



OPPDALS BANKEN

REGNSKAP
1. kvartal 2015

1. KVARTAL 2015

RESULTAT

Ved utgangen av mars 2015 er bankens resultat før skatt på kr 7,4 mill. mot kr 5,6 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 1,8 mill. Dette skyldes hovedsakelig økt rentenetto, økte andre driftsinnlester og reduserte tap. Økningen reduseres noe av økte kostnader.

Banken har i 1. kvartal 2015 gått over til å beregne pensjonskostnad knyttet til bankens ytelsesordning etter reglene i IAS 19. Dette 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.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2015 på kr 12,4 mill. eller 1,81 %, mot kr 12,1 mill. og 1,88 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 2,9 mill. Dette er en økning på kr 0,7 mill. sammenlignet med mars 2014. Provisjonsinntekter fra EBK (Eika Boligkreditt), samt inntekter fra forsikring, verdipapir, kort og betalingsformidling øker sammenlignet med 1. kvartal i fjor. Provisjonskostnadene er redusert med kr 0,2 mill.
- Netto tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 0,4 mill. En av aksjene har gitt et utbytte på kr 0,9 mill. som medførte nedskrivning av markedsverdi med kr 0,6 mill. Netto tap på obligasjoner på kr 0,2 mill. Totalt gir dette et tap på verdipapir og valuta på kr 0,6 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 0,2 mill.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 6,5 mill. noe som er kr 0,8 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes økte kostnader til lønn, data og markedsføring
- Andre driftskostnader utgjør kr 1,7 mill. Dette er en økning på kr 0,1 mill. fra i fjor og er hovedsakelig knyttet til Eika Gruppen og kontingenter. Reduseres noe av reduserte driftskostnader knyttet til eiendom.
- Vi har ved utgangen av mars inntektsføring på tap på kr 0,6 mill., mot tap på kr 1,2 mill. i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 1. kv.15 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 54 % uendret fra året før.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.15 kr 1 777,3 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 167,7 mill. tilsvarende 10,4 %.

INNSKUDDSDEKNING

Per 31.03.15 er innskuddsdekningen på 82,0 %, mot 75,7 % ved utgangen av mars 2014.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,2 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 584 mill. Av disse forfaller kr 15 mill. i mai 2015 og kr 75 mill. i september 2015.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.15 på kr 2 166,9 mill. Dette er en nedgang på kr 54,3 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 22,8 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars på kr 397 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 40,1 mill., dvs 1,9 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 55 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 3,8 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 1,2 mill. Gruppevis nedskrivninger reduseres med kr 1,8 mill. Vi har så langt i 2015 ingen konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 31. mars 2015 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 4 731 000,-
Andre aksjer	kr 30 766 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 35 497 000,-</u>
<u>Aksjefond/andre vp</u>	<u>kr 7 747 000,-</u>
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 105 939 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 287 944 000,-</u>

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2015 en kapitaldekning på 18,8 % mot 17,9 % (omarbeidede tall) på samme tid i fjor. Omarbeidede tall på kapitaldekningen ved årsskiftet var 18,7 %, mens rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 19,2 %. Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet at beregningsgrunnlaget går ned som følge av vridning mot eiendeler med lavere vektning. Endringen i omarbeidede tall er knyttet til overgangen til IAS 19.

