



**REGNSKAP**  
2. kvartal 2015

## 2. KVARTAL 2015

### RESULTAT

Ved utgangen av juni 2015 er bankens resultat før skatt på kr 14,2 mill. mot kr 14,6 mill. på samme tid i fjor, dvs. en nedgang på kr 0,4 mill. Dette skyldes hovedsakelig redusert rentenetto og økte andre driftskostnader. Nedgangen reduseres noe av økte andre driftsinntekter og reduserte tap.

Banken har i 1. kvartal 2015 gått over til å beregne pensjonskostnad knyttet til bankens ytelsesordning etter reglene i IAS 19. Dette har medført en reduksjon av sparebankens fond på kr 8,7 mill. Endringen er ført direkte mot egenkapital. Faktisk pensjonsforpliktelse vises nå i balansen. Sammenlignbare tall i balansen er omarbeidet.

### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2015 på kr 24,5 mill. eller 1,80 %, mot kr 25,0 mill. og 1,94 % på samme tid i fjor.

### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 5,6 mill. Dette er en økning på kr 0,8 mill. sammenlignet med juni 2014. Provisjonsinntekter fra EBK (Eika Boligkreditt), samt inntekter fra forsikring, verdipapir, kort og betalingsformidling øker sammenlignet med 2. kvartal i fjor. Provisjonskostnadene er omtrent uendret.
- Netto gevinst på aksjer og aksjefond utgjør kr 0,1 mill. En av aksjene har gitt et utbytte på kr 1,0 mill. som medførte nedskrivning av markedsverdi med kr 0,8 mill. Netto tap på obligasjoner er på kr 0,4 mill. Totalt gir dette et tap på verdipapir og valuta på kr 0,3 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 0,6 mill.

### KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 12,5 mill. noe som er kr 1,7 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes økte kostnader til lønn, EDB og markedsføring
- Andre driftskostnader utgjør kr 3,7 mill. Dette er en økning på kr 0,4 mill. fra i fjor og er hovedsakelig knyttet til Eika Gruppen.
- Vi har ved utgangen av juni kostnadsførte tap på kr 2,7 mill., mot tap på kr 2,8 mill. i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 2. kv.15 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 50,3 % mot 47,7 % året før.

### INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.06.15 kr 1 845,1 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 127 mill. tilsvarende 7,4 %.

### INNSKUDDSDEKNING

Per 30.06.15 er innskuddsdekningen på 83,0 %, mot 78,7 % ved utgangen av juni 2014.

### FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,1 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 542 mill. Av disse forfaller kr 8 mill. i september 2015 og kr 75 mill. i februar 2016.

### UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.06.15 på kr 2 223,0 mill. Dette er en økning på kr 2 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 15 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av juni 2015 på kr 390 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 40,5 mill., dvs 1,9 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 27 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 2,7 %.

### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 2,4 mill. Gruppevis nedskrivninger er omtrent uendret. Vi har så langt i 2015 kr 338 000,- i konstaterte tap og kr 30 000,- i inngang på tidligere konstaterte tap.

### VERDIPAPIRER

Per 30. juni 2015 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 4 951 000,-
Andre aksjer	kr 33 820 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 38 771 000,-</u>
Aksjefond/andre vp	kr 7 788 000,-
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 106 228 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 257 973 000,-</u>

### KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 2.kvartal 2015 en kapitaldekning på 18,4 % mot 17,0 % (omarbeidede tall) på samme tid i fjor. Omarbeidede tall på kapitaldekningen ved årsskiftet var 18,7 %, mens rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 19,2 % Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet er at ansvarlig kapital går ned som følge av større fradrag i ansvarlig kapital. Beregningsgrunnlaget er nesten uendret. Endringen i omarbeidede tall er knyttet til overgangen til IAS 19.

