Kjøp/ Salg	Valuta	Hovedstol per årsslutt	Rente	Markedsverdi per årsslutt
<i>Sikringsportefølje:</i>					
Rentebytteavtale - ff 29.08.16	Kjøp/salg	NOK	1.780	3m Nib +0,00 vs 3,37%	(32)
Rentebytteavtale - ff 20.02.17	Kjøp/salg	NOK	2.100	3m Nib +0,00 vs 2,035%	(31)
Rentebytteavtale - ff 28.02.17	Kjøp/salg	NOK	500	3m Nib +0,00 vs 3,06%	(14)
Rentebytteavtale - ff 28.11.17	Kjøp/salg	NOK	5.606	3m Nib +0,00 vs 2,45%	(181)
Rentebytteavtale - ff 19.04.22	Kjøp/salg	NOK	1.500	3m Nib +0,00 vs 1,71%	(37)
Rentebytteavtale - ff 22.04.25	Kjøp/salg	NOK	22.000	3m Nib +0,00 vs 1,783%	(240)
Sum sikringsportefølje			33.486		(535)

Eika Boligkreditt (EBK)

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Total utlånsportefølje hos EBK (gjennstående lånebeløp)	377.920	374.724
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	2.920	3.016
Betalingsgaranti overfor EBK	6.100	42.503
Garanti på kjøp av OMF	-	-

Banken opererer som agent/formidler for EBK og er kundens (låntagers) kontaktpunkt i forhold til boliglånet. Selve låneavtalen inngås imidlertid mellom kunden og EBK. EBK tilbyr bankens kunder 1. prioritets pantelån innenfor 60 % av verdigrunnlaget. Dersom det er aktuelt med finansiering utover dette, må slik finansiering ytes av banken eller andre. Bakgrunnen for at boliglån viderefremmes til EBK, er primært at EBK sin finansieringsform gir muligheter for å finansiere utlån gjennom kapital fra verdipapirmarkedet på gunstigere vilkår enn hva banken ellers ville oppnådd.

Det er inngått distribusjonsavtale mellom banken og EBK vedrørende formidling av boliglån. Denne avtalen omhandler blant annet fastsettelse av provisjoner og garantier banken må stille overfor EBK. Provisjon beregnes som kundens utlånsrente minus EBK sin innlånsrente inkludert en margin. Banken stiller følgende garantier overfor EBK jfr note 35 og spesifikasjonen over:

1. Saksgaranti for hele lånebeløpet i perioden fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheten har oppnådd rettsvern og bankens depotavdeling har kontrollert dokumentasjonen.
2. Tapsгарanti på til sammen 1% av den til enhver tid formidlede låneportefølje fra bankene. Denne dekker opptil 80 % av konstaterte tap på hvert enkelt lån og beregnes på grunnlag av bankens faktiske andel av den til enhver tid formidlede låneportefølje fra banken. Tapsгарantien utgjør minimum kr 5 000 000,-.

Tapsгарanti ble endret i 2015. I 2014 stilte vi også garanti for den delen av lånebeløpet som har sikkerhet utover 50% av verdigrunnlaget på lånets panteobjekt. Minimumsgaranti var kr 25.000,- per lån. Garantien gjaldt i 6 år fra dato for rettsvern. Denne utgikk i 2015.

I tillegg har banken inngått en avtale om kjøp av OMF fra EBK. Denne forpliktelsen beregnes på bakgrunn av bankens andel av EBK sin utlånsportefølje og EBK sin netto likvidtetsforpliktelse de neste 12 månedene. Per 31.12.15 var denne forpliktelsen kr 0,-.

Ved en måneds mislighold har EBK rett til å gjøre tapsгарantien og evt. saksgарantien gjeldende. Bankens plikter i en slik situasjon å velge mellom å

1. Innbetale utestående terminforfall med påløpte renter og gebyrer. Garantien vil bli nedskrevet. Lånet i EBK løper videre. Banken kan søke regress hos kunden.
2. Innbetale det fulle garantibeløpet til EBK og er da frigjort fra taps- og saksgарantiforpliktelsen. Hvis lånet går til inkasso og hvis det skulle bli aktuelt å realisere pantet, vil bankens ansvar avhenge av hvilken pris som oppnås ved salget.
3. Overta de rettigheter og forpliktelser som EBK har etter låneavtalen for en kjøpesum tilsvarende debitors innfrielse av lånet. Under dette alternativet innfrir banken lånet i EBK og tar lånet i egne bøker

NOTE 30

Kapitaldekning

Reglene for kapitaldekning stiller krav til risikovekting av poster i og utenfor balansen. Kravet til kapitaldekning er at total ansvarlig kapitalen minst skal utgjøre 14,5 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Den ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggskapital. Vi har fra og med 2008 beregnet kapitaldekningen etter kapitalkravsforskrift for banker av 14.12.2006. Vi har benyttet standardmetoden ved beregning av kapitaldekningen.

