



OPPDALS BANKEN

REGNSKAP
2. kvartal 2016

2. KVARTAL 2016

RESULTAT

Ved utgangen av juni 2016 er bankens resultat før skatt på kr 17,4 mill. mot kr 14,2 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 3,2 mill. Dette skyldes hovedsakelig økt rentenetto. Økningen reduseres noe av økte kostnader. I tillegg har vi i 2. kvartal bokført en gevinst på anleggsmidler på kr 1,8 mill. pga oppgjør fra Visa Norge for salg av Visa Europa Ltd til Visa Inc.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2016 på kr 27,6 mill. og 1,94 %, mot kr 24,5 mill. og 1,80 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 5,5 mill. Dette er en svak nedgang sammenlignet med juni 2015. Årsaken til nedgangen er reduserte provisjonsinntekter fra EBK. Dette oppveies nesten av at provisjonsinntekter fra forsikring øker som følge av høyere provisjonssats, samt økte provisjonsinntekter fra verdipapirer, kort og betalingsformidling. Provisjonskostnadene har en økning på kr 0,2 mill. sammenlignet med juni 2015 hovedsakelig pga formidlingsprovisjoner.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 4,0 mill. Noe som er omtrent uendret fra i fjor.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 12,5 mill. noe som er omtrent uendret fra samme tid i fjor. Lønnsrelaterte kostnader går ned, mens datakostnader øker.
- Andre driftskostnader utgjør kr 5,0 mill. Dette er 1,3 mill. høyere enn samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig leie av lokaler og andre driftskostnader knyttet til etablering i Trondheim, samt kostnader til Eika Gruppen og kontingenter.
- Vi har ved utgangen av juni kostnadsførte tap på kr 2,9 mill. mot kostnadsføring på tap på kr 2,7 mill. i fjor.

Ved utgangen av juni 2016 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 51,7 % mot 50,3 % året før.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.06.16 er kr 1 923,8 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 78,7 mill. tilsvarende 4,3 %.

Per 30.06.16 er innskuddsdekningen på 78,5 %, mot 83,0 % ved utgangen av juni 2015.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,2 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 639 mill. Av dette forfaller kr 25 mill. i september 2016 og kr 79 mill. i mars 2017.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.06.16 på kr 2 451,6 mill. Dette er en økning på kr 66,8 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 45,7 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av juni 2016 på kr 423,6 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 228,6 mill., dvs. 10,3 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 34,1 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 10,1 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 0,9 mill. Gruppevis nedskrivninger øker med kr 2,0 mill. Vi har så langt i 2016 konstaterte tap på kr 70 000,-. I tillegg har det har kommet inn ca. kr 76 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 30. juni 2016 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 5 292 000,-
Anleggsaksjer	kr 36 339 000,-
Totalt aksjer	kr 41 631 000,-
Aksjefond/andre vp	kr 6 358 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 62 388 000,-
Obligasjoner	kr 231 197 000,-


KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 2. kvartal 2016 en kapitaldekning på 18,0 % mot 18,4 % på samme tid i fjor. Rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 19,1 % Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet er at beregningsgrunnlaget øker pga økt balanse.

LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 70 % oppfyllelse av LCR med opptrapping til 100 % innen utgangen av 2017. Banken har ved utgangen av 2. kvartal en LCR på 191 %.