Oppdal, 16. juli 2015



Bjørn Ove Ansnes  
Styreleder



Marit Vognild Grøtte



Ola Johannes Drivstuen



Tone Winger



Steingrim Viken



Espen Eriksen  
Banksjef

# RESULTATREGNSKAP

Per 30.06.15		Per 30.06.14		Note	2. kv. 2015	2. kv. 2014	Per 31.12.2014			
kr	%	kr	%				kr	kr	%	
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>										
51.143	3,76 %	55.058	4,28 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	1	24.760	28.064	113.814	4,30 %
26.676	1,96 %	30.057	2,34 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	2	12.652	15.115	61.230	2,32 %
24.467	1,80 %	25.001	1,94 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		12.108	12.949	52.584	1,99 %
4.264	0,31 %	2.011	0,16 %	3.	Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		3.261	1.931	4.179	0,16 %
7.475	0,55 %	6.616	0,51 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.683	3.293	14.268	0,54 %
1.852	0,14 %	1.805	0,14 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	916	683	3.706	0,14 %
(265)	-0,02 %	616	0,05 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	353	448	2.236	0,08 %
212	0,02 %	371	0,03 %	7.	Andre driftsinntekter	6	109	105	601	0,02 %
9.834	0,72 %	7.809	0,61 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		6.490	5.094	17.578	0,66 %
8.550	0,63 %	7.570	0,59 %	8.1	Personalkostnader	7	3.914	3.315	18.457	0,70 %
3.934	0,29 %	3.255	0,25 %	8.2	Administrasjonskostnader		2.057	1.771	7.432	0,28 %
1.194	0,09 %	1.180	0,09 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler		596	580	2.327	0,09 %
3.747	0,28 %	3.387	0,26 %	10.	Andre driftskostnader	8	2.015	1.774	7.639	0,29 %
17.425	1,28 %	15.392	1,20 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER		8.582	7.440	35.855	1,36 %
16.876	1,24 %	17.418	1,35 %	IV	DRIFTSRESULTAT FØR TAP		10.016	10.603	34.307	1,30 %
2.669	0,20 %	2.819	0,22 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	9,10	3.243	1.597	6.485	0,25 %
-	0,00 %	-	0,00 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	-	(2.336)	-0,09 %
14.207	1,04 %	14.599	1,13 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		6.773	9.006	30.158	1,14 %
3.896	0,29 %	4.000	0,31 %	13.	Skatt på ordinært resultat		1.876	2.350	7.264	0,27 %
10.311	0,76 %	10.599	0,82 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		4.897	6.656	22.894	0,87 %

## Nøkkeltall

	2015	2015	2014	2014	2014	2014
	Per 30.06.	Per 31.03	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03
<i>I tusen kroner</i>						
Forvalningskapital	2.748.162	2.711.798	2.707.903	2.699.625	2.680.994	2.552.680
Innskudd fra kunder	1.845.106	1.777.287	1.751.281	1.727.136	1.718.147	1.609.606
Brutto utlån	2.223.011	2.166.852	2.221.124	2.249.997	2.182.500	2.126.736
Brutto misligholdte engasjement *	6.391	11.597	13.396	7.806	8.482	5.877
Netto misligholdte engasjement	5.350	7.723	10.950	5.469	6.389	4.997
Kjernekapital	297.869	300.603	301.680	278.933	277.300	279.176
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.615.315	1.595.794	1.611.763	1.629.182	1.576.650	1.510.900
<i>I prosent</i>						
Innskuddsdekning	83,0 %	82,0 %	78,8 %	76,8 %	78,7 %	75,7 %
Kapitaldekning *)	18,4 %	18,8 %	18,7 %	16,5 %	17,0 %	17,9 %
Kapitaldekning før overgang til IAS 19			19,2 %	17,1 %	17,6 %	18,5 %
Egenkapitalprosent *)	11,4 %	11,3 %	11,1 %	11,0 %	10,9 %	11,1 %
Egenkapitalprosent før overgang til IAS 19			11,3 %	11,3 %	11,2 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	6,8 %	7,3 %				
Egenkapitalavkastning e/skatt før overgang til IAS 19			7,8 %	11,4 %	7,3 %	5,6 %
Kostnadsprosent **	50,3 %	54,0 %	52,6 %	49,9 %	47,7 %	62,7 %
Antall årsverk	23,6	23,6	22,9	23,6	22,3	22,3

