



REGNSKAP
1. kvartal 2016

1. KVARTAL 2016

RESULTAT

Ved utgangen av mars 2016 er bankens resultat før skatt på kr 7,5 mill. mot kr 7,4 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 0,1 mill. Dette skyldes hovedsakelig økt rentenetto og økte andre driftsinntekter. Økningen reduseres noe av økte kostnader.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2016 på kr 13,6 mill. og 1,92 %, mot kr 12,4 mill. og 1,81 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 2,9 mill. Dette er en svak økning sammenlignet med mars 2015. Provisjonsinntekter fra forsikring øker som følge av høyere provisjonssats, mens provisjon fra EBK er redusert. Provisjonskostnadene viser også en svak økning.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 0,4 mill. Noe som er en liten økning fra i fjor.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 6,9 mill. noe som er kr 0,4 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes økte lønnsrelaterte kostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 2,2 mill. Dette er 0,5 mill. høyere enn samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig leie av lokaler og andre driftskostnader ved leide lokaler, samt kostnader til Eika Gruppen og kostnader ved fast eiendom.
- Vi har ved utgangen av mars inntektsførte tap på kr 0,1 mill. mot inntektsføring på tap på kr 0,6 mill. i fjor.

Ved utgangen av mars 2016 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 58,1 % mot 54,0 % året før.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.16 er kr 1 902,8 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 125,5 mill. tilsvarende 7,1 %.

INNSKUDDSDEKNING

Per 31.03.16 er innskuddsdekningen på 79,8 %, mot 82,0 % ved utgangen av mars 2015.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,3 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 563 mill. Vi har tatt opp et nytt obligasjonslån på kr 50 mill. med forfall i februar 2019. I tillegg kjøpte vi tilbake kr 14 mill. av forfallet i mai i 1. kvartal.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.16 på kr 2 385,8 mill. Dette er en økning på kr 1,0 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 30,2 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars 2016 på kr 408,1 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 219 mill., dvs. 10,1 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 10,6 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 9,0 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en reduksjon i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 0,3 mill. Gruppevis nedskrivninger øker med kr 0,2 mill. Vi har så langt i 2016 ingen konstaterte tap. Men det har kommet inn ca. kr 39 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 31. mars 2016 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 5 773 000,-
Anleggs aksjer	kr 35 250 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 41 023 000,-</u>
<u>Aksjefond/andre vp</u>	<u>kr 6 548 000,-</u>
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 61 949 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 223 892 000,-</u>

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2016 en kapitaldekning på 19,0 % mot 18,8 % på samme tid i fjor. Rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 19,1 % Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet er at beregningsgrunnlaget øker mindre enn balanseøkningen pga. økning på poster med lavere vektning.

LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 70 % oppfyllelse av LCR med opptrapping til 100 % innen utgangen av 2017. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en LCR på 146 %.

Oppdal, 28. april 2016



Bjørn Ove Ansnes
Styreleder



Marit Vognild Grøtte



Ola Johannes Drivstuen



Tone Winger



Steingrim Viken



Espen Eriksen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

	Note	Per 31.03.2016		Per 31.03.2015		Per 31.12.2015	
		kr	%	kr	%	kr	%
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>							
1. Renteinntekter og lignende inntekter	1	23.284	3,29 %	26.383	3,86 %	99.540	3,63 %
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2	9.685	1,37 %	14.024	2,05 %	48.678	1,77 %
I NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		13.599	1,92 %	12.359	1,81 %	50.862	1,85 %
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		113	0,02 %	1.003	0,15 %	4.433	0,16 %
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.916	0,55 %	3.792	0,55 %	15.591	0,57 %
5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	992	0,14 %	936	0,14 %	3.963	0,14 %
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	349	0,05 %	(618)	-0,09 %	(1.362)	-0,05 %
7. Andre driftsinntekter	6	112	0,02 %	103	0,02 %	445	0,02 %
II NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		3.498	0,49 %	3.344	0,49 %	15.144	0,55 %
8.1 Lønn og personalkostnader	7	4.927	0,70 %	4.636	0,68 %	18.908	0,69 %
8.2 Administrasjonskostnader	7	1.961	0,28 %	1.877	0,27 %	8.891	0,32 %
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler		626	0,09 %	598	0,09 %	2.365	0,09 %
10. Andre driftskostnader	8	2.246	0,32 %	1.732	0,25 %	7.824	0,29 %
III SUM DRIFTSKOSTNADER		9.760	1,38 %	8.843	1,29 %	37.988	1,38 %
IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP		7.337	1,04 %	6.860	1,00 %	28.018	1,02 %
11. Tap på utlån, garantier mv	9,10	(124)	-0,02 %	(574)	-0,08 %	3.189	0,12 %
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	0,00 %	-	0,00 %	241	0,01 %
V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		7.461	1,06 %	7.434	1,09 %	24.588	0,90 %
13. Skatt på ordinært resultat		2.000	0,28 %	2.020	0,30 %	6.788	0,25 %
VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		5.461	0,77 %	5.414	0,79 %	17.800	0,65 %