Oppdal, 21. juli 2016


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Tone Winger


Stein Kjartan Vik


Steingrim Viken


Gro F. Skårsmoen
Ass. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Per 30.06.16		Per 30.06.15		Note	2. kv. 2016	2. kv. 2015	Per 31.12.2015			
kr	%	kr	%				kr	kr	kr	%
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>										
46.809	3,28 %	51.143	3,76 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	1	23.525	24.760	99.540	3,63 %
19.186	1,35 %	26.676	1,96 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	2	9.501	12.652	48.678	1,77 %
27.623	1,94 %	24.467	1,80 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		14.024	12.108	50.862	1,85 %
3.002	0,21 %	4.264	0,31 %	3.	Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		2.889	3.261	4.433	0,16 %
7.558	0,53 %	7.475	0,55 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.642	3.683	15.591	0,57 %
2.068	0,15 %	1.852	0,14 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	1.076	916	3.963	0,14 %
963	0,07 %	(265)	-0,02 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	614	353	(1.362)	-0,05 %
221	0,02 %	212	0,02 %	7.	Andre driftsinntekter	6	109	109	445	0,02 %
9.676	0,68 %	9.834	0,72 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		6.178	6.490	15.144	0,55 %
8.235	0,58 %	8.550	0,63 %	8.1	Personalkostnader	7	3.308	3.914	18.908	0,69 %
4.281	0,30 %	3.934	0,29 %	8.2	Administrasjonskostnader		2.320	2.057	8.891	0,32 %
1.265	0,09 %	1.194	0,09 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler		639	596	2.365	0,09 %
5.043	0,35 %	3.747	0,28 %	10.	Andre driftskostnader	8	2.797	2.015	7.824	0,29 %
18.824	1,32 %	17.425	1,28 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER		9.064	8.582	37.988	1,38 %
18.475	1,30 %	16.876	1,24 %	IV	DRIFTSRESULTAT FØR TAP		11.138	10.016	28.018	1,02 %
2.864	0,20 %	2.669	0,20 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	9,10	2.988	3.243	3.189	0,12 %
(1.827)	-0,13 %	-	0,00 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		(1.827)	-	241	0,01 %
17.438	1,22 %	14.207	1,04 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		9.977	6.773	24.588	0,90 %
4.700	0,33 %	3.896	0,29 %	13.	Skatt på ordinært resultat		2.700	1.876	6.788	0,25 %
12.738	0,89 %	10.311	0,76 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		7.277	4.897	17.800	0,65 %

Nøkkeltall

	2016	2016	2015	2015	2015	2015
	Per 30.06.	Per 31.03.	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03.
<i>I tusen kroner</i>						
Forvaltningskapital	2.935.492	2.824.324	2.804.508	2.752.878	2.748.162	2.711.798
Innskudd fra kunder	1.923.771	1.902.771	1.898.284	1.828.430	1.845.106	1.777.287
Brutto utlån	2.451.631	2.385.826	2.384.803	2.308.035	2.223.011	2.166.852
Brutto misligholdte engasjement *	15.869	12.746	9.626	3.774	6.391	11.957
Netto misligholdte engasjement	13.929	10.746	7.848	2.787	5.350	7.723
Kjernekapital	314.769	316.022	316.003	297.866	297.869	300.603
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.751.891	1.661.930	1.658.483	1.611.180	1.615.315	1.595.794
<i>I prosent</i>						
Innskuddsdekning	78,5 %	79,8 %	79,6 %	79,2 %	83,0 %	82,0 %
Kapitaldekning	18,0 %	19,0 %	19,1 %	18,5 %	18,4 %	18,8 %
Egenkapitalprosent	11,3 %	11,5 %	11,4 %	11,4 %	11,4 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	7,9 %	6,9 %	5,7 %	5,2 %	6,8 %	7,3 %
Kostnadsprosent **	51,7 %	58,1 %	56,2 %	53,5 %	50,3 %	54,0 %
Antall årsverk	22,0	21,8	23	23,2	23,6	21,8

* Over 90 dager

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

BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06.	2015 Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		58.540	58.732	58.798
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	87.587	61.704	6.497
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.451.631	2.223.011	2.384.803
Individuelle nedskrivninger	9,10	(20.613)	(19.553)	(19.761)
Gruppevise nedskrivninger	9	(18.218)	(16.117)	(16.200)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.412.800	2.187.341	2.348.842
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	231.197	257.973	228.553
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	110.377	152.787	130.307
10. Immatrielle eiendeler		5.489	4.976	5.489
11. Varige driftsmidler	16	23.320	19.760	23.407
12. Andre eiendeler	17	238	896	299
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	5.944	3.993	2.316
SUM EIENDELER		2.935.492	2.748.162	2.804.508
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	171	85	2.866
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.923.771	1.845.106	1.898.284
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	638.280	541.723	553.247
17. Annen gjeld	22	16.630	18.756	14.682
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		14.183	19.681	5.901
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	10.738	10.819	10.547
SUM GJELD		2.603.773	2.436.170	2.485.527
22. Sparebankens fond		316.981	299.681	316.981
Gavefond		2.000	2.000	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		12.738	10.311	0
SUM EGENKAPITAL	23	331.719	311.992	318.981
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.935.492	2.748.162	2.804.508

