



OPPDALS BANKEN

REGNSKAP

1. kvartal 2018

1. KVARTAL 2018

RESULTAT

Ved utgangen av mars 2018 er bankens resultat før skatt på kr 8,2 mill. mot kr 7,1 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 1,1 mill. Dette skyldes hovedsakelig gevinst på aksjer og verdipapirer, men også økt rentenetto og andre provisjonsinntekter. Økningen reduseres noe av økte kostnader.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2018 på kr 14,0 mill. og 1,78 %, mot kr 13,8 mill. og 1,80 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 3,6 mill. Dette er en økning på 0,3 mill. sammenlignet med mars 2017. Dette skyldes hovedsakelig provisjonsinntekter fra EBK samt fond og verdipapirområdet. Provisjonskostnadene øker med 0,1 mill. siste 12 måneder. Hovedsakelig kommer økningen på betalingsformidling.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 2,5 mill. Noe som er 2,1 mill. høyere enn i fjor.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 7,7 mill. noe som er kr 0,5 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes høyere IT-kostnader og lønnsrelaterte kostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 2,7 mill. Dette er 0,2 mill. høyere enn samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig kostnader ved leie av lokaler, men veies noe opp av lavere kostnader på kontingenter.
- Vi har ved utgangen av mars har vi kostnadsførte tap på kr 1,1 mill. mot en kostnadsføring på kr 0,1 mill. i fjor.

Ved utgangen av mars 2018 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 61,3 % mot 59,8 % året før.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.18 er kr 2 164,9 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 114,1 mill. tilsvarende 5,6 %.

INNSKUDDSDOKNING

Per 31.03.18 er innskuddsdekningen på 81,7 %, mot 80,7 % ved utgangen av mars 2017.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,1 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 576 mill. Av dette forfaller kr 30 mill. i mai 2018 og kr 51,5 mill. september 2018 og kr 80 mill. i februar 2019.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.18 på kr 2 651,3 mill. Dette er en økning på kr 61,2 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har

siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 1,3 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars 2018 på kr 472,3 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 110 mill., dvs. 4,3 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 22,4 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 4,4 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 0,5 mill. Gruppevis nedskrivninger har økt med kr 0,6 mill. Vi har så langt i 2018 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn ca. kr 17 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 31. mars 2018 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

| | <u>Bokført verdi</u> |
|-------------------------------|-------------------------|
| Omløpsaksjer | kr 4 891 000,- |
| Anleggsaksjer | kr 39 641 000,- |
| <u>Totalt aksjer</u> | <u>kr 44 532 000,-</u> |
| <u>Aksjefond/andre vp</u> | <u>kr 8 802 000,-</u> |
| <u>Obligasjons-/rentefond</u> | <u>kr 106 530 000,-</u> |
| <u>Obligasjoner</u> | <u>kr 279 954 000,-</u> |


KAPITALDEKNING


Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2018 en kapitaldekning på 21,1 % mot 19,4 % på samme tid i fjor. Rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 21,5 % Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet er at beregningsgrunnlaget øker mindre enn balanseøkningen pga. økning på poster med lavere vektning. Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,0% i Eika Gruppen AS og 0,61% i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 19,8% per 1. kvartal 2018.

LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en LCR på 171 %.