Oppdal, 29.april 2015



Bjørn Ove Ansnes
Styreleder



Marit Vognild Grøtten



Randi Størvold



Terje Volden



Steingrim Viken



Espen Eriksen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

	Note	Per 31.03.2015		Per 31.03.2014		Per 31.12.2014	
		kr	%	kr	%	kr	%
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>							
1. Renteinntekter og lignende inntekter	1	26.383	3,86 %	26.994	4,21 %	113.814	4,30 %
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2	14.024	2,05 %	14.942	2,33 %	61.230	2,32 %
I NETTO RENTE OG PROVISJONSINNEKTER		12.359	1,81 %	12.052	1,88 %	52.584	1,99 %
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		1.003	0,15 %	80	0,01 %	4.179	0,16 %
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.792	0,55 %	3.323	0,52 %	14.268	0,54 %
5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	936	0,14 %	1.122	0,17 %	3.706	0,14 %
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	(618)	-0,09 %	168	0,03 %	2.236	0,08 %
7. Andre driftsinntekter	6	103	0,02 %	266	0,04 %	601	0,02 %
II NETTO ANDRE DRIFTSINNEKTER		3.344	0,49 %	2.715	0,42 %	17.578	0,66 %
8.1 Lønn og personalkostnader	7	4.636	0,68 %	4.255	0,66 %	18.457	0,70 %
8.2 Administrasjonskostnader	7	1.877	0,27 %	1.484	0,23 %	7.432	0,28 %
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler		598	0,09 %	600	0,09 %	2.327	0,09 %
10. Andre driftskostnader	8	1.732	0,25 %	1.613	0,25 %	7.639	0,29 %
III SUM DRIFTSKOSTNADER		8.843	1,29 %	7.952	1,24 %	35.855	1,36 %
IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP		6.860	1,00 %	6.815	1,06 %	34.307	1,30 %
11. Tap på utlån, garantier mv	9,10	(574)	-0,08 %	1.222	0,19 %	6.485	0,25 %
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	0,00 %	0	0,00 %	(2.336)	-0,09 %
V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		7.434	1,09 %	5.593	0,87 %	30.158	1,14 %
13. Skatt på ordinært resultat		2.020	0,30 %	1.650	0,26 %	7.264	0,27 %
VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		5.414	0,79 %	3.943	0,61 %	22.894	0,87 %

Nøkkeltall

	2015 1. kvartal	2014 *) 1. kvartal	2014 *) Hele året
<i>I tusen kroner</i>			
Forvaltningskapital *)	2.711.798	2.554.360	2.707.903
Innskudd fra kunder	1.777.287	1.609.606	1.751.281
Brutto utlån	2.166.852	2.126.736	2.221.124
Brutto misligholdte engasjement **)	11.957	5.877	13.396
Netto misligholdte engasjement	7.723	4.997	10.950
Kjernekapital *)	300.603	269.877	301.680
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	1.595.794	1.510.900	1.611.763
<i>I prosent</i>			
Innskuddsdekning	82,0 %	75,7 %	78,8 %
Kapitaldekning *)	18,8 %	17,9 %	18,7 %
Kapitaldekning før overgang IAS 19		18,5 %	19,2 %
Egenkapitalprosent *)	11,3 %	11,1 %	11,1 %
Egenkapitalavkastn. e/skatt *)	7,3 %	5,6 %	7,8 %
EK-avkastning e/skatt før overgang IAS		5,6 %	7,6 %
Kostnadsprosent ***)	54,0 %	54,0 %	52,6 %
Antall årsverk	23,6	22,3	22,9

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

**) Over 90 dager

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

BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2015 1. kvartal	2014 *) 1. kvartal	2014 *) Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		65.087	53.350	61.280
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	46.569	15.770	61.420
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.166.852	2.126.736	2.221.124
Individuelle nedskrivninger	9,10	(18.416)	(14.876)	(17.182)
Gruppevise nedskrivninger	9	(14.334)	(11.637)	(16.126)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.134.102	2.100.223	2.187.816
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	287.944	226.292	270.918
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	149.183	127.565	97.806
10. Immatrielle eiendeler *)		4.976	4.174	4.976
11. Varige driftsmidler	16	19.561	20.036	20.099
12. Andre eiendeler	17	375	1.635	188
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. Ikke *)	18	4.001	5.315	3.400
SUM EIENDELER		2.711.798	2.554.360	2.707.903
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	164	166	98
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.777.287	1.609.606	1.751.281
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	583.736	618.793	618.840
17. Annen gjeld	22	18.547	11.795	16.135
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		14.740	16.284	9.110
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser *)		10.229	13.013	10.758
SUM GJELD		2.404.703	2.269.657	2.406.222
22. Sparebankens fond *)		299.681	279.060	299.681
Gavefond		2.000	1.700	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		5.414	3.943	0
SUM EGENKAPITAL	23	307.095	284.703	301.681
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.711.798	2.554.360	2.707.903

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

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>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	361 0,05 %	268 0,04 %	1.180
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	24.477 3,58 %	25.266 3,94 %	106.417
Renter og lign. innt. av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp.	1.545 0,23 %	1.460 0,23 %	6.212
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0 0,00 %	0 0,00 %	5
Sum renteinntekter og lignende inntekter	26.383 3,86 %	26.994 4,21 %	113.814

