



**OPPDALS BANKEN**

**REGNSKAP**  
2. kvartal 2014

## 2. KVARTAL 2014

### RESULTAT

Ved utgangen av juni 2014 er bankens resultat før skatt på kr 14,6 mill. mot kr 12,9 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 1,7 mill. Dette skyldes hovedsakelig økt rentenetto og reduserte kostnader, men oppveies noe av redusert gevinst på verdipapir og økte tap.

### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2014 på kr 25 001 000,- eller 1,94 %, mot kr 21 407 000,- og 1,78 % på samme tid i fjor.

### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 4 811 000,-. Dette er en økning på kr 0,7 mill. sammenlignet med juni 2013. Provisjonsinntekter fra EBK (Eika Boligkreditt), samt inntekter fra forsikring og verdipapir øker sammenlignet med 2. halvår i fjor, mens inntekter fra kort er litt redusert. Provisjonskostnadene er omtrent uendret fra samme periode i fjor.
- Netto gevinst på aksjer og aksjefond utgjør totalt kr 0,1 mill. og netto gevinst på obligasjoner utgjør kr 0,4 mill. Totalt gir dette en gevinst på verdipapir og valuta på kr 0,6 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 2,8 mill.

### KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 10,8 mill., noe som er ca kr 0,7 mill. lavere enn på samme tid i fjor. Reduksjonen skyldes reduserte kostnader til markedsføring og skyldes hovedsakelig annonsering i forbindelse med ny banksjef i 2013. I tillegg har vi reduserte kostnader til kurs og opplæring sammenlignet med 2013.
- Andre driftskostnader utgjør kr 3,4 mill.. Dette er en liten nedgang fra i fjor.
- Vi har ved utgangen av juni netto tap på kr 2,8 mill., mot tap på kr 1,7 mill. i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 2. kvartal har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 47,7 % mot 58,0 % på samme tid i fjor. Forklaringen til reduksjonen er økte inntekter utover inntekter fra verdipapir og reduserte kostnader.

### INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.06.14 kr 1 718,1 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 135 mill. tilsvarende 8,5 %.

### INNSKUDDSDEKNING

Per 30. juni 2014 er innskuddsdekningen på 78,7 % sammenlignet med 80,5 % ved utgangen av juni 2013.

### FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 3,2 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør

kr 618,8 mill. Av disse forfaller kr 50 mill. i september 2014.

### UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån er per 30. juni 2014 kr 2 182,5 mill. Dette er en økning på kr 86 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning med kr 10,2 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av juni på kr 362 mill.

Siste 12 måneders periode viser utlån til kunder en økning på kr 216 mill., tilsvarende 11 % på egen balanse. Vår portefølje i EBK har derimot gått ned med kr 13 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån kr 203 mill., tilsvarende 8,7 %.

### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 2,2 mill., individuelle nedskrivninger på garantier er uendret på 3 mill. Gruppevise nedskrivninger øker med ca kr 0,6 mill. Konstaterte tap så langt i 2014 utgjør kr 56 000,-.

### VERDIPAPIRER

Per 30. juni er beholdningen vår av aksjer og obligasjoner slik:

	<u>Bokført verdi</u>
Handelsaksjer	kr 2 733 000,-
Omløpsaksjer	kr 5 020 000,-
Andre aksjer	kr 32 319 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 40 072 000,-</u>
<u>Aksjefond/andre vp</u>	<u>kr 8 354 000,-</u>
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 57 484 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 243 684 000,-</u>

### KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 2. kvartal 2014 en kapitaldekning på 17,6 % mot 18,2 % på samme tid i fjor. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 19,0 %. Årsaken til nedgangen siden årsskiftet er hovedsakelig redusert ansvarlig kapital, og økt beregningsgrunnlag som følge av økt balanse. Hovedsakelig kommer økningen på foretak, engasjement med pant i eiendom og øvrige engasjement.