Oppdal, 15. mai 2018


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Tone Winger


Ole Erik Vognild


Ola Johannes Drivstuen


Gro Skårsmoen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

| | Note | Per 31.03.2018 | | Per 31.03.2017 | | Per 31.12.2017 | |
|---|------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | | kr | % | kr | % | kr | % |
| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i> | | | | | | | |
| 1. Renteinntekter og lignende inntekter | 1 | 23.631 | 2,99 % | 24.209 | 3,15 % | 97.909 | 3,17 % |
| 2. Rentekostnader og lignende kostnader | 2 | 9.598 | 1,22 % | 10.382 | 1,35 % | 40.783 | 1,32 % |
| I NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER | | 14.033 | 1,78 % | 13.827 | 1,80 % | 57.126 | 1,85 % |
| 3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn. | | 108 | 0,01 % | 36 | 0,00 % | 4.147 | 0,13 % |
| 4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 3 | 4.646 | 0,59 % | 4.188 | 0,55 % | 17.163 | 0,56 % |
| 5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester | 4 | 1.091 | 0,14 % | 962 | 0,13 % | 4.487 | 0,15 % |
| 6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp | 5 | 2.424 | 0,31 % | 399 | 0,05 % | 2.809 | 0,09 % |
| 7. Andre driftsinntekter | 6 | 143 | 0,02 % | 139 | 0,02 % | 517 | 0,02 % |
| II NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER | | 6.230 | 0,79 % | 3.800 | 0,49 % | 20.149 | 0,65 % |
| 8.1 Lønn og personalkostnader | 7 | 5.482 | 0,69 % | 5.143 | 0,67 % | 21.242 | 0,69 % |
| 8.2 Administrasjonskostnader | 7 | 2.181 | 0,28 % | 2.050 | 0,27 % | 9.177 | 0,30 % |
| 9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler | | 632 | 0,08 % | 675 | 0,09 % | 2.843 | 0,09 % |
| 10. Andre driftskostnader | 8 | 2.680 | 0,34 % | 2.482 | 0,32 % | 8.964 | 0,29 % |
| III SUM DRIFTSKOSTNADER | | 10.975 | 1,39 % | 10.350 | 1,35 % | 42.226 | 1,37 % |
| IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP | | 9.288 | 1,18 % | 7.277 | 0,95 % | 35.049 | 1,13 % |
| 11. Tap på utlån, garantier mv | 9,10 | 1.093 | 0,14 % | 142 | 0,02 % | 2.075 | 0,07 % |
| 12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp. | | - | 0,00 % | - | 0,00 % | (6) | 0,00 % |
| V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD | | 8.195 | 1,04 % | 7.135 | 0,93 % | 32.980 | 1,07 % |
| 13. Skatt på ordinært resultat | | 2.500 | 0,32 % | 1.760 | 0,23 % | 7.903 | 0,26 % |
| VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT | | 5.695 | 0,72 % | 5.375 | 0,70 % | 25.077 | 0,81 % |

Nøkkeltall

| | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| <i>I tusen kroner</i> | | | |
| Forvaltningskapital | 3.179.814 | 3.050.913 | 3.154.185 |
| Innskudd fra kunder | 2.164.899 | 2.050.823 | 2.148.528 |
| Brutto utlån | 2.651.320 | 2.541.301 | 2.590.081 |
| Brutto misligholdte engasjement *) | 10.508 | 5.964 | 10.713 |
| Netto misligholdte engasjement | 8.488 | 4.749 | 9.058 |
| Kjernekapital | 400.413 | 346.474 | 401.453 |
| Risikovektet volum (beregningsgrunnlag) | 1.893.879 | 1.782.469 | 1.865.711 |
| <i>I prosent</i> | | | |
| Innskuddsdekning | 81,7 % | 80,7 % | 83,0 % |
| Kapitaldekning | 21,1 % | 19,4 % | 21,5 % |
| Egenkapitalprosent | 11,9 % | 11,6 % | 11,8 % |
| Egenkapitalavkastn. e/skatt | 6,2 % | 6,3 % | 7,0 % |
| Kostnadsprosent **) | 61,3 % | 59,8 % | 56,5 % |
| Antall årsverk | 24,8 | 23,2 | 23,9 |