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	95 0,01 %	184 0,03 %	440
Renter og lignendekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9.725 1,42 %	10.110 1,58 %	41.943
Renter på utstedet verdipapirer	3.876 0,57 %	4.332 0,68 %	17.584
Andre rentekostnader og lignende kostnader	328 0,05 %	316 0,05 %	1.263
Sum rentekostnader og lignende kostnader	14.024 2,05 %	14.942 2,33 %	61.230

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Garantiprovisjon	158	176	709
Andre gebyrer og provisjoner	3.634	3.147	13.559
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.792	3.323	14.268

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Garantiprovisjon	0	0	0
Andre gebyrer og provisjoner	936	1.122	3.706
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	936	1.122	3.706

NOTE 5

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(257)	284	235
Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.	(406)	(156)	1.775
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	45	40	226
Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip.	(618)	168	2.236

NOTE 6

Andre driftsinntekter

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Driftsinntekter fast eiendom	103	96	431
Andre driftsinntekter	-	170	170
Sum andre driftsinntekter	103	266	601

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Lønn mv	3.573	3.202	14.241
Pensjonskostnader	754	730	2.236
Sosiale kostnader	309	323	1.980
Sum lønn og andre personalkostnader	4.636	4.255	18.457
Administrasjonskostnader	1.877	1.484	7.432
Sum lønn og andre administrasjonskostnader	6.513	5.739	25.889

NOTE 8

Andre driftskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Driftskostnader fast eiendom	155	257	927
Øvrige driftskostnader	1.577	1.356	6.712
Sum andre driftskostnader	1.732	1.613	7.639

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 2015		1. kvartal 2014		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og gar.	1.233	0,06 %	592	0,03 %	(102)	0,00 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	(1.792)	-0,08 %	639	0,03 %	5.128	0,23 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	-	0,00 %	32	0,00 %	287	0,01 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	-	0,00 %	3	0,00 %	1.250	0,06 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(15)	0,00 %	(44)	0,00 %	(78)	0,00 %
Netto tapskostnad	(574)	-0,03 %	1.222	0,06 %	6.485	0,29 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2015		1. kvartal 2014		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	17.182	0,79 %	14.284	0,67 %	14.284	0,64 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	-	0,00 %	32	0,00 %	287	0,01 %
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.476	0,07 %	550	0,03 %	2.500	0,11 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	0,00 %	240	0,01 %	2.384	0,11 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	242	0,01 %	166	0,01 %	1.699	0,08 %
Individuelle nedskrivninger UB	18.416	0,85 %	14.876	0,70 %	17.182	0,77 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2015		1. kvartal 2014		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	-	0,00 %	3.000	0,14 %	3.000	0,14 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	(3.000)	-0,14 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	-	0,00 %	3.000	0,14 %	-	0,00 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2015		1. kvartal 2014		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.126	0,74 %	10.998	0,52 %	10.998	0,50 %
+/- Periodens gruppevise nedskrivninger	(1.792)	-0,08 %	639	0,03 %	5.128	0,23 %
Gruppevise nedskrivninger UB	14.334	0,66 %	11.637	0,55 %	16.126	0,73 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,67 %		0,56 %		0,74 %	

(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 2015		1. kvartal 2014		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	11.957	0,55 %	5.877	0,28 %	13.396	0,60 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	4.234	0,20 %	880	0,04 %	2.446	0,11 %
Netto misligholdte engasjement	7.723	0,36 %	4.997	0,23 %	10.950	0,49 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	35,4 %		15,0 %		18,3 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2015		1. kvartal 2014		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	25.645	1,18 %	28.557	1,34 %	26.337	1,19 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	14.182	0,65 %	13.996	0,66 %	14.737	0,66 %
Netto tapsutsatte engasjement	11.463	0,53 %	14.561	0,68 %	11.600	0,52 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	55,3 %		49,0 %		56,0 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	1. kvartal 2015	1. kvartal 2014	Hele 2014
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	441	474	2.200

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 siste 12 måneder. 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>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	46.569	15.770	61.420
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	46.569	15.770	61.420

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	270.588	228.947	273.598
Byggelån	43.595	48.749	79.194
Nedbetalingslån	1.852.669	1.849.040	1.868.332
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.166.852	2.126.736	2.221.124
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.502.940	1.480.720	1.527.954
Utlån til næring	663.912	646.016	693.170
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.166.852	2.126.736	2.221.124