Oppdat. 15. juli 2014


  
Hans Gunleiksrud  
Styreleder

  
Marit Vognild Grøtte

  
Randi Størvold

  
Terje Volden

  
Steingrim Viken

  
Gro Skårsmoen  
Ass. Banksjef

## RESULTATREGNSKAP

Per 30.06.14		Per 30.06.13		Note	2. kv. 2014	2. kv. 2013	Per 31.12.2013			
kr	%	kr	%				kr	kr	kr	%
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>										
55.058	4,28 %	50.737	4,21 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	1	28.064	25.912	106.146	4,29 %
30.057	2,34 %	29.330	2,44 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	2	15.115	14.852	59.094	2,39 %
25.001	1,94 %	21.407	1,78 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINNEKTER		12.949	11.060	47.052	1,90 %
2.011	0,16 %	2.080	0,17 %	3.	Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.		1.931	2.003	2.157	0,09 %
6.616	0,51 %	5.869	0,49 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.293	2.909	12.238	0,50 %
1.805	0,14 %	1.791	0,15 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	683	958	3.821	0,15 %
616	0,05 %	2.765	0,23 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	448	1.521	6.777	0,27 %
371	0,03 %	154	0,01 %	7.	Andre driftsinntekter	6	105	81	407	0,02 %
7.809	0,61 %	9.077	0,75 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINNEKTER		5.094	5.556	17.758	0,72 %
7.570	0,59 %	8.011	0,67 %	8.1	Personalkostnader	7	3.315	3.822	17.533	0,71 %
3.255	0,25 %	3.511	0,29 %	8.2	Administrasjonskostnader		1.771	1.900	7.386	0,30 %
1.180	0,09 %	1.072	0,09 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler		580	553	2.205	0,09 %
3.387	0,26 %	3.554	0,30 %	10.	Andre driftskostnader	8	1.774	1.923	6.848	0,28 %
15.392	1,20 %	16.148	1,34 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER		7.440	8.198	33.972	1,37 %
17.418	1,35 %	14.336	1,19 %	IV	DRIFTSRESULTAT FØR TAP		10.603	8.418	30.838	1,25 %
2.819	0,22 %	1.654	0,14 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	9,10	1.597	1.960	5.435	0,22 %
-	0,00 %	(172)	-0,01 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	(172)	(535)	-0,02 %
14.599	1,13 %	12.854	1,07 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		9.006	6.630	25.938	1,05 %
4.000	0,31 %	3.650	0,30 %	13.	Skatt på ordinært resultat		2.350	1.800	6.666	0,27 %
10.599	0,82 %	9.204	0,76 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		6.656	4.830	19.272	0,78 %

### Nøkkeltall

	2014	2014	2013	2013	2013	2013
	Per 30.06.	Per 31.03	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03
<i>I tusen kroner</i>						
Forvaltningskapital	2.680.994	2.552.680	2.573.985	2.509.394	2.445.818	2.430.937
Innskudd fra kunder	1.718.147	1.609.606	1.650.804	1.563.269	1.583.195	1.548.459
Brutto utlån	2.182.500	2.126.736	2.096.417	2.095.447	1.966.593	1.941.934
Brutto misligholdte engasjement *	8.482	5.877	4.136	10.090	20.172	14.703
Netto misligholdte engasjement	6.389	4.997	3.741	9.617	19.554	14.025
Kjernekapital	277.300	279.176	281.911	260.170	261.831	259.816
Risikovektet volum (bereg.n.gr.lag)	1.576.650	1.510.900	1.483.425	1.491.488	1.436.513	1.393.650
<i>I prosent</i>						
Innskuddsdekning	78,7 %	75,7 %	78,7 %	74,6 %	80,5 %	79,7 %
Kapitaldekning	17,6 %	18,5 %	19,0 %	17,4 %	18,2 %	18,6 %
Egenkapitalprosent	11,2 %	11,3 %	11,2 %	11,3 %	11,4 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	7,3 %	5,6 %	6,9 %	6,3 %	6,8 %	6,5 %
Kostnadsprosent **	47,7 %	62,7 %	58,3 %	56,1 %	58,0 %	62,7 %
Antall årsverk	22,3	22,3	22,4	22,3	22,3	22,3