*) Over 90 dager

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

BALANSE

| | Note | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|------|--------------------|--------------------|-------------------|
| <i>(Hele tusen kroner)</i> | | | | |
| 1. Kontanter og fordringer på sentralbanker | | 70.521 | 63.483 | 67.714 |
| 3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 11 | 25.462 | 53.402 | 43.027 |
| 4. Brutto utlån til og fordringer på kunder | 12 | 2.651.320 | 2.541.301 | 2.590.081 |
| Individuelle nedskrivninger | 9,10 | (12.706) | (16.203) | (12.176) |
| Gruppevise nedskrivninger | 9 | (24.702) | (19.407) | (24.122) |
| Netto utlån til og fordringer på kunder | | 2.613.912 | 2.505.691 | 2.553.783 |
| 6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp | 14 | 279.954 | 275.792 | 303.801 |
| 7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn. | 15 | 159.864 | 121.078 | 156.881 |
| 10. Immatrielle eiendeler | | 2.605 | 2.423 | 2.605 |
| 11. Varige driftsmidler | 16 | 21.628 | 23.638 | 22.260 |
| 12. Andre eiendeler | 17 | 309 | 174 | 351 |
| 13. Forsk. bet. ikke påløpte kostn. og opptj. ikke mottatt in | 18 | 5.559 | 5.232 | 3.763 |
| SUM EIENDELER | | 3.179.814 | 3.050.913 | 3.154.185 |
| 14. Gjeld til kredittinstitusjoner | 19 | 89 | 205 | 146 |
| 15. Innskudd fra og gjeld til kunder | 20 | 2.164.899 | 2.050.823 | 2.148.528 |
| 16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 21 | 576.192 | 620.076 | 575.090 |
| 17. Annen gjeld | 22 | 18.074 | 15.409 | 18.486 |
| 18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt. | | 11.608 | 11.345 | 8.181 |
| 19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser | | 1.000 | 0 | 1.497 |
| 20. Ansvarlig lånekapital | | 30.000 | 0 | 30.000 |
| SUM GJELD | | 2.801.862 | 2.697.858 | 2.781.928 |
| 22. Sparebankens fond | | 369.257 | 345.680 | 369.257 |
| Gavefond | | 3.000 | 2.000 | 3.000 |
| Resultat av ordinær drift etter tap og skatt | | 5.695 | 5.375 | 0 |
| SUM EGENKAPITAL | 23 | 377.952 | 353.055 | 372.257 |
| SUM GJELD OG EGENKAPITAL | | 3.179.814 | 3.050.913 | 3.154.185 |

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> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst. | 130 0,02 % | 206 0,03 % | 452 |
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder | 22.441 2,84 % | 22.859 2,98 % | 92.807 |
| Renter og lign. innt. av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp. | 1.060 0,13 % | 1.144 0,15 % | 4.649 |
| Andre renteinntekter og lignende inntekter | - 0,00 % | - 0,00 % | 1 |
| Sum renteinntekter og lignende inntekter | 23.631 2,99 % | 24.209 3,15 % | 97.909 |

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner | 65 0,01 % | 69 0,01 % | 294 |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder | 6.066 0,77 % | 6.431 0,84 % | 26.267 |
| Renter på utstedet verdipapirer | 2.855 0,36 % | 3.507 0,46 % | 12.510 |
| Renter på ansvarlig lånekapital | 214 0,03 % | 0 0,00 % | 224 |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader | 398 0,05 % | 375 0,05 % | 1.488 |
| Sum rentekostnader og lignende kostnader | 9.598 1,22 % | 10.382 1,35 % | 40.783 |

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Garantiprovisjon | 226 | 208 | 832 |
| Andre gebyrer og provisjoner | 4.420 | 3.980 | 16.331 |
| Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 4.646 | 4.188 | 17.163 |

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Garantiprovisjon | - | - | - |
| Andre gebyrer og provisjoner | 1.091 | 962 | 4.487 |
| Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | 1.091 | 962 | 4.487 |

NOTE 5

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner | 11 | 261 | 153 |
| Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn. | 2.347 | 67 | 2.344 |
| Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater | 66 | 71 | 312 |
| Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip. | 2.424 | 399 | 2.809 |

NOTE 6

Andre driftsinntekter

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Driftsinntekter fast eiendom | 122 | 122 | 486 |
| Andre driftsinntekter | 21 | 17 | 31 |
| Sum andre driftsinntekter | 143 | 139 | 517 |

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Lønn mv | 3.941 | 3.793 | 15.677 |
| Pensjonskostnader | 765 | 702 | 1.931 |
| Sosiale kostnader | 776 | 648 | 3.634 |
| Sum lønn og andre personalkostnader | 5.482 | 5.143 | 21.242 |
| Administrasjonskostnader | 2.181 | 2.050 | 9.177 |
| Sum lønn og andre administrasjonskostnader | 7.663 | 7.193 | 30.419 |

NOTE 8

Andre driftskostnader

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Driftskostnader fast eiendom | 300 | 271 | 919 |
| Øvrige driftskostnader | 2.380 | 2.211 | 8.045 |
| Sum andre driftskostnader | 2.680 | 2.482 | 8.964 |

