



Oppdalsbanken

REGNSKAP
1. kvartal 2019

1. KVARTAL 2019

RESULTAT

Ved utgangen av mars 2019 er bankens resultat før skatt på kr 6,5 mill. mot kr 8,2 mill. på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 1,7 mill. Dette skyldes hovedsakelig lavere gevinst på aksjer og verdipapirer, men motvirkes noe av økt rentenetto.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2019 på kr 15,1 mill. og 1,77 %, mot kr 13,5 mill. og 1,75 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 3,5 mill. Dette er en reduksjon på 0,1 mill. sammenlignet med mars 2018. Provisjonsinntekter fra EBK samt fond og verdipapir reduseres, mens provisjonsinntekter fra garantier og forsikring motvirker reduksjonen. Provisjonskostnadene øker med 0,1 mill. siste 12 måneder.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 0,5 mill. Noe som er 2,0 mill. lavere enn i fjor.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 8,1 mill. noe som er kr 0,5 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes høyere IT-kostnader og salg- og markedsføringskostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 2,5 mill. Dette er 0,2 mill. lavere enn samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig reduksjon i kostnader til Eika Gruppen, men veies noe opp av høyere kostnader på kontingenter og driftskostnader til fast eiendom.
- Ved utgangen av mars har vi kostnadsførte tap på kr 1,6 mill. mot en kostnadsføring på kr 0,9 mill. i fjor.

Ved utgangen av mars 2019 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 59,3 % mot 61,3 % året før.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.19 er kr 2 323,6 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 158,7 mill. tilsvarende 7,3 %.

INNSKUDDSDEKNING

Per 31.03.19 er innskuddsdekningen på 81,1 %, mot 81,7 % ved utgangen av mars 2018.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 4,0 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 670,6 mill. Av dette forfaller kr 20 mill. i mai 2019 og kr 75 mill. september 2019. Forfallet i september er refinansiert i april.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.19 på kr 2 866,0 mill. Dette er en økning på kr 24,1 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 12 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars 2019 på kr 497,5 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 214,7 mill., dvs. 8,1 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 25,3 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 7,7 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 1,1 mill. Gruppevis nedskrivninger har økt med kr 0,7 mill. Vi har så langt i 2019 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn ca. kr 25 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 31. mars 2019 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 4 429 000,-
Anleggsaksjer	kr 47 882 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 52 311 000,-</u>
Aksjefond/andre vp	kr 5 608 000,-
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 121 557 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 310 433 000,-</u>

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2019 en kapitaldekning på 21,1 % som er det samme som på samme tid i fjor. Rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 21,3 % Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeids-grupper. Banken har en eierandel på 1,1 % i Eika Gruppen AS og 0,62 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 19,8 % per 1. kvartal 2019.

LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en LCR på 156 %.

Oppdal, 15. mai 2019

Bjørn Ove Ansnes
Styreleder

Tone Winger

Ole Erik Vognild

Ola Johannes Drivstuen

Elisabeth Hals

Gro Skårsmoen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

	Note	Per 31.03.2019		Per 31.03.2018		Per 31.12.2018	
		kr	%	kr	%	kr	%
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>							
1. Renteinntekter og lignende inntekter	1	26.811	3,13 %	23.444	2,97 %	101.522	3,12 %
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2	11.675	1,36 %	9.598	1,22 %	41.195	1,27 %
I NETTO RENTE OG PROVISJONSINNEKTER		15.136	1,77 %	13.846	1,75 %	60.327	1,85 %
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		124	0,01 %	108	0,01 %	4.114	0,13 %
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	4.640	0,54 %	4.646	0,59 %	18.248	0,56 %
5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	1.190	0,14 %	1.091	0,14 %	4.394	0,14 %
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	415	0,05 %	2.424	0,31 %	4.084	0,13 %
7. Andre driftsinntekter	6	126	0,01 %	143	0,02 %	519	0,02 %
II NETTO ANDRE DRIFTSINNEKTER		4.115	0,48 %	6.230	0,79 %	22.571	0,69 %
8.1 Lønn og personalkostnader	7	5.404	0,63 %	5.482	0,69 %	21.415	0,66 %
8.2 Administrasjonskostnader	7	2.723	0,32 %	2.181	0,28 %	9.460	0,29 %
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler		625	0,07 %	632	0,08 %	2.401	0,07 %
10. Andre driftskostnader	8	2.458	0,29 %	2.680	0,34 %	9.391	0,29 %
III SUM DRIFTSKOSTNADER		11.210	1,31 %	10.975	1,39 %	42.667	1,31 %
IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP		8.041	0,94 %	9.101	1,15 %	40.231	1,24 %
11. Tap på utlån, garantier mv	9,10	1.575	0,18 %	906	0,11 %	3.989	0,12 %
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	0,00 %	-	0,00 %	(1.819)	-0,06 %
V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		6.466	0,75 %	8.195	1,04 %	38.061	1,17 %
13. Skatt på ordinært resultat		2.000	0,23 %	2.500	0,32 %	8.014	0,25 %
VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		4.466	0,52 %	5.695	0,72 %	30.047	0,92 %