(Hele tusen kroner)	2015	2014*)
Ansvarlig kapital		
Sparebankenes fond	299.681	308.383
Justering av Sparebankens fond	17.300	(8.702)
Gavefond	2.000	2.000
Sum egenkapital	318.981	301.681
Fradrag:		
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-	(1.165)
Justering av overfin.pensjonsforpl. ved overgang til IAS 19 *)	-	1.163
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	-	315
Justert utsatt skatt pensjonsforpl. ved overgang til IAS 19 *)	-	(314)
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finans inst.	(2.978)	-
Ren kjernekapital	316.003	301.680
Fondsobligasjoner	-	-
Kjernekapital	316.003	301.680
Ansvarlig lån	-	-
Total ansvarlig kapital	316.003	301.680
*) Historiske tall er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen fra NGAAP til IAS 19 i 2015		
Samlet beregningsgrunnlag - standardmetoden		
Kreditt- og motpartsrisiko:		
Lokale og regional myndigheter	3.063	4.105
Offentlig eide foretak	4.988	5.000
Institusjoner	25.504	32.940
Foretak	300.153	327.033
Eng med pant i eiendom	962.072	857.569
Forfalte engasjement	11.630	14.994
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.076	12.861
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	619	11.054
Andeler i verdipapirfond	67.756	42.215
Egenkapitalposisjoner	42.310	35.549
Øvrige engasjementer	118.619	168.903
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.547.790	1.512.223
Operasjonell risiko	110.693	99.540
Fradrag for gruppevis nedskrivninger	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finans inst.	-	-
Sum beregningsgrunnlag	1.658.483	1.611.763
Ren kjernekapitaldekning	19,1 %	18,7 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	18,7 %
Kapitaldekning	19,1 %	18,7 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	59,1 %	59,5 %
Kapitalkrav		
Minimumskrav - 8 %	132.679	128.941
Bevaringsbuffer - 2,5 %	41.462	40.294
Systemrisikobuffer - 3,0 %	49.754	48.353
Motsyklisk buffer - 1,0% (0 % i 2014)	16.585	-
Sum kapitalkrav - 14,5 % (2014 - 13,5%)	240.480	217.588

NOTE 31

Egenkapitalendringer

(Hele tusen kroner)	2015		2014	
	Spb fond	Gavefond	Spb fond	Gavefond
Saldo per 01.01.	299.681	2.000	286.690	1.700
Justering ved overgang til IAS 19	-	-	(8.702)	-
Disponering av overskudd	17.300	-	21.693	300
Saldo per 31.12.	316.981	2.000	299.681	2.000

Egenkapital

(Hele tusen kroner)	2015	2014
Sparebankenes fond	316.981	299.681
Gavefond	2.000	2.000
Sum egenkapital og ansvarlig kapital	318.981	301.681

NOTE 32

Restløpetid på balanseposter

(Hele tusen kroner)	Inntil 1 mnd	1 mnd til 3 mndr	3 mndr til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker	54.146					4.652	58.798
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6.497						6.497
Utlån til og fordringer på kunder	312.749	20.624	92.695	431.584	1.527.151	(35.961)	2.348.842
Obligasjoner og sertifikater	5.001	10.005	62.062	151.485	-		228.553
Aksjer, andeler og andre verdip. med var. avk.						130.307	130.307
Øvrige eiendelsposter	2.457					29.054	31.511
Sum eiendelsposter	380.850	30.629	154.757	583.069	1.527.151	128.052	2.804.508
Gjeld til kredittinstitusjoner						2.866	2.866
Innskudd fra og gjeld til kunder	59.884	176.280	84.072	921		1.577.127	1.898.284
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		26.000	129.000	399.000		(753)	553.247
Øvrig gjeld	4.966	7.545	7.761			10.858	31.130
Egenkapital						318.981	318.981
Sum gjeld og egenkapitalposter	64.850	209.825	220.833	399.921	-	1.909.079	2.804.508
Netto likviditetseksponering på balanseposter	316.000	(179.196)	(66.076)	183.148	1.527.151	(1.781.027)	-

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan forenklet sies å være risikoen for at banken ikke kan gjøre opp sine forpliktelser rettidig. I forhold til dette står de trekkrammer banken har i DNB og Norges Bank sentralt, sammen med Norges Banks generelle likviditetspolitikk. Et sentralt mål er også utviklingen i bankens netto utlånssituasjon som forteller noe om bankens avhengighet av penge-markedet. Innskuddsdekningen var ved utgangen av året 79,6 % mot 78,8 % ved samme tid i fjor. Denne utviklingen vil bli fulgt nøye. Likviditetssituasjonen må karakteriseres som tilfredsstillende for banken.