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 2018 | | 1. kvartal 2017 | | Hele 2017 | |
|---|-----------------|--------|-----------------|---------|-----------|---------|
| | kr | % | kr | % | kr | % |
| Endring i individuelle nedskrivninger utlån og gar. | 530 | 0,02 % | (1.195) | -0,05 % | (4.222) | -0,16 % |
| Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden | 580 | 0,02 % | (65) | 0,00 % | 4.650 | 0,18 % |
| Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet | - | 0,00 % | 1.399 | 0,06 % | 1.580 | 0,06 % |
| Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet. | - | 0,00 % | 22 | 0,00 % | 124 | 0,00 % |
| Inngang på tidligere perioders konstaterte tap | (17) | 0,00 % | (19) | 0,00 % | (57) | 0,00 % |
| Netto tapskostnad | 1.093 | 0,04 % | 142 | 0,01 % | 2.075 | 0,08 % |

Individuelle nedskrivninger lån

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2018 | | 1. kvartal 2017 | | Hele 2017 | |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|-----------|--------|
| | kr | % | kr | % | kr | % |
| Individuelle nedskrivninger IB | 12.176 | 0,46 % | 17.398 | 0,68 % | 17.398 | 0,67 % |
| - Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt | - | 0,00 % | 400 | 0,02 % | 1.580 | 0,06 % |
| + økte individuelle nedskrivninger i perioden | 20 | 0,00 % | - | 0,00 % | 270 | 0,01 % |
| + Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 560 | 0,02 % | 400 | 0,02 % | 2.060 | 0,08 % |
| - Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden | 50 | 0,00 % | 1.195 | 0,05 % | 5.972 | 0,23 % |
| Individuelle nedskrivninger UB | 12.706 | 0,48 % | 16.203 | 0,64 % | 12.176 | 0,47 % |

Individuelle nedskrivninger garantier

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2018 | | 1. kvartal 2017 | | Hele 2017 | |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|-----------|--------|
| | kr | % | kr | % | kr | % |
| Individuelle nedskrivninger garantier IB | 1.000 | 0,04 % | - | 0,00 % | - | 0,00 % |
| +/- Periodens individuelle nedskr. på garantier | - | 0,00 % | - | 0,00 % | 1.000 | 0,04 % |
| Individuelle nedskrivninger garantier UB | 1.000 | 0,04 % | - | 0,00 % | 1.000 | 0,04 % |

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2018 | | 1. kvartal 2017 | | Hele 2017 | |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|-----------|--------|
| | kr | % | kr | % | kr | % |
| Gruppevise nedskrivninger IB | 24.122 | 0,91 % | 19.472 | 0,77 % | 19.472 | 0,75 % |
| +/- Periodens gruppevise nedskrivninger | 580 | 0,02 % | (65) | 0,00 % | 4.650 | 0,18 % |
| Gruppevise nedskrivninger UB | 24.702 | 0,93 % | 19.407 | 0,76 % | 24.122 | 0,93 % |
| Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1) | 0,94 % | | 0,77 % | | 0,94 % | |

(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 2018 | | 1. kvartal 2017 | | Hele 2017 | |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|---------------|--------|
| | kr | % | kr | % | kr | % |
| Brutto misligholdte engasjement | 10.508 | 0,40 % | 5.964 | 0,23 % | 10.713 | 0,41 % |
| - Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement | 2.020 | 0,08 % | 1.215 | 0,05 % | 1.655 | 0,06 % |
| Netto misligholdte engasjement | 8.488 | 0,32 % | 4.749 | 0,19 % | 9.058 | 0,35 % |
| Tapsavsetning i % av misligholdte lån | 19,2 % | | 20,4 % | | 15,4 % | |

Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | 1. kvartal 2018 | | 1. kvartal 2017 | | Hele 2017 | |
|---|-----------------|--------|-----------------|--------|---------------|--------|
| | kr | % | kr | % | kr | % |
| Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement | 14.412 | 0,54 % | 29.426 | 1,16 % | 15.400 | 0,59 % |
| - Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng. | 10.686 | 0,40 % | 13.125 | 0,52 % | 10.521 | 0,41 % |
| Netto tapsutsatte engasjement | 3.726 | 0,14 % | 16.301 | 0,64 % | 4.879 | 0,19 % |
| Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån | 74,1 % | | 44,6 % | | 68,3 % | |

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 1. kvartal 2018 | 1. kvartal 2017 | Hele 2017 |
|--|-----------------|-----------------|-----------|
| | kr | kr | kr |
| Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning | 187 | 324 | 770 |

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.

