



**REGNSKAP**  
1. kvartal 2014

# 1. KVARTAL 2014

## RESULTAT

Ved utgangen av mars 2014 er bankens resultat før skatt på kr 5,6 mill. mot kr 6,2 mill. på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 0,6 mill. Dette skyldes hovedsakelig redusert gevinst på verdipapirer og økte tap, men oppveies noe av økt rentenetto.

## RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2014 på kr 12 052 000,- eller 1,88 %, mot kr 10 347 000,- og 1,71 % på samme tid i fjor.

## INNETEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 2 201 000,-. Dette er en økning på kr 0,1 mill. sammenlignet med mars 2013. Provisjonsinntekter fra EBK (Eika Boligkreditt), samt inntekter fra forsikring og verdipapir øker sammenlignet med 1. kvartal i fjor, mens inntekter fra kort og betalingsformidling er redusert. Provisjonskostnadene øker, hovedsakelig knyttet til kostnader til BankID.
- Netto tap på aksjer og aksjefond utgjør totalt 0,2 mill. og netto gevinst på obligasjoner på kr 0,3 mill. Totalt gir dette en gevinst på verdipapir og valuta på kr 0,2 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 1,2 mill.

## KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 5 739 000,-, noe som er ca kr 60 000 lavere enn på samme tid i fjor. Reduksjonen skyldes reduserte kostnader til markedsføring og skyldes hovedsakelig annonsering i forbindelse med ny banksjef i 2013. I tillegg har vi reduserte kostnader til kurs og opplæring sammenlignet med 2013.
- Andre driftskostnader utgjør kr 1 613 000,-. Dette er omtrent uendret fra i fjor.
- Vi har ved utgangen av mars netto tap på kr 1,2 mill., mot inntektsføring på tap på kr 0,3 mill. i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 1. kvartal har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 54,0 % mot 62,7 % på samme tid i fjor. Forklaringen til reduksjonen er økte inntekter utover inntekter fra verdipapir og uendrede kostnader.

## INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.14 kr 1 609,6 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 61,1 mill. tilsvarende 3,95 %.

## INNSKUDDSDEKNING

Per 31. mars 2014 er innskuddsdekningen på 75,7 % sammenlignet med 79,7 % ved utgangen av mars 2013.

## FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,2 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 618,8 mill. Av disse forfaller kr 50 mill. i september 2014.

## UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån er per 31. mars 2014 kr 2 126,7 mill. Dette er en økning på kr 30,3 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon med kr 9,2 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars på kr 343 mill.

Siste 12 måneders periode viser utlån til kunder en økning på kr 184,8 mill. – 9,5 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 5 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 8,3 %.

## NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 0,6 mill., individuelle nedskrivninger på garantier er uendret på 3 mill. Gruppevise nedskrivninger øker med ca kr 0,6 mill. Konstaterte tap så langt i 2014 utgjør kr 35 000,-.

## VERDIPAPIRER

Per 31. mars er beholdningen vår av aksjer og obligasjoner slik:

|                               | Bokført verdi           |
|-------------------------------|-------------------------|
| Handelsaksjer                 | kr 3 992 000,-          |
| Omløpsaksjer                  | kr 5 020 000,-          |
| Andre aksjer                  | kr 29 877 000,-         |
| <b>Totalt aksjer</b>          | <b>kr 38 889 000,-</b>  |
| <b>Aksjefond/andre vp</b>     | <b>kr 8 354 000,-</b>   |
| <b>Obligasjons-/rentefond</b> | <b>kr 80 322 000,-</b>  |
| <b>Obligasjoner</b>           | <b>kr 226 292 000,-</b> |

## KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2014 en kapitaldekning på 18,5 % mot 18,6 % på samme tid i fjor. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 19,0 %. Årsaken til nedgangen siden årsskiftet er hovedsakelig redusert ansvarlig kapital, og økt beregningsgrunnlag som følge av vridning mot eiendeler med høyere vektning. Hovedsakelig kommer økningen på foretak, engasjement med pant i eiendom og øvrige engasjement.