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

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostnader i prosent av netto inntekter eks gev/tap på verdipapirer



# BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2015 Per 30.06.	2014 *) Per 30.06.	2014 *) Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		58.732	52.278	61.280
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	61.704	95.690	61.420
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.223.011	2.182.500	2.221.124
Individuelle nedskrivninger	9,10	(19.553)	(16.498)	(17.182)
Gruppevise nedskrivninger	9	(16.117)	(11.597)	(16.126)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.187.341	2.154.405	2.187.816
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	257.973	243.684	270.918
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	152.787	105.910	97.806
10. Immatrielle eiendeler		4.976	4.174	4.976
11. Varige driftsmidler	16	19.760	20.516	20.099
12. Andre eiendeler	17	896	208	188
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	3.993	5.809	3.400
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2.748.162</b>	<b>2.682.674</b>	<b>2.707.903</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	85	3.262	98
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.845.106	1.718.147	1.751.281
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	541.723	618.820	618.840
17. Annen gjeld	22	18.756	14.971	16.135
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		19.681	22.502	9.110
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	10.819	13.613	10.758
<b>SUM GJELD</b>		<b>2.436.170</b>	<b>2.391.315</b>	<b>2.406.222</b>
22. Sparebankens fond		299.681	279.060	299.681
Gavefond		2.000	1.700	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		10.311	10.599	0
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	23	<b>311.992</b>	<b>291.359</b>	<b>301.681</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>2.748.162</b>	<b>2.682.674</b>	<b>2.707.903</b>

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

# NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

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

## NOTE 1

### Renteinntekter og lignende inntekter

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
570	499 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	209	231	1.180
47.576	51.712 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	23.099	26.446	106.417
2.997	2.847 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.452	1.387	6.212
0	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	5
51.143	55.058 Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.760	28.064	113.814

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
308	220 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	213	36	440
18.338	20.445 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	8.613	10.335	41.943
7.374	8.760 Renter på utstedet verdipapirer	3.498	4.428	17.584
656	632 Andre rentekostnader og lignende kostnader	328	316	1.263
26.676	30.057 Sum rentekostnader og lignende kostnader	12.652	15.115	61.230

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
334	355 Garantiprovisjon	176	179	709
7.141	6.261 Andre gebyrer og provisjoner	3.507	3.114	13.559
7.475	6.616 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.683	3.293	14.268

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
1.852	1.805 Andre gebyrer og provisjoner	916	683	3.706
1.852	1.805 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	916	683	3.706

## NOTE 5

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

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
(424)	444	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(167)	160	235
46	77	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	452	233	1.775
113	95	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	68	55	226
(265)	616	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	353	448	2.236

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
212	201	Driftsinntekter fast eiendom	109	105	431
-	170	Andre driftsinntekter	-	-	170
212	371	Sum andre driftsinntekter	109	105	601

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
6.197	5.402	Lønn mv	2.624	2.200	14.241
1.491	1.496	Pensjonskostnader	737	766	2.236
862	672	Sosiale kostnader	553	349	1.980
8.550	7.570	Sum lønn og andre personalkostnader	3.914	3.315	18.457
3.934	3.255	Administrasjonskostnader	2.057	1.771	7.432
12.484	10.825	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	5.971	5.086	25.889

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

2015 Per 30.06.	2014 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
297	384	Driftskostnader fast eiendom	142	127	927
3.450	3.003	Øvrige driftskostnader	1.873	1.647	6.712
3.747	3.387	Sum andre driftskostnader	2.015	1.774	7.639



## NOTE 9

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

### Årets tapskostnader

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.15		Per 30.06.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	2.370	0,11 %	2.215	0,10 %	(102)	0,00 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	(9)	0,00 %	599	0,03 %	5.128	0,23 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	288	0,01 %	47	0,00 %	287	0,01 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	50	0,00 %	9	0,00 %	1.250	0,06 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(30)	0,00 %	(51)	0,00 %	(78)	0,00 %
<b>Netto tapskostnad</b>	<b>2.669</b>	<b>0,12 %</b>	<b>2.819</b>	<b>0,13 %</b>	<b>6.485</b>	<b>0,29 %</b>

### Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.15		Per 30.06.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	17.182	0,77 %	14.284	0,65 %	14.284	0,64 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	288	0,01 %	47	0,00 %	287	0,01 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.075	0,09 %	1.100	0,05 %	2.500	0,11 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.025	0,05 %	1.702	0,08 %	2.384	0,11 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	442	0,02 %	541	0,02 %	1.699	0,08 %
<b>Individuelle nedskrivninger UB</b>	<b>19.552</b>	<b>0,88 %</b>	<b>16.498</b>	<b>0,76 %</b>	<b>17.182</b>	<b>0,77 %</b>

### Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.15		Per 30.06.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	-	0,00 %	3.000	0,14 %	3.000	0,14 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	(3.000)	-0,14 %
<b>Individuelle nedskrivninger garantier UB</b>	<b>-</b>	<b>0,00 %</b>	<b>3.000</b>	<b>0,14 %</b>	<b>-</b>	<b>0,00 %</b>

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.15		Per 30.06.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.126	0,73 %	10.998	0,50 %	10.998	0,50 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	599	0,03 %	5.128	0,23 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	9	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
<b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>	<b>16.117</b>	<b>0,73 %</b>	<b>11.597</b>	<b>0,53 %</b>	<b>16.126</b>	<b>0,73 %</b>
<b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>	<b>0,74 %</b>		<b>0,54 %</b>		<b>0,74 %</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 30.06.15		Per 30.06.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	6.391	0,29 %	8.482	0,39 %	13.396	0,60 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	1.041	0,05 %	2.093	0,10 %	2.446	0,11 %
Netto misligholdte engasjement	5.350	0,24 %	6.389	0,29 %	10.950	0,49 %
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>16,3 %</b>		<b>24,7 %</b>		<b>18,3 %</b>	

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.15		Per 30.06.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	33.253	1,50 %	27.934	1,28 %	26.337	1,19 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	18.512	0,83 %	14.406	0,66 %	14.737	0,66 %
Netto tapsutsatte engasjement	14.741	0,66 %	13.528	0,62 %	11.600	0,52 %
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>55,7 %</b>		<b>51,6 %</b>		<b>56,0 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.06.15	Per 30.06.14	Hele 2014
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	886	865	2.200

### Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har nedskrivning på kr 0,- på garantier per 2. kvartal 2015. Per 2. kvartal 2014 var denne på kr 3 000 000,-.

### Risikoklassifisering

Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjement 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 2015. Det har heller ikke vært endringer i større enkelt-engasjement i næringsliv som tilsier forbedret eller forverret risikoklassifisering. Det arbeides fortsatt systematisk med oppfølging av mislighold, og vi mener å ha god kontroll og oppfølging på misligholdte engasjement.

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	61.704	95.690	61.420
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	61.704	95.690	61.420

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	257.492	232.568	273.598
Byggelån	45.682	68.227	79.194
Nedbetalingslån	1.919.837	1.881.705	1.868.332
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.223.011	2.182.500	2.221.124
<b>Fordeling personkunder og næring</b>			
Utlån til personkunder	1.554.994	1.497.479	1.527.954
Utlån til næring	668.017	685.021	693.170
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.223.011	2.182.500	2.221.124

## NOTE 13

### Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	389.501	362.237	374.724
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	1.669	1.411	3.016
Betalingsgaranti overfor EBK	38.279	48.020	42.503
Garanti på kjøp av OMF/Rammeavtale gitt til EBK*)	654	-	-

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

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

## NOTE 14

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	28.995	4.935	20.938
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	228.978	238.749	249.980
Sum	257.973	243.684	270.918

## NOTE 15

### Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	152.787	48.426	42.035
Pengemarkeds- og obligasjonsfond		57.484	55.771
Sum	152.787	105.910	97.806

## NOTE 16

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.045	1.603	1.301
Bygninger og annen fast eiendom	18.715	18.913	18.798
Sum	19.760	20.516	20.099

## NOTE 17

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Andre eiendeler	896	208	188
Sum	896	208	188