Gjennomsnittrenten for våre gjeldsposter er beregnet som månedlig gjennomsnitt, og er som følger:

	2015	2014
Post 14 - Gjeld til kredittinstitusjoner	1,05 %	1,87 %
Post 15 - Innskudd fra og gjeld til kunder	1,83 %	2,48 %
Post 16 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2,39 %	2,86 %

NOTE 33

Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

(Hele tusen kroner)	Inntil 1 mnd	1 mnd til 3 mndr	3 mndr til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Uten renteeksp	Sum
Kontanter og fordringer på sentralbanker		54.146				4.652	58.798
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6.497						6.497
Utlån til og fordringer på kunder		2.350.849	1.875	10.077	22.002	(35.961)	2.348.842
Obligasjoner og sertifikater		37.927	190.626				228.553
Aksjer, andeler og andre verdip. med var. avk.						130.307	130.307
Øvrige eiendelsposter						31.511	31.511
Sum eiendelsposter	6.497	2.442.922	192.501	10.077	22.002	130.509	2.804.508
Gjeld til kredittinstitusjoner		2.771				95	2.866
Innskudd fra og gjeld til kunder	59.884	1.753.407	84.072	921		-	1.898.284
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		554.000				(753)	553.247
Øvrig gjeld						31.130	31.130
Egenkapital						318.981	318.981
Sum gjeld og egenkapitalposter	59.884	2.310.178	84.072	921	-	349.453	2.804.508
Netto renteeksponering på balanseposter	(53.387)	132.744	108.429	9.156	22.002	(218.944)	-
Ikke balanseførte derivater	23.500	9.986					
Nettosum alle poster	(76.887)	122.758	108.429	9.156	22.002	(218.944)	-
Netto renteeksponering i % av forv. kapital	2,74 %	-4,38 %	3,87 %	0,33 %	0,78 %	7,81 %	0,00 %

Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er et resultat av at bankens rentebindingstid for aktiva- og passivasiden ikke er sammenfallende.

Bankens styre har fastsatt rammer for all tradingvirksomhet og herunder begrenset renterisikoen. Det foretas løpende kontroll av at denne handelsvirksomheten er innenfor disse rammer. Den samlede rammen for renteeksponering gir uttrykk for hva banken maksimalt kan tape (urealisert) ved en ugunstig generell renteendring på 1 %. Vår obligasjonsbeholdning består av obligasjoner med renteregulering hver 3. mnd. Vi har ved utgangen av 2015 ingen obligasjoner med fastrente. Ved årsskiftet hadde vi kr 144,9 mill i fastrenteinnskudd og samlede fastrenteutlån utgjorde kr 34 mill. Av fastrenteinnskuddene forfaller kr 60 mill i januar, kr 51,7 mill innen begynnelsen av april, og kr 9,3 mill innen begynnelsen av juni. Deretter forfaller kr 23,1 mill i oktober og kr 0,9 mill i januar 2017.

Vi har inngått renteswaper på totalt kr 33,5 mill. Dette er renteswaper knyttet til fastrenteutlån. (Se note 29)

NOTE 34

Sparebankenes Sikringsfond

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv av finansinstitusjoner, pålegger alle sparebanker og være medlem av Sparebankenes Sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innskyter har på innskudd i en medlemsinstitusjon. Dersom en innskyter har innskudd som samlet overstiger 2 millioner kroner, plikter ikke fondet å dekke tap på den del av samlet innskudd som overstiger dette beløpet. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner.

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Avgift	1.321	1.263
Garanti	-	-

NOTE 35

Garantiansvar fordelt etter formål

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Garantier overfor Eika Boligkreditt:		
Garantiramme	-	3.747
Saksgaranti	1.100	5.998
Tapsgaranti	5.000	32.758
Garantier overfor Sparebankenes Sikringsfond	-	-
Lånegarantier	-	-
Betalingsgarantier	20.042	20.367
Kontraktsgarantier	18.393	14.470
Andre garantiansvar	680	733
Sum garantier	45.215	78.073

NOTE 36

Sikkerhetsstillelser - Pantsettelsler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Bankens forretningsbygg i Oppdal til en bokført verdi av	18.622	15.135
Er stillet til sikkerhet for pantgjeld til bankens bygg	-	-