Oppdal, 29.april 2014

  
Terje Volden  
Styreleder

  
Laila Reitan

  
Marit Vognild Grøtte

  
Hanne Snøve

  
Randi Størvold

  
Espen Eriksen  
Banksjef

# RESULTATREGNSKAP

|  | Note | Per 31.03.2014 |               | Per 31.03.2013 |               | Per 31.12.2013 |               |
|--|------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  |      | kr             | %             | kr             | %             | kr             | %             |
| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>   |      |                |               |                |               |                |               |
| 1. Renteinntekter og lignende inntekter                | 1    | 26.994         | 4,21 %        | 24.825         | 4,11 %        | 106.146        | 4,29 %        |
| 2. Rentekostnader og lignende kostnader                | 2    | 14.942         | 2,33 %        | 14.478         | 2,40 %        | 59.094         | 2,39 %        |
| <b>I NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER</b>             |      | <b>12.052</b>  | <b>1,88 %</b> | <b>10.347</b>  | <b>1,71 %</b> | <b>47.052</b>  | <b>1,90 %</b> |
| 3. Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn. |      | 80             | 0,01 %        | 77             | 0,01 %        | 2.157          | 0,09 %        |
| 4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester  | 3    | 3.323          | 0,52 %        | 2.960          | 0,49 %        | 12.238         | 0,50 %        |
| 5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester     | 4    | 1.122          | 0,17 %        | 833            | 0,14 %        | 3.821          | 0,15 %        |
| 6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp  | 5    | 168            | 0,03 %        | 1.244          | 0,21 %        | 6.777          | 0,27 %        |
| 7. Andre driftsinntekter                               | 6    | 266            | 0,04 %        | 73             | 0,01 %        | 407            | 0,02 %        |
| <b>II NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER</b>                   |      | <b>2.715</b>   | <b>0,42 %</b> | <b>3.521</b>   | <b>0,58 %</b> | <b>17.758</b>  | <b>0,72 %</b> |
| 8. Lønn og generelle administrasjonskostnader          | 7    | 5.739          | 0,89 %        | 5.800          | 0,96 %        | 24.919         | 1,01 %        |
| 9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler             |      | 600            | 0,09 %        | 519            | 0,09 %        | 2.205          | 0,09 %        |
| 10. Andre driftskostnader                              | 8    | 1.613          | 0,25 %        | 1.631          | 0,27 %        | 6.848          | 0,28 %        |
| <b>III SUM DRIFTSKOSTNADER</b>                         |      | <b>7.952</b>   | <b>1,24 %</b> | <b>7.950</b>   | <b>1,32 %</b> | <b>33.972</b>  | <b>1,37 %</b> |
| <b>IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP</b>                       |      | <b>6.815</b>   | <b>1,06 %</b> | <b>5.918</b>   | <b>0,98 %</b> | <b>30.838</b>  | <b>1,25 %</b> |
| 11. Tap på utlån, garantier mv                         | 9,10 | 1.222          | 0,19 %        | (306)          | -0,05 %       | 5.435          | 0,22 %        |
| 12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.  |      | 0              | 0,00 %        | 0              | 0,00 %        | (535)          | -0,02 %       |
| <b>V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b>                    |      | <b>5.593</b>   | <b>0,87 %</b> | <b>6.224</b>   | <b>1,03 %</b> | <b>25.938</b>  | <b>1,05 %</b> |
| 13. Skatt på ordinært resultat                         |      | 1.650          | 0,26 %        | 1.850          | 0,31 %        | 6.666          | 0,27 %        |
| <b>VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT</b>        |      | <b>3.943</b>   | <b>0,61 %</b> | <b>4.374</b>   | <b>0,72 %</b> | <b>19.272</b>  | <b>0,78 %</b> |