I bankens 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. 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 11

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid | 25.462 | 53.402 | 43.027 |
| Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid | - | - | - |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 25.462 | 53.402 | 43.027 |

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Kasse-/drifts- og brukskreditter | 258.155 | 291.599 | 260.426 |
| Byggelån | 70.100 | 55.731 | 53.335 |
| Nedbetalingslån | 2.323.065 | 2.193.971 | 2.276.320 |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 2.651.320 | 2.541.301 | 2.590.081 |
| Fordeling personkunder og næring | | | |
| Utlån til personkunder | 1.862.257 | 1.774.923 | 1.839.289 |
| Utlån til næring | 789.063 | 766.378 | 750.792 |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 2.651.320 | 2.541.301 | 2.590.081 |

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp) | 472.275 | 449.923 | 473.538 |
| Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon) | 854 | 538 | 2.429 |
| Betalingsgaranti overfor EBK | 15.722 | 7.832 | 7.545 |

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 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> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige | 22.008 | 7.003 | 46.993 |
| Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre | 257.946 | 268.789 | 256.808 |
| Sum | 279.954 | 275.792 | 303.801 |

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer | 53.335 | 47.011 | 50.484 |
| Pengemarkeds- og obligasjonsfond | 106.529 | 74.067 | 106.397 |
| Sum | 159.864 | 121.078 | 156.881 |

NOTE 16

Varige driftsmidler

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Maskiner, inventar og transportmidler | 2.293 | 2.206 | 2.470 |
| Bygninger og annen fast eiendom | 19.335 | 21.432 | 19.790 |
| Sum | 21.628 | 23.638 | 22.260 |

NOTE 17

Andre eiendeler

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Andre eiendeler | 309 | 174 | 351 |
| Sum | 309 | 174 | 351 |

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Opptjent, ikke mottatte inntekter | 2.721 | 2.506 | 2.730 |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader | 2.838 | 2.726 | 1.033 |
| Sum | 5.559 | 5.232 | 3.763 |

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

| (Hele tusen kroner) | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid | 89 | 205 | 146 |
| Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *) | - | - | - |
| Sum | 89 | 205 | 146 |

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

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

| (Hele tusen kroner) | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid | 1.530.015 | 1.469.011 | 1.507.783 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid | 634.884 | 581.812 | 640.745 |
| Sum innskudd fra og gjeldt til kunder | 2.164.899 | 2.050.823 | 2.148.528 |

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

| ISIN nummer | Låneoptak | Siste forfall | Pålydende | Herav egen beholdning | Kupong | Avdragsstruktur/ kupongrente | Bokført verdi |
|---|------------|---------------|-----------|--------------------------|---------|---------------------------------|------------------|
| Obligasjonslån: | | | | | | | |
| NO0010732654 | 13.03.2015 | 15.05.2018 | 30.000 | - | 54 pkt | Avdragsfritt/flytende | 30.000 |
| NO0010689524 | 19.09.2013 | 05.09.2018 | 51.500 | - | 100 pkt | Avdragsfritt/flytende | 51.500 |
| NO0010758162 | 19.02.2016 | 19.02.2019 | 80.000 | - | 155 pkt | Avdragsfritt/flytende | 80.000 |
| NO0010762743 | 15.04.2016 | 15.05.2019 | 30.000 | - | 120 pkt | Avdragsfritt/flytende | 30.000 |
| NO0010768302 | 23.06.2016 | 23.09.2019 | 75.000 | - | 115 pkt | Avdragsfritt/flytende | 75.000 |
| NO0010776248 | 14.10.2016 | 14.04.2020 | 65.000 | - | 103 pkt | Avdragsfritt/flytende | 65.000 |
| NO0010804081 | 01.09.2017 | 01.09.2020 | 75.000 | - | 68 pkt | Avdragsfritt/flytende | 75.000 |
| NO0010815186 | 29.01.2018 | 29.01.2021 | 65.000 | - | 69 pkt | Avdragsfritt/flytende | 65.000 |
| NO0010778426 | 09.11.2016 | 09.11.2021 | 40.000 | - | 122 pkt | Avdragsfritt/flytende | 40.000 |
| NO0010797574 | 15.06.2017 | 15.06.2022 | 65.000 | - | 95 pkt | Avdragsfritt/flytende | 65.000 |
| Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld | | | 576.500 | | | | 576.500 |
| Over/underkurs | | | | | | | (308) |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån | | | | | | | 576.192 |
| Ansvarlig lån | | | | | | | |
| NO0010806573 | 27.09.2017 | 27.09.2027 | 30.000 | - | 200 pkt | Avdragsfritt/flytende | 30.000 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån | | | | | | | 30.000 |