NOTE 37

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014
Nivå 1 likviditet - eiendeler ekskl OMF	58.798	61.279
Nivå 1 likviditet - OMF	54.130	54.441
Nivå 2A likviditet	58.494	46.367
Nivå 2B likviditet	4.994	2.511
Sum likviditet	176.416	164.598
Totale utbetalinger	181.635	135.344
Totale innbetalinger	(13.883)	(38.255)
Netto utbetalinger	167.752	97.089
LCR	105,2 %	169,5 %

Til forstandskapet i
Opdals Sparebank

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Opdals Sparebank som viser et overskudd på kr 17 800 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Opdals Sparebank per 31. desember 2015 og av resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Tynset, 4. februar 2016

REVISORKONSULT AS



Ola Arne Røsteggen
statsautorisert revisor



Hovedkontor:
Parkveien 1, 2500 Tynset
Tlf: 62 20 21 80
post@revisorkonsult.no

Avd. kontor Elverum:
Frustuvegen 1, 2408 Elverum
Tlf: 41 42 71 79
erlend.sund@revisorkonsult.no

Avd. kontor Oslo:
Grenseveien 107, 0663 Oslo
Tlf: 21 99 22 70
Faks: 21 99 22 75
rune.negaard@revisorkonsult.no

Avd. kontor Røros:
Tollef Bredalsvei 13, 7374 Røros
Tlf: 72 40 74 00
ole-bjarne.bekkos@revisorkonsult.no

KONTROLLKOMITEENS ÅRSMELDING

2015

Medlemmer:

Odd Einar Bakk

Elisabeth Hals

Petter Bye

Varamedlemmer:

Gunnveig Dahlen og Ruth Kristin Dørum

Det har vært avholdt 6 møter for kontrollkomiteen i Oppdalsbanken i år 2015.

Kontrollkomiteen har ført tilsyn med at bankens virksomhet er drevet i samsvar med sparebanklovens og finansieringslovens bestemmelser, bankens vedtekter, forstanderskapets vedtak og andre bestemmelser som banken har plikt til å rette seg etter.

Kontrollkomiteen har godkjent sikkerhetene for lån til bankens tillits- og tjenestemenn.

Kontrollkomiteen har sammen med revisor, styrets leder, banksjef og flere av bankens ansatte gått igjennom:

- Styrets disposisjoner.
- Eksisterende kontroll- og styringssystemer.
- Internkontroll.
- Bankens risikorapport og tiltak for å begrense vesentlige tap.
- Behandlingen av revisors anmerkninger.
- Bankens strategiplan.

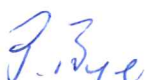
Kontrollkomiteen har gjennomgått styrets årsberetning og årsregnskap med noter, og finner styrets vurdering av bankens økonomiske stilling som dekkende.

Kontrollkomiteen har etter beste evne utført arbeidet i samsvar med lov og instruks for komiteen, og anbefaler forstanderskapet å godkjenne årsregnskap for 2015.

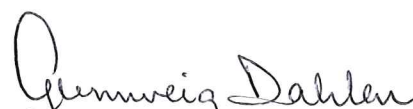
Oppdal, 4 februar 2016



Odd Einar Bakk



Petter Bye



Gunnveig Dahlen

TILLITSVALGTE I OPPDALSBANKEN

FORSTANDERSKAPET

Jan Kåre Bjørkås - leder

Innskytervalgte

Elisabeth Hals
Magnus Grøtan Heggstad
Johan Vindal
Annebjørg Volden
Anne Kristin Loeng

Varamedlemmer:
Heidi Saksen Aalbu
Odd Einar Bakk
Kirsten Grønset

Kommunevalgte

Stein M. Lauritzen, nestleder
Elisabeth Gulaker
Torbjørn Norland

Varamedlemmer:
Peder Haugset
Ruth Kristin Dørum

Ansattevalgte

Ingrid Sylthe Viken
Mette Størvold
Jon Gauterud

Varamedlemmer:
Nina Renate Karlsen
Roger Liabø

STYRET

Bjørn Ove Ansnes - leder
Tone Winger - nestleder
Marit Grøtte
Steingrim Viken
Ola Johannes Drivstuen - ansattevalgt

Varamedlemmer:
Hanne Snøve
Stein Kjartan Vik
Ane Hoel
Stig Magne Høiberg - ansattevalgt

KONTROLLKOMITÉ

Odd Einar Bakk - leder
Elisabeth Hals - nestleder
Petter Bye

Varamedlemmer:
Gunnveig Dahlen
Ruth Kristin Dørum

VALGKOMITÉ

Ann Kristin Loeng, leder
Torbjørn Norland
Mette Størvold

Varamedlemmer:
Kirsten Grønset
Elisabeth Gulaker
Ingrid Sylthe Viken