Nøkkeltall

	2016	2015	2015
	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
<i>I tusen kroner</i>			
Forvaltningskapital *)	2.824.324	2.711.798	2.804.508
Innskudd fra kunder	1.902.771	1.777.287	1.898.284
Brutto utlån	2.385.826	2.166.852	2.384.803
Brutto misligholdte engasjement *)	12.746	11.957	9.626
Netto misligholdte engasjement	10.746	7.723	7.848
Kjernekapital	316.022	300.603	316.003
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	1.661.930	1.595.794	1.658.483
<i>I prosent</i>			
Innskuddsdekning	79,8 %	82,0 %	79,6 %
Kapitaldekning	19,0 %	18,8 %	19,1 %
Egenkapitalprosent	11,5 %	11,3 %	11,4 %
Egenkapitalavkastn. e/skatt	6,9 %	7,3 %	5,7 %
Kostnadsprosent **)	58,1 %	54,0 %	56,2 %
Antall årsverk	21,8	23,6	23

*) Over 90 dager

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

BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		58.421	65.087	58.798
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	46.885	46.569	6.497
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.385.826	2.166.852	2.384.803
Individuelle nedskrivninger	9,10	(19.457)	(18.416)	(19.761)
Gruppevise nedskrivninger	9	(16.418)	(14.334)	(16.200)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.349.951	2.134.102	2.348.842
6. Certifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	223.892	287.944	228.553
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	109.520	149.183	130.307
10. Immatrielle eiendeler *)		5.489	4.976	5.489
11. Varige driftsmidler	16	23.312	19.561	23.407
12. Andre eiendeler	17	1.964	375	299
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. Ikke *)	18	4.890	4.001	2.316
SUM EIENDELER		2.824.324	2.711.798	2.804.508
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	263	164	2.866
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.902.771	1.777.287	1.898.284
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	563.357	583.736	553.247
17. Annen gjeld	22	12.845	18.547	14.682
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		10.508	14.740	5.901
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser *)		10.138	10.229	10.547
SUM GJELD		2.499.882	2.404.703	2.485.527
22. Sparebankens fond *)		316.981	299.681	316.981
Gavefond		2.000	2.000	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		5.461	5.414	0
SUM EGENKAPITAL	23	324.442	307.095	318.981
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.824.324	2.711.798	2.804.508

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>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	126 0,02 %	361 0,05 %	842
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	22.100 3,13 %	24.477 3,58 %	93.245
Renter og lign. innt. av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp.	1.058 0,15 %	1.545 0,23 %	5.453
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0,00 %	0 0,00 %	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	23.284 3,29 %	26.383 3,86 %	99.540

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	80 0,01 %	95 0,01 %	433
Renter og lignendekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	6.361 0,90 %	9.725 1,42 %	33.412
Renter på utstedet verdipapirer	2.893 0,41 %	3.876 0,57 %	13.512
Andre rentekostnader og lignende kostnader	351 0,05 %	328 0,05 %	1.321
Sum rentekostnader og lignende kostnader	9.685 1,37 %	14.024 2,05 %	48.678

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Garantiprovisjon	203	158	707
Andre gebyrer og provisjoner	3.713	3.634	14.884
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.916	3.792	15.591

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Garantiprovisjon	0	0	0
Andre gebyrer og provisjoner	992	936	3.963
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	992	936	3.963

NOTE 5

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	341	(257)	(2.587)
Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.	(36)	(406)	940
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	44	45	285
Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip.	349	(618)	(1.362)

NOTE 6

Andre driftsinntekter

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Driftsinntekter fast eiendom	112	103	445
Andre driftsinntekter	-	-	-
Sum andre driftsinntekter	112	103	445

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Lønn mv	3.749	3.573	14.127
Pensjonskostnader	851	754	2.346
Sosiale kostnader	327	309	2.435
Sum lønn og andre personalkostnader	4.927	4.636	18.908
Administrasjonskostnader	1.961	1.877	8.891
Sum lønn og andre administrasjonskostnader	6.888	6.513	27.799

NOTE 8

Andre driftskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Driftskostnader fast eiendom	230	155	856
Øvrige driftskostnader	2.016	1.577	6.968
Sum andre driftskostnader	2.246	1.732	7.824

NOTE 9

Utlån vurderes 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 2016		1. kvartal 2015		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og gar.	(303)	-0,01 %	1.233	0,06 %	2.579	0,11 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	218	0,01 %	(1.792)	-0,08 %	74	0,00 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	-	0,00 %	-	0,00 %	525	0,02 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	-	0,00 %	-	0,00 %	71	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(39)	0,00 %	(15)	0,00 %	(60)	0,00 %
Netto tapskostnad	(124)	-0,01 %	(574)	-0,03 %	3.189	0,13 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2016		1. kvartal 2015		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	19.761	0,83 %	17.182	0,79 %	17.182	0,72 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	-	0,00 %	-	0,00 %	500	0,02 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	250	0,01 %	1.476	0,07 %	2.439	0,10 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	700	0,03 %	-	0,00 %	1.820	0,08 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	1.254	0,05 %	242	0,01 %	1.180	0,05 %
Individuelle nedskrivninger UB	19.457	0,82 %	18.416	0,85 %	19.761	0,83 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2016		1. kvartal 2015		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2016		1. kvartal 2015		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.200	0,68 %	16.126	0,74 %	16.126	0,68 %
+/- Periodens gruppevise nedskrivninger	218	0,01 %	(1.792)	-0,08 %	74	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	16.418	0,69 %	14.334	0,66 %	16.200	0,68 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,70 %		0,67 %		0,69 %	