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

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

NOTE 1

Renteinntekter og lignende inntekter

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
225	570 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	99	209	842
44.504	47.576 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	22.404	23.099	93.245
2.080	2.997 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.022	1.452	5.453
0	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
46.809	51.143 Sum renteinntekter og lignende inntekter	23.525	24.760	99.540

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
169	308 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	89	213	433
12.379	18.338 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	6.018	8.613	33.412
5.936	7.374 Renter på utstedet verdipapirer	3.043	3.498	13.512
702	656 Andre rentekostnader og lignende kostnader	351	328	1.321
19.186	26.676 Sum rentekostnader og lignende kostnader	9.501	12.652	48.678

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
426	334 Garantiprovisjon	223	176	707
7.132	7.141 Andre gebyrer og provisjoner	3.419	3.507	14.884
7.558	7.475 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.642	3.683	15.591

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
2.068	1.852 Andre gebyrer og provisjoner	1.076	916	3.963
2.068	1.852 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	1.076	916	3.963

NOTE 5

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

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
594	(424)	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	253	(167)	(2.587)
261	46	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	297	452	940
108	113	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	64	68	285
963	(265)	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	614	353	(1.362)

NOTE 6

Andre driftsinntekter

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
221	212	Driftsinntekter fast eiendom	109	109	445
-	-	Andre driftsinntekter	-	-	-
221	212	Sum andre driftsinntekter	109	109	445

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
6.061	6.197	Lønn mv	2.312	2.624	14.127
1.577	1.491	Pensjonskostnader	726	737	2.346
597	862	Sosiale kostnader	270	553	2.435
8.235	8.550	Sum lønn og andre personalkostnader	3.308	3.914	18.908
4.281	3.934	Administrasjonskostnader	2.320	2.057	8.891
12.516	12.484	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	5.628	5.971	27.799

NOTE 8

Andre driftskostnader

2016 Per 30.06.	2015 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
451	297	Driftskostnader fast eiendom	221	142	856
4.592	3.450	Øvrige driftskostnader	2.576	1.873	6.968
5.043	3.747	Sum andre driftskostnader	2.797	2.015	7.824

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 30.06.16		Per 30.06.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	852	0,03 %	2.370	0,11 %	2.579	0,11 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	2.018	0,08 %	(9)	0,00 %	74	0,00 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	60	0,00 %	288	0,01 %	525	0,02 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	10	0,00 %	50	0,00 %	71	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterede tap	(76)	0,00 %	(30)	0,00 %	(60)	0,00 %
Netto tapskostnad	2.864	0,12 %	2.669	0,12 %	3.189	0,13 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.16		Per 30.06.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	19.761	0,81 %	17.182	0,77 %	17.182	0,72 %
- Periodens konstaterede tap, tidligere avsatt	(60)	0,00 %	(288)	-0,01 %	(500)	-0,02 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	250	0,01 %	2.075	0,09 %	2.439	0,10 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.500	0,10 %	1.025	0,05 %	1.820	0,08 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	(1.838)	-0,07 %	(442)	-0,02 %	(1.180)	-0,05 %
Individuelle nedskrivninger UB	20.613	0,84 %	19.552	0,88 %	19.761	0,83 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.16		Per 30.06.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.16		Per 30.06.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.200	0,66 %	16.126	0,73 %	16.126	0,68 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	2.018	0,08 %	-	0,00 %	74	0,00 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	9	0,00 %	-	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	18.218	0,74 %	16.117	0,73 %	16.200	0,68 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,76 %		0,74 %		0,69 %	

(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 30.06.16		Per 30.06.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	15.869	0,65 %	6.391	0,29 %	9.626	0,40 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	(1.940)	-0,08 %	(1.041)	-0,05 %	(1.778)	-0,07 %
Netto misligholdte engasjement	13.929	0,57 %	5.350	0,24 %	7.848	0,33 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	12,2 %		16,3 %		18,5 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.06.16		Per 30.06.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	35.158	1,43 %	33.253	1,50 %	31.923	1,34 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	(18.673)	-0,76 %	(18.512)	-0,83 %	(17.982)	-0,75 %
Netto tapsutsatte engasjement	16.485	0,67 %	14.741	0,66 %	13.941	0,58 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	53,1 %		55,7 %		56,3 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.06.16	Per 30.06.15	Hele 2015
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	821	886	1.689

Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har nedskrivning på kr 0,- på garantier per 2. kvartal 2016 uendret fra 2. kvartal 2015.