## NOTE 18

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

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.754	3.091	2.691
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	2	-	2
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1.237	2.718	707
Sum	3.993	5.809	3.400



## NOTE 19

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	85	3.262	98
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	-	-
Sum	85	3.262	98

\*) 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>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.594.022	1.442.295	1.465.423
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	251.084	275.852	285.858
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.845.106	1.718.147	1.751.281

## NOTE 21

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
<b>Obligasjonslån:</b>							
NO0010659758	14.09.2012	14.09.2015	75.000	-	130 pkt	Avdragsfritt/flytende	8.000
NO0010664410	23.11.2012	23.02.2016	75.000	-	116 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010674864	10.04.2013	10.05.2016	75.000	-	92 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010683410	14.06.2013	14.09.2016	80.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010697360	02.12.2013	02.03.2017	79.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	79.000
NO0010703903	24.02.2014	24.05.2017	50.000	-	65 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010719800	18.09.2014	18.09.2017	50.000	-	45 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010732654	15.05.2018	15.05.2018	25.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	60.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	60.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							542.000
Over/underkurs							(277)
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>							<b>541.723</b>

## NOTE 22

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 2. kvartal	2014 Hele året
Annen gjeld	18.756	14.971	16.135
Sum annen gjeld	18.756	14.971	16.135

## NOTE 23

### Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2015 2. kvartal	2014 *) 2. kvartal	2014 *) Hele året
<b>Ansvarlig kapital</b>			
Sparebankens fond	299.681	286.690	308.383
Justering av Sparebankens fond *)		(7.630)	(8.702)
Gavefond	2.000	1.700	2.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>301.681</b>	<b>280.760</b>	<b>301.681</b>
<b>Fradrag:</b>			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	(2)	(1.142)	(1.165)
Justering av overfin.pensjonsforpl. ved overgang til IAS 19 *)		1.142	1.163
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	1	-	315
Fradr. for utsatt skatt, goodwill og andre immatr. eiend.	-	(1.352)	-
Justert utsatt skatt pensjonsforpl. ved overgang til IAS 19 *)		(2.822)	(314)
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(3.811)	(8.596)	-
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>297.869</b>	<b>267.990</b>	<b>301.680</b>
Fondsobligasjoner			
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
<b>Kjernekapital</b>	<b>297.869</b>	<b>267.990</b>	<b>301.680</b>
Ansvarlig lån	-	-	-
<b>Total ansvarlig kapital</b>	<b>297.869</b>	<b>267.990</b>	<b>301.680</b>
<b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	6.715	988	4.105
Offentligeide foretak	5.012	10.000	5.000
Institusjoner	30.493	48.163	32.940
Foretak	258.950	343.825	327.033
Eng med pant i eiendom	930.768	860.425	857.569
Forfalte engasjement	7.750	8.288	14.994
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.748	12.563	12.861
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	11.401		11.054
Andeler i verdipapirfond	94.216	45.025	42.215
Egenkapitalposisjoner	37.874		35.549
Øvrige engasjementer	110.695	168.038	168.903
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.504.622	1.497.313	1.512.223
Operasjonell risiko	110.693	99.538	99.540
Fradrag for gruppevis nedskrivninger	-	(11.600)	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	(8.600)	-
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.615.315</b>	<b>1.576.650</b>	<b>1.611.763</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>18,44 %</b>	<b>17,00 %</b>	<b>18,72 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,44 %</b>	<b>17,00 %</b>	<b>18,72 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>18,44 %</b>	<b>17,00 %</b>	<b>18,72 %</b>
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital *)	58,78 %	58,81 %	59,52 %
<b>Kapitalkrav</b>			
Minimumskrav - 8 %	129.225	126.132	128.941
Bevaringsbuffer - 2,5 %	40.383	39.416	40.294
Systemrisikobuffer - 3,0 % (2.kv 14 - 2,0 %)	48.459	31.533	48.353
<b>Sum kapitalkrav - 13,5 % (2. kv 14 = 12,5%)</b>	<b>218.068</b>	<b>197.081</b>	<b>217.588</b>

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