NOTE 22

Annen gjeld

| (Hele tusen kroner) | 2018 1. kvartal | 2017 1. kvartal | 2017 Hele året |
|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Annen gjeld | 18.074 | 15.409 | 18.486 |
| Sum annen gjeld | 18.074 | 15.409 | 18.486 |

NOTE 23

| Kapitaldekning | 2018 | 2017 | 2017 |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 1. kvartal | 1. kvartal | Hele året |
| Ansvarelig kapital | | | |
| Sparebankens fond | 369.257 | 345.680 | 369.257 |
| Gavefond | 3.000 | 2.000 | 3.000 |
| Sum egenkapital | 372.257 | 347.680 | 372.257 |
| Fradrag: | | | |
| Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner | (1.844) | (1.206) | (804) |
| Ren kjernekapital | 370.413 | 346.474 | 371.453 |
| Fondsobligasjoner | | | - |
| Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst. | - | - | - |
| Kjernekapital | 370.413 | 346.474 | 371.453 |
| Ansvarelig lån | 30.000 | - | 30.000 |
| Total ansvarlig kapital | 400.413 | 346.474 | 401.453 |
| Samlet kapitalkrav - standardmetoden | | | |
| Kreditt- og motpartsrisiko: | | | |
| Lokale og regional mynd. | 2.403 | 2.388 | 12.943 |
| Offentligeide foretak | - | - | - |
| Institusjoner | 11.736 | 30.714 | 24.147 |
| Foretak | 379.595 | 309.817 | 329.130 |
| Eng med pant i eiendom | 1.093.080 | 1.045.983 | 1.073.608 |
| Forfalte engasjement | 10.791 | 6.308 | 11.332 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 21.212 | 16.284 | 16.084 |
| Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating | 4.041 | 2.820 | 4.535 |
| Andeler i verdipapirfond | 74.120 | 64.896 | 83.682 |
| Egenkapitalposisjoner | 45.789 | 42.338 | 45.899 |
| Øvrige engasjementer | 119.019 | 135.749 | 139.179 |
| Sum kreditt og motpartsrisiko | 1.761.786 | 1.657.297 | 1.740.539 |
| Operasjonell risiko | 130.636 | 125.172 | 125.172 |
| CVA-risiko | 1.457 | - | - |
| Sum beregningsgrunnlag | 1.893.879 | 1.782.469 | 1.865.711 |
| Ren kjernekapitaldekning | 19,56 % | 19,44 % | 19,91 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,56 % | 19,44 % | 19,91 % |
| Kapitaldekning | 21,14 % | 19,44 % | 21,52 % |
| Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital *) | 59,56 % | 58,42 % | 59,15 % |
| Kapitalkrav | | | |
| Minimumskrav - 8 % | 151.510 | 142.598 | 149.257 |
| Bevaringsbuffer - 2,5 % | 47.347 | 44.562 | 46.643 |
| Systemrisikobuffer - 3,0 % | 56.816 | 53.474 | 55.971 |
| Motsyklisk buffer - 2,0 % (1,5% i 1. kv. 2017) | 37.878 | 26.737 | 37.314 |
| Sum kapitalkrav - 15 % (14,5 % i 1. kv. 2016) | 293.551 | 267.370 | 289.185 |