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 2016. Det har heller ikke vært endringer i større enkelt-engasjement i næringsliv som tilsier forbedret eller forverret risikoklassifisering. Det arbeides fortsatt systematisk med oppfølging av mislighold, og vi mener å ha god kontroll og oppfølging på misligholdte engasjement.

NOTE 11

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	87.587	61.704	6.497
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	87.587	61.704	6.497

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	280.529	257.492	275.445
Byggelån	84.840	45.682	66.158
Nedbetalingslån	2.086.262	1.919.837	2.043.200
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.451.631	2.223.011	2.384.803
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.677.476	1.554.994	1.668.196
Utlån til næring	774.155	668.017	716.607
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.451.631	2.223.011	2.384.803

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	423.622	389.501	377.920
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	1.351	1.669	2.920
Betalingsgaranti overfor EBK	19.607	38.279	6.100
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 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>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	19.032	28.995	10.965
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	212.165	228.978	217.588
Sum	231.197	257.973	228.553

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	47.989	46.559	48.388
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	62.388	106.228	81.919
Sum	110.377	152.787	130.307

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.743	1.045	1.253
Bygninger og annen fast eiendom	21.577	18.715	22.154
Sum	23.320	19.760	23.407

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Andre eiendeler	238	896	299
Sum	238	896	299

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.653	2.754	2.270
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-	2	-
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	3.291	1.237	46
Sum	5.944	3.993	2.316

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	171	85	2.866
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-	-
Sum	171	85	2.866

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.710.402	1.594.022	1.679.530
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	213.369	251.084	218.754
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.923.771	1.845.106	1.898.284

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010683410	14.06.2013	14.09.2016	35.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	25.000
NO0010697360	02.12.2013	02.03.2017	79.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	79.000
NO0010703903	24.02.2014	24.05.2017	80.000	-	65 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010719800	18.09.2014	18.09.2017	80.000	-	45 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010762719	12.04.2016	12.02.2018	50.000	-	88 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010732654	13.03.2015	15.05.2018	80.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	80.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010758162	19.02.2016	19.02.2019	50.000	-	155 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010762743	15.04.2016	15.05.2019	65.000	-	120 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010768302	23.06.2016	23.09.2019	50.000	-	115 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							639.000
Over/underkurs							(720)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							638.280

NOTE 22

Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Annen gjeld	16.630	18.756	14.682
Sum annen gjeld	16.630	18.756	14.682

NOTE 23

Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 2. kvartal	2015 2. kvartal	2015 Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	316.981	299.681	316.981
Gavefond	2.000	2.000	2.000
Sum egenkapital	318.981	301.681	318.981
Fradrag:			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-	(2)	-
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	-	1	-
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(4.212)	(3.811)	(2.978)
Ren kjernekapital	314.769	297.869	316.003
Fondsobligasjoner			
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	314.769	297.869	316.003
Ansvarlig lån	-	-	-
Total ansvarlig kapital	314.769	297.869	316.003
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	4.873	6.715	3.063
Offentligeide foretak	5.007	5.012	4.988
Institusjoner	34.537	30.493	25.504
Foretak	326.939	258.950	300.153
Eng med pant i eiendom	1.001.314	930.768	962.072
Forfalte engasjement	20.691	7.750	11.630
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.113	10.748	11.076
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	6.626	11.401	619
Andeler i verdipapirfond	48.422	94.216	67.756
Egenkapitalposisjoner	41.619	37.874	42.310
Øvrige engasjementer	133.826	110.695	118.619
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.634.967	1.504.622	1.547.790
Operasjonell risiko	116.924	110.693	110.693
Sum beregningsgrunnlag	1.751.891	1.615.315	1.658.483
Ren kjernekapitaldekning	18,0 %	18,4 %	19,1 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %	18,4 %	19,1 %
Kapitaldekning	18,0 %	18,4 %	19,1 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	59,7 %	58,8 %	59,1 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	140.151	129.225	132.679
Bevaringsbuffer - 2,5 %	43.797	40.383	41.462
Systemrisikobuffer - 3,0 %	52.557	48.459	49.754
Motsyklisk buffer - 1,5 % (1 % i 4. kv 2015, 0% i 2. kv. 2015)	26.278	-	16.585
Sum kapitalkrav - 15,0 % (2015 = 14,5% og 2. kv 15 = 13,5%)	262.784	218.068	240.480