## Nøkkeltall

|   | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| <i>I tusen kroner</i>                   |                    |                    |                   |
| Forvaltningskapital                     | 2.552.680          | 2.430.937          | 2.573.985         |
| Innskudd fra kunder                     | 1.609.606          | 1.548.459          | 1.650.804         |
| Brutto utlån                            | 2.126.736          | 1.941.934          | 2.096.417         |
| Brutto misligholdte engasjement *       | 5.877              | 14.703             | 4.136             |
| Netto misligholdte engasjement          | 4.997              | 14.025             | 3.741             |
| Kjernekapital                           | 279.176            | 259.816            | 281.911           |
| Risikovektet volum (beregningsgrunnlag) | 1.510.900          | 1.393.650          | 1.483.425         |
| <i>I prosent</i>                        |                    |                    |                   |
| Innskuddsdekning                        | 75,7 %             | 79,7 %             | 78,7 %            |
| Kapitaldekning                          | 18,5 %             | 18,6 %             | 19,0 %            |
| Egenkapitalprosent                      | 11,5 %             | 11,3 %             | 11,2 %            |
| Egenkapitalavkastning e/skatt           | 5,6 %              | 6,5 %              | 6,9 %             |
| Kostnadsprosent **                      | 54,0 %             | 62,7 %             | 58,3 %            |
| Antall årsverk                          | 22,3               | 22,3               | 22,4              |

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostander i prosent av netto inntekter ekskl gevinst/tap på verdipapirer



## BALANSE

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | Note | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 1. Kontanter og fordringer på sentralbanker            |      | 53.350             | 60.463             | 60.026            |
| 3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner     | 11   | 15.770             | 42.739             | 29.332            |
| 4. Brutto utlån til og fordringer på kunder            | 12   | 2.126.736          | 1.941.934          | 2.096.417         |
| Individuelle nedskrivninger                            | 9,10 | (14.876)           | (7.825)            | (14.284)          |
| Gruppevise nedskrivninger                              | 9    | (11.637)           | (11.898)           | (10.998)          |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                |      | 2.100.223          | 1.922.211          | 2.071.135         |
| 6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp | 14   | 226.292            | 221.531            | 244.932           |
| 7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.  | 15   | 127.565            | 157.614            | 142.926           |
| 10. Immatrielle eiendeler                              |      | 1.352              | 1.589              | 1.352             |
| 11. Varige driftsmidler                                | 16   | 20.036             | 18.805             | 19.292            |
| 12. Andre eiendeler                                    | 17   | 1.635              | 2.321              | 478               |
| 13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke  | 18   | 6.457              | 3.664              | 4.512             |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                   |      | <b>2.552.680</b>   | <b>2.430.937</b>   | <b>2.573.985</b>  |
| 14. Gjeld til kredittinstitusjoner                     | 19   | 166                | 30.582             | 30.082            |
| 15. Innskudd fra og gjeld til kunder                   | 20   | 1.609.606          | 1.548.459          | 1.650.804         |
| 16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer       | 21   | 618.793            | 542.278            | 575.612           |
| 17. Annen gjeld  | 22   | 11.795             | 15.424             | 14.236            |
| 18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.  |      | 16.284             | 16.046             | 11.758            |
| 19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser |      | 3.703              | 3.856              | 3.103             |
| <b>SUM GJELD</b>                                       |      | <b>2.260.347</b>   | <b>2.156.645</b>   | <b>2.285.595</b>  |
| 22. Sparebankens fond                                  |      | 286.690            | 268.418            | 286.690           |
| Gavefond   |      | 1.700              | 1.500              | 1.700             |
| Resultat av ordinær drift etter tap og skatt           |      | 3.943              | 4.374              | 0                 |
| <b>SUM EGENKAPITAL</b>                                 | 23   | <b>292.333</b>     | <b>274.292</b>     | <b>288.390</b>    |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>                        |      | <b>2.552.680</b>   | <b>2.430.937</b>   | <b>2.573.985</b>  |

## NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

|         | Side   |    |
|---------|--|----|
| Note 1  | Renteinntekter og lignende inntekter   | 5  |
| Note 2  | Rentekostnader og lignende kostnader   | 5  |
| Note 3  | Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                               | 5  |
| Note 4  | Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                               | 5  |
| Note 5  | Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer                  | 6  |
| Note 6  | Andre driftsinntekter  | 6  |
| Note 7  | Lønn og andre administrasjonskostnader   | 6  |
| Note 8  | Andre driftskostnader  | 6  |
| Note 9  | Årets tapskostnad, individuelle og gruppevise nedskrivninger på lån og garantier | 7  |
| Note 10 | Misligholdte og tapsutsatte engasjement  | 8  |
| Note 11 | Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner                                      | 9  |
| Note 12 | Utlån og fordringer på kunder  | 9  |
| Note 13 | Utlån overført til Eika Boligkreditt   | 9  |
| Note 14 | Fordeling av obligasjonsporteføljen  | 10 |
| Note 15 | Fordeling av aksjer, aksjefond, pengemarkeds-/obligasjonsfond og andre vp        | 10 |
| Note 16 | Varige driftsmidler  | 10 |
| Note 17 | Andre eiendeler  | 10 |
| Note 18 | Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt        | 10 |
| Note 19 | Gjeld til kredittinstitusjoner   | 11 |
| Note 20 | Innskudd fra og gjeld til kunder   | 11 |
| Note 21 | Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                                     | 11 |
| Note 22 | Annen gjeld  | 11 |
| Note 23 | Kapitaldekning   | 12 |

## NOTE 1

### Renteinntekter og lignende inntekter

| <i>(Hele tusen kroner)</i>  | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.   | 268 0,04 %         | 316 0,05 %         | 1.274             |
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder         | 25.266 3,94 %      | 23.139 3,83 %      | 99.411            |
| Renter og lign. innt. av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp. | 1.460 0,23 %       | 1.370 0,23 %       | 5.461             |
| Andre renteinntekter og lignende inntekter                            | 0 0,00 %           | 0 0,00 %           | 0                 |
| Sum renteinntekter og lignende inntekter                              | 26.994 4,21 %      | 24.825 4,11 %      | 106.146           |

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                                       | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner   | 184 0,03 %         | 259 0,04 %         | 1.083             |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder | 10.110 1,58 %      | 9.638 1,60 %       | 39.637            |
| Renter på utstedet verdipapirer                                  | 4.332 0,68 %       | 4.285 0,71 %       | 17.188            |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader                       | 316 0,05 %         | 296 0,05 %         | 1.186             |
| Sum rentekostnader og lignende kostnader                         | 14.942 2,33 %      | 14.478 2,40 %      | 59.094            |

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Garantiprovisjon                                       | 176                | 188                | 650               |
| Andre gebyrer og provisjoner                           | 3.147              | 2.772              | 11.588            |
| Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 3.323              | 2.960              | 12.238            |

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Garantiprovisjon                                       | 0                  | 0                  | 0                 |
| Andre gebyrer og provisjoner                           | 1.122              | 833                | 3.821             |
| Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | 1.122              | 833                | 3.821             |

## NOTE 5

### Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                                     | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner              | 284                | 224                | 697               |
| Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.      | (156)              | 958                | 5.834             |
| Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater           | 40                 | 62                 | 246               |
| Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip. | 168                | 1.244              | 6.777             |

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

| <i>(Hele tusen kroner)</i>   | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Driftsinntekter fast eiendom | 96                 | 73                 | 328               |
| Andre driftsinntekter        | 170                | -                  | 79                |
| Sum andre driftsinntekter    | 266                | 73                 | 407               |

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                 | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Lønn mv                                    | 3.202              | 3.127              | 13.667            |
| Pensjonskostnader                          | 730                | 806                | 1.884             |
| Sosiale kostnader                          | 323                | 256                | 1.982             |
| Sum lønn og andre personalkostnader        | 4.255              | 4.189              | 17.533            |
| Administrasjonskostnader                   | 1.484              | 1.611              | 7.386             |
| Sum lønn og andre administrasjonskostnader | 5.739              | 5.800              | 24.919            |

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

| <i>(Hele tusen kroner)</i>   | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Driftskostnader fast eiendom | 257                | 206                | 1.028             |
| Øvrige driftskostnader       | 1.356              | 1.425              | 5.820             |
| Sum andre driftskostnader    | 1.613              | 1.631              | 6.848             |



## NOTE 9

Utlån er fra og med 1. januar 2006 vurdert etter vurderingsreglene for utlån jfr utlånsforskriften av 21. desember 2004 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier.