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	397.492	342.803	374.724
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	835	709	3.016
Betalingsgaranti overfor EBK	42.062	38.475	42.503
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>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	26.988	4.935	20.938
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	260.956	221.357	249.980
Sum	287.944	226.292	270.918

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	43.244	47.243	42.035
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	105.939	80.322	55.771
Sum	149.183	127.565	97.806

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.178	1.285	1.301
Bygninger og annen fast eiendom	18.383	18.751	18.798
Sum	19.561	20.036	20.099

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Andre eiendeler	375	1.635	188
Sum	375	1.635	188

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.772	3.051	2.691
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	2	-	2
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1.227	2.264	707
Sum	4.001	5.315	3.400

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

(Hele tusen kroner)	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	164	166	98
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	-	-
Sum	164	166	98

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

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

(Hele tusen kroner)	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.502.848	1.322.218	1.465.423
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	274.439	287.388	285.858
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.777.287	1.609.606	1.751.281

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010647290	22.05.2012	22.05.2015	75.000	-	147 pkt	Avdragsfritt/flytende	15.000
NO0010659758	14.09.2012	14.09.2015	75.000	-	130 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010664410	23.11.2012	23.02.2016	75.000	-	116 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010674864	10.04.2013	10.05.2016	75.000	-	92 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
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	50.000	-	65 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010719800	18.09.2014	18.09.2017	50.000	-	45 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010732654	15.05.2018	15.05.2018	25.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	25.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	60.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	60.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							584.000
Over/underkurs							(264)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							583.736

NOTE 22

Annen gjeld

(Hele tusen kroner)	2015 1. kvartal	2014 1. kvartal	2014 Hele året
Annen gjeld	18.547	11.795	16.135
Sum annen gjeld	18.547	11.795	16.135

NOTE 23

Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015	2014 *)	2014 *)
	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	299.681	286.690	308.383
Justering av Sparebankens fond *)		(7.630)	(8.702)
Gavefond	2.000	1.700	2.000
Sum egenkapital	301.681	280.760	301.681
Fradrag:			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	(2)	(1.142)	(1.165)
Justering av overfin.pensjonsforpl. ved overgang til IAS 19 *)		1.142	1.163
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	1	-	315
Fradr. for utsatt skatt, goodwill og andre immatr. eiend.	-	(1.342)	-
Justert utsatt skatt pensjonsforpl. ved overgang til IAS 19 *)		(2.822)	(314)
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(1.034)	(6.720)	-
Ren kjernekapital	300.646	269.876	301.680
Fondsobligasjoner			
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	(43)	-	-
Kjernekapital	300.603	269.876	301.680
Ansvarlig lån	-	-	-
Total ansvarlig kapital	300.603	269.876	301.680
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	6.326	988	4.105
Offentligeide foretak	5.012	4.975	5.000
Institusjoner	31.239	29.688	32.940
Foretak	274.694	318.675	327.033
Eng med pant i eiendom	898.123	839.313	857.569
Forfalte engasjement	10.754	6.688	14.994
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.908	12.538	12.861
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	8.278		11.054
Andeler i verdipapirfond	82.683	49.600	42.215
Egenkapitalposisjoner	36.822		35.549
Øvrige engasjementer	118.262	167.263	168.903
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.485.101	1.429.725	1.512.223
Operasjonell risiko	110.693	99.538	99.540
Fradrag for gruppevis nedskrivninger	-	(11.638)	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	(6.725)	-
Sum beregningsgrunnlag	1.595.794	1.510.900	1.611.763
Ren kjernekapitaldekning	18,84 %	17,86 %	18,72 %
Kjernekapitaldekning	18,84 %	17,86 %	18,72 %
Kapitaldekning	18,84 %	17,86 %	18,72 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital *)	58,85 %	59,15 %	59,52 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	127.664	120.872	128.941
Bevaringsbuffer - 2,5 %	39.895	37.773	40.294
Systemrisikobuffer - 3,0 % (1.kv 14 - 2,0 %)	47.874	30.218	48.353
Sum kapitalkrav - 13,5 % (1. kv 14 = 12,5%)	215.432	188.863	217.588

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