Nøkkeltall

	2019	2018	2018
	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
<i>I tusen kroner</i>			
Forvaltningskapital	3.463.038	3.179.814	3.387.480
Innskudd fra kunder	2.323.618	2.164.899	2.282.677
Brutto utlån	2.866.042	2.651.320	2.841.958
Brutto misligholdte engasjement *)	11.822	10.508	13.447
Netto misligholdte engasjement	8.132	8.488	10.867
Kjernekapital	423.324	400.413	426.731
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	2.008.666	1.893.879	1.990.548
<i>I prosent</i>			
Innskuddsdekning	81,1 %	81,7 %	80,3 %
Kapitaldekning	21,1 %	21,1 %	21,4 %
Konsolidert kapitaldekning	19,8 %	19,8 %	20,0 %
Egenkapitalprosent	11,7 %	11,9 %	11,8 %
Egenkapitalavkastn. e/skatt	4,6 %	6,2 %	7,8 %
Kostnadsprosent **)	59,3 %	61,3 %	53,9 %
Antall årsverk	24,8	24,8	24,4

*) Over 90 dager

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

BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		70.038	70.521	69.221
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	47.022	25.462	32.448
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.866.042	2.651.320	2.841.958
Individuelle nedskrivninger	9,10	(15.301)	(12.706)	(14.211)
Gruppevise nedskrivninger	9	(25.406)	(24.702)	(24.752)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.825.335	2.613.912	2.802.995
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	310.433	279.954	279.562
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	179.476	159.864	174.298
10. Immatrielle eiendeler		2.867	2.605	2.867
11. Varige driftsmidler	16	22.360	21.628	22.180
12. Andre eiendeler	17	1.414	309	424
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostn. og opptj. ikke mottatt in	18	4.093	5.559	3.485
SUM EIENDELER		3.463.038	3.179.814	3.387.480
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	3.977	89	89
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	2.323.618	2.164.899	2.282.677
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	670.553	576.192	645.329
17. Annen gjeld	22	16.686	18.074	19.983
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		12.434	11.608	8.098
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	1.000	1.000	1.000
20. Ansvarlig lånekapital	21	30.000	30.000	30.000
SUM GJELD		3.058.268	2.801.862	2.987.176
22. Sparebankens fond		397.304	369.257	397.304
Gavefond		3.000	3.000	3.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		4.466	5.695	0
SUM EGENKAPITAL	23	404.770	377.952	400.304
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.463.038	3.179.814	3.387.480

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>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	110 0,01 %	130 0,02 %	448
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	25.564 2,98 %	22.254 2,82 %	96.754
Renter og lign. innt. av sertifikater, obl. og andre rentebærende vp.	1.135 0,13 %	1.060 0,13 %	4.320
Andre renteinntekter og lignende inntekter	2 0,00 %	- 0,00 %	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	26.811 3,13 %	23.444 2,97 %	101.522

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	50 0,01 %	65 0,01 %	213
Renter og lignendekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	7.293 0,85 %	6.066 0,77 %	25.464
Renter på utstedet verdipapirer	3.666 0,43 %	2.855 0,36 %	13.003
Renter på ansvarlig lånekapital	246 0,03 %	214 0,03 %	918
Andre rentekostnader og lignende kostnader	420 0,05 %	398 0,05 %	1.597
Sum rentekostnader og lignende kostnader	11.675 1,36 %	9.598 1,22 %	41.195

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Garantiprovisjon	321	226	1.094
Andre gebyrer og provisjoner	4.319	4.420	17.154
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.640	4.646	18.248

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Garantiprovisjon	-	-	-
Andre gebyrer og provisjoner	1.190	1.091	4.394
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.190	1.091	4.394