### Årets tapskostnader

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2014 |               | 1. kvartal 2013 |                | Hele 2013    |               |
|---|-----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|
|   | kr              | %             | kr              | %              | kr           | %             |
| Endring i individuelle nedskrivninger utlån og gar.           | 592             | 0,03 %        | 115             | 0,01 %         | 6.574        | 0,31 %        |
| Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden                | 639             | 0,03 %        | (419)           | -0,02 %        | (1.319)      | -0,06 %       |
| Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet               | 32              | 0,00 %        | -               | 0,00 %         | 456          | 0,02 %        |
| Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.         | 3               | 0,00 %        | -               | 0,00 %         | 143          | 0,01 %        |
| Inngang på tidligere perioders konstaterte tap                | 44              | 0,00 %        | 2               | 0,00 %         | 419          | 0,02 %        |
| <b>Netto tapskostnad</b>                                      | <b>1.222</b>    | <b>0,06 %</b> | <b>(306)</b>    | <b>-0,02 %</b> | <b>5.435</b> | <b>0,26 %</b> |

### Individuelle nedskrivninger lån

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2014 |               | 1. kvartal 2013 |               | Hele 2013     |               |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|   | kr              | %             | kr              | %             | kr            | %             |
| Individuelle nedskrivninger IB                                | 14.284          | 0,67 %        | 8.910           | 0,46 %        | 8.910         | 0,43 %        |
| - Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt                 | 32              | 0,00 %        | -               | 0,00 %        | 9             | 0,00 %        |
| + økte individuelle nedskrivninger i perioden                 | 550             | 0,03 %        | -               | 0,00 %        | 12            | 0,00 %        |
| + Nye individuelle nedskrivninger i perioden                  | 240             | 0,01 %        | 515             | 0,03 %        | 9.160         | 0,44 %        |
| - Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden                | 166             | 0,01 %        | 1.600           | 0,08 %        | 3.789         | 0,18 %        |
| <b>Individuelle nedskrivninger UB</b>                         | <b>14.876</b>   | <b>0,70 %</b> | <b>7.825</b>    | <b>0,40 %</b> | <b>14.284</b> | <b>0,68 %</b> |

### Individuelle nedskrivninger garantier

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2014 |               | 1. kvartal 2013 |               | Hele 2013    |               |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|---------------|
|   | kr              | %             | kr              | %             | kr           | %             |
| Individuelle nedskrivninger garantier IB                      | 3.000           | 0,14 %        | 1.800           | 0,09 %        | 1.800        | 0,09 %        |
| +/- Periodens individuelle nedskr. på garantier               | -               | 0,00 %        | 1.200           | 0,06 %        | 1.200        | 0,06 %        |
| <b>Individuelle nedskrivninger garantier UB</b>               | <b>3.000</b>    | <b>0,14 %</b> | <b>3.000</b>    | <b>0,15 %</b> | <b>3.000</b> | <b>0,14 %</b> |

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2014 |               | 1. kvartal 2013 |               | Hele 2013     |               |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|   | kr              | %             | kr              | %             | kr            | %             |
| Gruppevise nedskrivninger IB                                  | 10.998          | 0,52 %        | 12.317          | 0,63 %        | 12.317        | 0,59 %        |
| +/- Periodens gruppevise nedskrivninger                       | 639             | 0,03 %        | (419)           | -0,02 %       | (1.319)       | -0,06 %       |
| <b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>                           | <b>11.637</b>   | <b>0,55 %</b> | <b>11.898</b>   | <b>0,61 %</b> | <b>10.998</b> | <b>0,52 %</b> |
| <b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>        | <b>0,56 %</b>   |               | <b>0,62 %</b>   |               | <b>0,53 %</b> |               |