(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 2016		1. kvartal 2015		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	12.746	0,53 %	11.957	0,55 %	9.626	0,40 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	2.000	0,08 %	4.234	0,20 %	1.778	0,07 %
Netto misligholdte engasjement	10.746	0,45 %	7.723	0,36 %	7.848	0,33 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	15,7 %		35,4 %		18,5 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2016		1. kvartal 2015		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	36.980	1,55 %	25.645	1,18 %	31.923	1,34 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	17.457	0,73 %	14.182	0,65 %	17.982	0,75 %
Netto tapsutsatte engasjement	19.523	0,82 %	11.463	0,53 %	13.941	0,58 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	47,2 %		55,3 %		56,3 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	1. kvartal 2016	1. kvartal 2015	Hele 2015
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	391	441	1.689

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>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	46.885	46.569	6.497
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	46.885	46.569	6.497

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	272.056	270.588	275.445
Byggelån	70.332	43.595	66.158
Nedbetalingslån	2.043.438	1.852.669	2.043.200
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.385.826	2.166.852	2.384.803
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.659.011	1.502.940	1.668.196
Utlån til næring	726.815	663.912	716.607
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.385.826	2.166.852	2.384.803

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	408.139	397.492	377.920
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	520	835	2.920
Betalingsgaranti overfor EBK	16.234	42.062	6.100
Garanti på kjøp av OMF*)	-	-	-

*)Avtale med EBK 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 pantelån innenfor 60% av verdigrunlaget. 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>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	10.992	26.988	10.965
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	212.900	260.956	217.588
Sum	223.892	287.944	228.553

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	47.572	43.244	48.387
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	61.948	105.939	81.920
Sum	109.520	149.183	130.307

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.419	1.178	1.253
Bygninger og annen fast eiendom	21.893	18.383	22.154
Sum	23.312	19.561	23.407

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Andre eiendeler	1.964	375	299
Sum	1.964	375	299

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.289	2.772	2.270
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-	2	-
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	2.601	1.227	46
Sum	4.890	4.001	2.316

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	263	164	2.866
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	-	-
Sum	263	164	2.866

*) 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>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.695.523	1.502.848	1.679.530
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	207.248	274.439	218.754
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.902.771	1.777.287	1.898.284

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010674864	10.04.2013	10.05.2016	35.000	-	92 pkt	Avdragsfritt/flytende	35.000
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	15.05.2018	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
NO0010758162	19.02.2016	19.02.2019	50.000	-	155 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							564.000
Over/underkurs							(643)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							563.357

NOTE 22

Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 1. kvartal	2015 1. kvartal	2015 Hele året
Annen gjeld	12.845	18.547	14.682
Sum annen gjeld	12.845	18.547	14.682

NOTE 23

Kapitaldekning

	2016	2015	2015
(Hele tusen kroner)	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	316.981	299.681	316.981
Gavefond	2.000	2.000	2.000
Sum egenkapital	318.981	301.681	318.981
Fradrag:			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-	(2)	-
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	-	1	-
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(2.959)	(1.077)	(2.978)
Ren kjernekapital	316.022	300.603	316.003
Fondsobligasjoner			
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	316.022	300.603	316.003
Ansvarlig lån	-	-	-
Total ansvarlig kapital	316.022	300.603	316.003
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	3.062	6.326	3.063
Offentligeide foretak	5.002	5.012	4.988
Institusjoner	25.874	31.239	25.504
Foretak	291.607	274.694	300.153
Eng med pant i eiendom	961.062	898.123	962.072
Forfalte engasjement	15.929	10.754	11.630
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.092	12.908	11.076
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	7.345	8.278	619
Andeler i verdipapirfond	48.190	82.683	67.756
Egenkapitalposisjoner	41.772	36.822	42.310
Øvrige engasjementer	134.071	118.262	118.619
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.545.006	1.485.101	1.547.790
Operasjonell risiko	116.924	110.693	110.693
Sum beregningsgrunnlag	1.661.930	1.595.794	1.658.483
Ren kjernekapitaldekning	19,02 %	18,84 %	19,05 %
Kjernekapitaldekning	19,02 %	18,84 %	19,05 %
Kapitaldekning	19,02 %	18,84 %	19,05 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital *)	58,84 %	58,85 %	61,25 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	132.954	127.664	132.679
Bevaringsbuffer - 2,5 %	41.548	39.895	41.462
Systemrisikobuffer - 3,0 %	49.858	47.874	49.754
Motsyklisk buffer - 1,0 % (0% i 1. kv. 2015)	16.619	-	16.585
Sum kapitalkrav - 14,5 %	240.980	215.432	240.480