NOTE 5

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	77	11	(362)
Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.	268	2.347	4.145
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	70	66	301
Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip.	415	2.424	4.084

NOTE 6

Andre driftsinntekter

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Driftsinntekter fast eiendom	126	122	455
Andre driftsinntekter	-	21	64
Sum andre driftsinntekter	126	143	519

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Lønn mv	3.902	3.941	15.794
Pensjonskostnader	800	765	1.989
Sosiale kostnader	702	776	3.632
Sum lønn og andre personalkostnader	5.404	5.482	21.415
Administrasjonskostnader	2.723	2.181	9.460
Sum lønn og andre administrasjonskostnader	8.127	7.663	30.875

NOTE 8

Andre driftskostnader

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Driftskostnader fast eiendom	429	300	1.125
Øvrige driftskostnader	2.029	2.380	8.266
Sum andre driftskostnader	2.458	2.680	9.391

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 2019		1. kvartal 2018		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og gar.	1.090	0,04 %	530	0,02 %	2.035	0,07 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	654	0,02 %	580	0,02 %	630	0,02 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	-	0,00 %	-	0,00 %	1.965	0,07 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	-	0,00 %	-	0,00 %	2	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(25)	0,00 %	(17)	0,00 %	(94)	0,00 %
Renter på nedskrevne lån	(144)	-0,01 %	(187)	-0,01 %	(549)	-0,02 %
Netto tapskostnad	1.575	0,05 %	906	0,03 %	3.989	0,14 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2019		1. kvartal 2018		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	14.211	0,50 %	12.176	0,46 %	12.176	0,43 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	-	0,00 %	-	0,00 %	1.965	0,07 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.020	0,04 %	20	0,00 %	-	0,00 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	90	0,00 %	560	0,02 %	5.273	0,19 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	20	0,00 %	50	0,00 %	1.273	0,04 %
Individuelle nedskrivninger UB	15.301	0,53 %	12.706	0,48 %	14.211	0,50 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2019		1. kvartal 2018		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	1.000	0,03 %	1.000	0,04 %	1.000	0,04 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	1.000	0,03 %	1.000	0,04 %	1.000	0,04 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2019		1. kvartal 2018		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	24.752	0,86 %	24.122	0,91 %	24.122	0,85 %
+/- Periodens gruppevise nedskrivninger	654	0,02 %	580	0,02 %	630	0,02 %
Gruppevise nedskrivninger UB	25.406	0,89 %	24.702	0,93 %	24.752	0,87 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,90 %		0,94 %		0,88 %	

(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 2019		1. kvartal 2018		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	11.822	0,41 %	10.508	0,40 %	13.447	0,47 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	3.690	0,13 %	2.020	0,08 %	2.580	0,09 %
Netto misligholdte engasjement	8.132	0,28 %	8.488	0,32 %	10.867	0,38 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	31,2 %		19,2 %		19,2 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	1. kvartal 2019		1. kvartal 2018		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	19.784	0,69 %	14.412	0,54 %	17.990	0,63 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	11.611	0,41 %	10.686	0,40 %	11.631	0,41 %
Netto tapsutsatte engasjement	8.173	0,29 %	3.726	0,14 %	6.359	0,22 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	58,7 %		74,1 %		64,7 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	1. kvartal 2019	1. kvartal 2018	Hele 2018
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	144	187	549

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 modell 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>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	47.022	25.462	32.448
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	47.022	25.462	32.448

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	261.028	258.155	255.516
Byggelån	85.785	70.100	63.666
Nedbetalingslån	2.519.229	2.323.065	2.522.776
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.866.042	2.651.320	2.841.958
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	2.037.556	1.862.257	2.021.012
Utlån til næring	828.486	789.063	820.946
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.866.042	2.651.320	2.841.958

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	497.540	472.275	509.516
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	642	854	3.023
Betalingsgaranti overfor EBK	7.500	15.722	5.095

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>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	22.008	22.008	33.007
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	288.425	257.946	246.555
Sum	310.433	279.954	279.562

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	57.919	53.335	50.436
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	121.557	106.529	123.862
Sum	179.476	159.864	174.298

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	2.359	2.293	2.424
Bygninger og annen fast eiendom	20.001	19.335	19.756
Sum	22.360	21.628	22.180

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Andre eiendeler	1.414	309	424
Sum	1.414	309	424

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	3.326	2.721	3.362
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	767	2.838	123
Sum	4.093	5.559	3.485