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



## NOTE 10

### Misligholdte engasjement > 90 dgr

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2014 |        | 1. kvartal 2013 |        | Hele 2013    |        |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|--------------|--------|
|   | kr              | %      | kr              | %      | kr           | %      |
| Brutto misligholdte engasjement                               | 5.877           | 0,28 % | 14.703          | 0,76 % | 4.136        | 0,20 % |
| - Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement            | 880             | 0,04 % | 678             | 0,03 % | 395          | 0,02 % |
| Netto misligholdte engasjement                                | 4.997           | 0,23 % | 14.025          | 0,72 % | 3.741        | 0,18 % |
| <b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>                  | <b>15,0 %</b>   |        | <b>4,6 %</b>    |        | <b>9,6 %</b> |        |

### Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2014 |        | 1. kvartal 2013 |        | Hele 2013     |        |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|---------------|--------|
|   | kr              | %      | kr              | %      | kr            | %      |
| Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement             | 28.557          | 1,34 % | 21.075          | 1,09 % | 32.716        | 1,56 % |
| - Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.    | 13.996          | 0,66 % | 7.147           | 0,37 % | 13.889        | 0,66 % |
| Netto tapsutsatte engasjement                                 | 14.561          | 0,68 % | 13.928          | 0,72 % | 18.827        | 0,90 % |
| <b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>                   | <b>49,0 %</b>   |        | <b>33,9 %</b>   |        | <b>42,5 %</b> |        |

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | 1. kvartal 2014 | 1. kvartal 2013 | Hele 2013 |
|--|-----------------|-----------------|-----------|
|  | kr              | kr              | kr        |
| Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning | 474             | 372             | 1.995     |

### Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har nedskrivning på kr 3 000 000,- på garantier pr 1. kvartal 2014, uendret fra 1. kvartal 2013.

## Risikoklassifisering

Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer tillegges stor vekt i banken. Kredittrisiko overvåkes bl.a.gjennom misligholdsrapportering, restanserapportering og risikoklassifisering. Risikoklassifiseringen gir en samlet oversikt over risikoprofilen i bankens portefølje av lån, kreditter og garantier i både personkunde og bedriftskundemarkedet.

Risikoklassifiseringssystemet som nå er i bruk er levert av SDC Danmark som er bankens dataleverandør. Man har valgt å konsentrere seg om to hovedparametere. Basert på utvalgte nøkkeltall vurderes kundens økonomiske tilbakebetalingsevne, og med bakgrunn i pantets verdi, fastlegges bankens sikkerhet. Vurdering av kundens tilbakebetalingsevne i personkundemarkedet tar utgangspunkt i kundens ligningstall med vekt på samlet netto likviditet og gjeldsgrad. I bedriftskundemarkedet tas det utgangspunkt i lånetakers siste offisielle regnskap. Det fokuseres på gjeldsbetalingsevne, soliditet og likviditet. Kundene akkumuleres opp til 5 hovedklasser med følgende betegnelser:

|          |                     |
|----------|---------------------|
| Klasse A | Meget lav risiko    |
| Klasse B | Lav risiko          |
| Klasse C | Moderat risiko      |
| Klasse D | Noe forhøyet risiko |
| Klasse E | Høy risiko          |

Banken benytter risikoklassifiseringssystemet som et element i å fastsette prisen på kundens lån, kreditter og/eller garantier.

Det er minimale endringer i risikoklassifiseringen så langt i 2014. Det har heller ikke vært endringer i større enkelt-engasjement i næringsliv som tilsier forbedret eller forverret risikoklassifisering. Det arbeides fortsatt systematisk med oppfølging av mislighold, og vi mener å ha god kontroll og oppfølging på misligholdte engasjement.