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostnader i prosent av netto inntekter

# BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06.	2013 Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		52.278	58.427	60.026
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	95.690	39.767	29.332
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.182.500	1.966.593	2.096.417
Individuelle nedskrivninger	9,10	(16.498)	(10.787)	(14.284)
Gruppevise nedskrivninger	9	(11.597)	(11.136)	(10.998)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.154.405	1.944.670	2.071.135
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	243.684	224.068	244.932
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	105.910	153.107	142.926
10. Immatrielle eiendeler		1.352	1.589	1.352
11. Varige driftsmidler	16	20.516	19.464	19.292
12. Andre eiendeler	17	208	912	478
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	6.951	3.814	4.512
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2.680.994</b>	<b>2.445.818</b>	<b>2.573.985</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	3.262	32.643	30.082
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.718.147	1.583.195	1.650.804
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	618.820	510.564	575.612
17. Annen gjeld	22	14.971	14.805	14.236
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		22.502	20.884	11.758
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	4.303	4.605	3.103
<b>SUM GJELD</b>		<b>2.382.005</b>	<b>2.166.696</b>	<b>2.285.595</b>
22. Sparebankens fond		286.690	268.418	286.690
Gavefond		1.700	1.500	1.700
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		10.599	9.204	0
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	23	<b>298.989</b>	<b>279.122</b>	<b>288.390</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2.680.994</b>	<b>2.445.818</b>	<b>2.573.985</b>

# NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

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

## NOTE 1

### Renteinntekter og lignende inntekter

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
499	657 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	231	341	1.274
51.712	47.318 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	26.446	24.179	99.411
2.847	2.762 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.387	1.392	5.461
0	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
55.058	50.737 Sum renteinntekter og lignende inntekter	28.064	25.912	106.146

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
220	525 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	36	266	1.083
20.445	19.498 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	10.335	9.860	39.637
8.760	8.715 Renter på utstedet verdipapirer	4.428	4.430	17.188
632	592 Andre rentekostnader og lignende kostnader	316	296	1.186
30.057	29.330 Sum rentekostnader og lignende kostnader	15.115	14.852	59.094

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
355	341 Garantiprovisjon	179	153	650
6.261	5.528 Andre gebyrer og provisjoner	3.114	2.756	11.588
6.616	5.869 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.293	2.909	12.238

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
1.805	1.791 Andre gebyrer og provisjoner	683	958	3.821
1.805	1.791 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	683	958	3.821

## NOTE 5

### Netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og verdipapirer

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
444	392	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	160	168	697
77	2.252	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	233	1.294	5.834
95	121	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	55	59	246
616	2.765	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	448	1.521	6.777

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
201	154	Driftsinntekter fast eiendom	105	81	328
170	-	Andre driftsinntekter	-	-	79
371	154	Sum andre driftsinntekter	105	81	407

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
5.402	5.322	Lønn mv	2.200	2.195	13.667
1.496	1.656	Pensjonskostnader	766	850	1.884
672	1.033	Sosiale kostnader	349	777	1.982
7.570	8.011	Sum lønn og andre personalkostnader	3.315	3.822	17.533
3.255	3.511	Administrasjonskostnader	1.771	1.900	7.386
10.825	11.522	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	5.086	5.722	24.919

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

2014 Per 30.06.	2013 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
384	545	Driftskostnader fast eiendom	127	339	1.028
3.003	3.009	Øvrige driftskostnader	1.647	1.584	5.820
3.387	3.554	Sum andre driftskostnader	1.774	1.923	6.848

## NOTE 9

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

### Årets tapskostnader

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.14		Per 30.06.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	2.215	0,10 %	3.077	0,16 %	6.574	0,31 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	599	0,03 %	(1.181)	-0,06 %	(1.319)	-0,06 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	47	0,00 %	-	0,00 %	456	0,02 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	9	0,00 %	9	0,00 %	143	0,01 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	51	0,00 %	251	0,01 %	419	0,02 %
<b>Netto tapskostnad</b>	<b>2.819</b>	<b>0,13 %</b>	<b>1.654</b>	<b>0,08 %</b>	<b>5.435</b>	<b>0,26 %</b>

### Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.14		Per 30.06.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	14.284	0,65 %	8.910	0,45 %	8.910	0,43 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	47	0,00 %	-	0,00 %	9	0,00 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.100	0,05 %	7	0,00 %	12	0,00 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.702	0,08 %	3.640	0,19 %	9.160	0,44 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	541	0,02 %	1.770	0,09 %	3.789	0,18 %
<b>Individuelle nedskrivninger UB</b>	<b>16.498</b>	<b>0,76 %</b>	<b>10.787</b>	<b>0,55 %</b>	<b>14.284</b>	<b>0,68 %</b>

### Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.14		Per 30.06.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	3.000	0,14 %	1.800	0,09 %	1.800	0,09 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	1.200	0,06 %	1.200	0,06 %
<b>Individuelle nedskrivninger garantier UB</b>	<b>3.000</b>	<b>0,14 %</b>	<b>3.000</b>	<b>0,15 %</b>	<b>3.000</b>	<b>0,14 %</b>

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.14		Per 30.06.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	10.998	0,50 %	12.317	0,63 %	12.317	0,59 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	599	0,03 %	-	0,00 %	(1.319)	-0,06 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	1.181	0,06 %	-	0,00 %
<b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>	<b>11.597</b>	<b>0,53 %</b>	<b>11.136</b>	<b>0,57 %</b>	<b>10.998</b>	<b>0,52 %</b>
<b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>	<b>0,54 %</b>		<b>0,58 %</b>		<b>0,53 %</b>	

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



## NOTE 10

### Misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.14		Per 30.06.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	8.482	0,39 %	20.172	1,03 %	4.136	0,20 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	2.093	0,10 %	618	0,03 %	395	0,02 %
Netto misligholdte engasjement	6.389	0,29 %	19.554	0,99 %	3.741	0,18 %
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>24,7 %</b>		<b>3,1 %</b>		<b>9,6 %</b>	

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.14		Per 30.06.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	27.934	1,28 %	36.925	1,88 %	32.716	1,56 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	14.406	0,66 %	10.169	0,52 %	13.889	0,66 %
Netto tapsutsatte engasjement	13.528	0,62 %	26.756	1,36 %	18.827	0,90 %
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>51,6 %</b>		<b>27,5 %</b>		<b>42,5 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.06.14	Per 30.06.13	Hele 2013
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	865	819	1.995

### Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har nedskrivning på kr 3 000 000,- på garantier pr 2. kvartal 2014, uendret fra 2. kvartal 2013.

### Risikoklassifisering

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

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

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

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

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

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	95.690	39.767	29.332
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	95.690	39.767	29.332

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	232.568	256.518	249.776
Byggelån	68.227	39.958	42.149
Nedbetalingslån	1.881.705	1.670.117	1.804.492
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.182.500	1.966.593	2.096.417
<b>Fordeling personkunder og næring</b>			
Utlån til personkunder	1.497.479	1.349.918	1.460.823
Utlån til næring	685.021	616.675	635.594
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.182.500	1.966.593	2.096.417

## NOTE 13

### Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	362.237	375.586	351.993
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	1.411	928	2.188
Betalingsgaranti overfor EBK	48.020	55.208	45.520
Garanti på kjøp av OMF/Rammeavtale gitt til EBK*)	-	-	-

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

Banken opererer som agent/formidler for EBK og er kundens (låntagers) kontaktpunkt i forhold til boliglånet. Selve låneavtalen inngås imidlertid mellom kunden og EBK. EBK tilbyr bankens kunder 1. prioritets pantelån innenfor 60% av verdigrunnlaget. Dersom det er aktuelt med finansiering utover dette, må slik finansiering ytes av banken eller andre. Bakgrunnen for at boliglån viderefremmes til EBK, er primært at EBK's finansieringsform gir muligheter for å finansiere utlån gjennom kapital fra verdipapirmarkedet på gunstigere vilkår enn hva Oppdalsbanken ellers ville oppnådd.