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

(Hele tusen kroner)	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	3.977	89	89
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	-	-
Sum	3.977	89	89

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

(Hele tusen kroner)	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.646.552	1.530.015	1.592.869
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	677.066	634.884	689.808
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2.323.618	2.164.899	2.282.677

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010762743	15.04.2016	15.05.2019	20.000	-	120 pkt	Avdragsfritt/flytende	20.000
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
NO0010822851	25.05.2018	25.05.2021	75.000	-	64 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010778426	09.11.2016	09.11.2021	85.000	-	122 pkt	Avdragsfritt/flytende	85.000
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	70.000	-	82 pkt	Avdragsfritt/flytende	70.000
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	65.000	-	95 pk	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010831670	15.06.2017	05.09.2023	75.000	-	83 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld			670.000				670.000
Over/underkurs							553
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån							670.553
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)	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Annen gjeld	16.686	18.074	19.983
Sum annen gjeld	16.686	18.074	19.983

NOTE 23

Kapitaldekning

	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	397.304	369.257	397.304
Gavefond	3.000	3.000	3.000
Sum egenkapital	400.304	372.257	400.304
Fradrag:			
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(6.980)	(1.844)	(3.573)
Ren kjernekapital	393.324	370.413	396.731
Fondsobligasjoner			-
Fradrag for fondsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	393.324	370.413	396.731
Ansvarlig lån	30.000	30.000	30.000
Total ansvarlig kapital	423.324	400.413	426.731
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Stater	-	-	-
Lokale og regional myndigheter	3.742	2.403	5.961
Institusjoner	11.872	11.736	13.116
Foretak	404.199	379.595	357.129
Eng med pant i eiendom	1.180.631	1.093.080	1.191.054
Forfalte engasjement	8.827	10.791	11.866
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.353	21.212	20.175
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	6.714	4.041	4.081
Andeler i verdipapirfond	80.130	74.120	77.291
Egenkapitalposisjoner	48.632	45.789	48.395
Øvrige engasjementer	99.467	119.019	130.097
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.868.567	1.761.786	1.859.165
Operasjonell risiko	139.461	130.636	139.461
CVA-risiko	638	1.457	747
Sum beregningsgrunnlag	2.008.666	1.893.879	1.999.373
Ren kjernekapitaldekning	19,58 %	19,56 %	19,84 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	19,56 %	19,84 %
Kapitaldekning	21,07 %	21,14 %	21,34 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	58,00 %	59,56 %	59,02 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	160.693	151.510	159.950
Bevaringsbuffer - 2,5 %	50.217	47.347	49.984
Systemrisikobuffer - 3,0 %	60.260	56.816	59.981
Motsyklisk buffer - 2,0 %	40.173	37.878	39.987
Sum kapitalkrav - 15,5 %	311.343	293.551	309.903

NOTE 23 forts

Konsolidert kapitaldekning 31.03.19

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Ren kjerne- kapital	Kjerne- kapital	Ansvarlig kapital
Kapital Opdals Sparebank	393.324	393.324	423.324
Forholdsmessig andel Eika Gruppen etter eliminerings	4.170	5.272	6.650
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt etter elimin.	5.567	9.132	13.322
Sum kapital etter konsolidering	403.061	407.728	443.296
Beregningsgrunnlag Opdals Sparebank	2.008.666	2.008.666	2.008.666
Forholdsmessig andel Eika Gruppen inkl. eliminerings	47.985	47.985	47.985
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt inkl. elimin.	187.761	187.761	187.761
Sum beregningsgrunnlag etter konsolidering	2.244.412	2.244.412	2.244.412
Kapitaldekning etter konsolidering	18,0 %	18,2 %	19,8 %

Vår eierandel i Eika Gruppen er 1,10% og vår eierandel i Eika Boligkreditt er 0,62% per 31.03.19.

Konsolidert kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 1. kvartal	2018 1. kvartal	2018 Hele året
Ren kjernekapital	403.061	376.263	404.042
Kjernekapital	407.728	381.095	409.367
Total ansvarlig kapital	443.296	416.478	444.762
Beregningsgrunnlag	2.244.412	2.107.415	2.219.482
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	17,9 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	18,2 %	18,1 %	18,4 %
Kapitaldekning	19,8 %	19,8 %	20,0 %
Uvektet kjernekapitaldekning	11,0 %	11,2 %	11,3 %