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                              | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid | 15.770             | 42.739             | 29.332            |
| Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid  | -                  | -                  | -                 |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 15.770             | 42.739             | 29.332            |

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                              | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Kasse-/drifts- og brukskreditter                        | 228.947            | 237.025            | 249.776           |
| Byggelån  | 48.749             | 38.369             | 42.149            |
| Nedbetalingslån   | 1.849.040          | 1.666.540          | 1.804.492         |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 2.126.736          | 1.941.934          | 2.096.417         |
| <b>Fordeling personkunder og næring</b>                 |                    |                    |                   |
| Utlån til personkunder                                  | 1.480.720          | 1.346.999          | 1.460.823         |
| Utlån til næring  | 646.016            | 594.935            | 635.594           |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 2.126.736          | 1.941.934          | 2.096.417         |

## NOTE 13

### Eika Boligkreditt (EBK)

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                            | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp) | 342.803            | 337.773            | 351.993           |
| Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)     | 709                | 431                | 2.188             |
| Betalingsgaranti overfor EBK                          | 38.475             | 50.885             | 42.520            |
| Garanti på kjøp av OMF/Rammeavtale gitt til EBK*)     | -                  | -                  | -                 |

\*) Rammeavtalen ble erstattet av en Avtale om kjøp av OMF 10. mai 2012

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 verdigrunnet. 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's finansieringsform gir muligheter for å finansiere utlån gjennom kapital fra verdipapirmarkedet på gunstigere vilkår enn hva Oppdalsbanken ellers ville oppnådd.

## NOTE 14

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige | 4.935              | 4.935              | 17.932            |
| Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre          | 221.357            | 216.596            | 227.000           |
| Sum  | 226.292            | 221.531            | 244.932           |

## NOTE 15

### Aksjer, andeler og andre verdipapirer

| <i>(Hele tusen kroner)</i>              | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer | 47.243             | 52.573             | 42.451            |
| Pengemarkeds- og obligasjonsfond        | 80.322             | 105.041            | 100.475           |
| Sum                                     | 127.565            | 157.614            | 142.926           |

## NOTE 16

### Varige driftsmidler

| <i>(Hele tusen kroner)</i>            | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Maskiner, inventar og transportmidler | 1.285              | 1.557              | 1.289             |
| Bygninger og annen fast eiendom       | 18.751             | 17.248             | 18.003            |
| Sum                                   | 20.036             | 18.805             | 19.292            |

## NOTE 17

### Andre eiendeler

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Andre eiendeler            | 1.635              | 2.321              | 478               |
| Sum                        | 1.635              | 2.321              | 478               |

## NOTE 18

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

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                     | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Opptjent, ikke mottatte inntekter              | 3.051              | 2.506              | 2.679             |
| Overfinansiering av pensjonsforpliktelse       | 1.142              | 1.158              | 1.142             |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader | 2.264              | -                  | 691               |
| Sum  | 6.457              | 3.664              | 4.512             |

## NOTE 19

### Gjeld til kredittinstitusjoner

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                                     | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>3. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid   | 166                | 582                | 82                |
| Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *) | -                  | 30.000             | 30.000            |
| Sum  | 166                | 30.582             | 30.082            |

\*) Lån fra kredittinstitusjoner på kr 30 millioner med forfall 26.02.2014.

## NOTE 20

### Innskudd fra og gjeld til kunder

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                           | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>3. kvartal | 2013<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid | 1.322.218          | 1.107.056          | 1.279.113         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid  | 287.388            | 441.403            | 371.691           |
| Sum innskudd fra og gjeldt til kunder                | 1.609.606          | 1.548.459          | 1.650.804         |

## NOTE 21

### Finansiering

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                     | Beløp<br>Kr | Forfall    |
|--|-------------|------------|
| <b>Obligasjonslån:</b>                         |             |            |
| Obligasjonslån                                 | 50.000      | 22.09.2014 |
| Obligasjonslån                                 | 75.000      | 22.05.2015 |
| Obligasjonslån                                 | 75.000      | 14.09.2015 |
| Obligasjonslån                                 | 75.000      | 23.02.2016 |
| Obligasjonslån                                 | 75.000      | 10.05.2016 |
| Obligasjonslån                                 | 80.000      | 14.09.2016 |
| Obligasjonslån                                 | 79.000      | 02.03.2017 |
| Obligasjonslån                                 | 50.000      | 24.05.2017 |
| Obligasjonslån                                 | 60.000      | 05.09.2018 |
| Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld            | 619.000     |            |
| Over/underkurs                                 | (207)       |            |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir | 618.793     |            |