## NOTE 14

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	4.935	4.935	17.932
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	238.749	219.133	227.000
Sum	243.684	224.068	244.932

## NOTE 15

### Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	48.426	48.055	42.451
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	57.484	105.052	100.475
Sum	105.910	153.107	142.926

## NOTE 16

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.603	1.406	1.289
Bygninger og annen fast eiendom	18.913	18.058	18.003
Sum	20.516	19.464	19.292

## NOTE 17

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Andre eiendeler	208	912	478
Sum	208	912	478

## NOTE 18

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

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	3.091	2.656	2.679
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	1.142	1.158	1.142
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	2.718	-	691
Sum	6.951	3.814	4.512

## NOTE 19

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	3.262	2.643	82
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	30.000	30.000
Sum	3.262	32.643	30.082

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

## NOTE 20

### Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.442.295	1.180.135	1.279.113
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	275.852	403.060	371.691
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.718.147	1.583.195	1.650.804

## NOTE 21

### Finansiering

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Beløp Kr	Forfall
<b>Obligasjonslån:</b>		
Obligasjonslån	50.000	22.09.2014
Obligasjonslån	75.000	22.05.2015
Obligasjonslån	75.000	14.09.2015
Obligasjonslån	75.000	23.02.2016
Obligasjonslån	75.000	10.05.2016
Obligasjonslån	80.000	14.09.2016
Obligasjonslån	79.000	02.03.2017
Obligasjonslån	50.000	24.05.2017
Obligasjonslån	60.000	05.09.2018
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld	619.000	
Over/underkurs	(180)	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	618.820	

## NOTE 22

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
Annen gjeld	14.971	14.805	14.236
Sum annen gjeld	14.971	14.805	14.236

## NOTE 22

### Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2013 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
<i>Ansvarlig kapital</i>			
Sparebankenes fond	286.690	268.418	286.690
Gavefond	1.700	1.500	1.700
<b>Sum Egenkapital</b>	<b>288.390</b>	<b>269.918</b>	<b>288.390</b>
<b>Fradrag:</b>			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	(1.142)	(1.158)	(1.142)
- fradrag for goodwill og andre immatr. eiendeler	(1.352)	(1.589)	(1.352)
- andre fradrag i kjernekapital	(8.596)	(5.340)	(3.985)
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>277.300</b>	<b>261.831</b>	<b>281.911</b>
Fondsobligasjoner	-	-	-
<b>Kjernekapital</b>	<b>277.300</b>	<b>261.831</b>	<b>281.911</b>
Ansvarlig lån	-	-	-
<b>Total ansvarlig kapital</b>	<b>277.300</b>	<b>261.831</b>	<b>281.911</b>
<b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regionale myndigheter	79	-	-
Offentligeide foretak	800	792	794
Institusjoner	3.853	2.806	2.568
Foretak	27.506	21.968	24.222
Eng med pant i eiendom	68.834	63.889	66.986
Forfalte engasjement	663	2.341	448
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.005	944	985
Andeler i verdipapirfond	3.602	4.535	4.290
Øvrige engasjementer	13.443	11.490	12.106
Sum kreditt og motpartsrisiko	119.785	108.765	112.399
Operasjonell risiko	7.963	7.474	7.474
Fradrag for gruppevise nedskrivninge	(928)	(891)	(880)
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	(688)	(427)	(319)
<b>Sum Kapitalkrav</b>	<b>126.132</b>	<b>114.921</b>	<b>118.674</b>
<b>Sum Beregningsgrunnlag (kapitalkrav x12,5)</b>	<b>1.576.650</b>	<b>1.436.513</b>	<b>1.483.425</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>17,59 %</b>	<b>18,23 %</b>	<b>19,00 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,59 %</b>	<b>18,23 %</b>	<b>19,00 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>17,59 %</b>	<b>18,23 %</b>	<b>19,00 %</b>
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	58,81 %	58,73 %	57,63 %