## NOTE 22

### Annen gjeld

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>3. kvartal | 2013<br>Hele året |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Annen gjeld                | 11.795             | 15.424             | 14.236            |
| Sum annen gjeld            | 11.795             | 15.424             | 14.236            |



## NOTE 23

### Kapitaldekning

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                                | 2014<br>1. kvartal | 2013<br>1. kvartal | 2013<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Ansvarlig kapital</b>                                  |                    |                    |                   |
| Sparebankenes fond  | 286.690            | 268.418            | 286.690           |
| Gavefond  | 1.700              | 1.500              | 1.700             |
| <b>Sum egenkapital</b>                                    | <b>288.390</b>     | <b>269.918</b>     | <b>288.390</b>    |
| <b>Fradrag:</b>   |                    |                    |                   |
| Overfinansiering av pensjonsforpliktelser                 | (1.142)            | (1.158)            | (1.142)           |
| Fradrag for utsatt skatt, goodwill og andre immatr. e.    | (1.352)            | (1.589)            | (1.352)           |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner | (6.720)            | (7.355)            | (3.985)           |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                  | <b>279.176</b>     | <b>259.816</b>     | <b>281.911</b>    |
| Fondsobligasjoner   | -                  | -                  | -                 |
| <b>Kjernekapital</b>                                      | <b>279.176</b>     | <b>259.816</b>     | <b>281.911</b>    |
| Ansvarlig lån   | -                  | -                  | -                 |
| <b>Total ansvarlig kapital</b>                            | <b>279.176</b>     | <b>259.816</b>     | <b>281.911</b>    |
| <b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>               |                    |                    |                   |
| Kreditt- og motpartsrisiko:                               |                    |                    |                   |
| Lokale og regional mynd.                                  | 79                 | -                  | -                 |
| Offentligeide foretak                                     | 398                | 791                | 794               |
| Institusjoner   | 2.375              | 2.650              | 2.568             |
| Foretak   | 25.494             | 22.918             | 24.222            |
| Massemarked   | -                  | -                  | -                 |
| Eng med pant i eiendom                                    | 67.145             | 62.162             | 66.986            |
| Forfalte engasjement                                      | 535                | 1.679              | 448               |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                            | 1.003              | 944                | 985               |
| Andeler i verdipapirfond                                  | 3.968              | 3.147              | 4.290             |
| Øvrige engasjementer                                      | 13.381             | 11.267             | 12.106            |
| Sum kreditt og motpartsrisiko                             | 114.378            | 105.558            | 112.399           |
| Operasjonell risiko                                       | 7.963              | 7.474              | 7.474             |
| Fradrag for gruppevise nedskrivninge                      | (931)              | (588)              | (880)             |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner | (538)              | (952)              | (319)             |
| <b>Sum Kapitalkrav</b>                                    | <b>120.872</b>     | <b>111.492</b>     | <b>118.674</b>    |
| <b>Sum Beregningsgrunnlag (kapitalkrav x12,5)</b>         | <b>1.510.900</b>   | <b>1.393.650</b>   | <b>1.483.425</b>  |
| <b>Ren kjernekapitaldekning</b>                           | <b>18,48 %</b>     | <b>18,64 %</b>     | <b>19,00 %</b>    |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                               | <b>18,48 %</b>     | <b>18,64 %</b>     | <b>19,00 %</b>    |
| <b>Kapitaldekning</b>                                     | <b>18,48 %</b>     | <b>18,64 %</b>     | <b>19,00 %</b>    |
| Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital             | 59,19 %            | 57,33 %            | 57,63 %           |