



Oppdalsbanken

**REGNSKAP**  
2. kvartal 2019

## 2. KVARTAL 2019

### RESULTAT

Ved utgangen av juni 2019 er bankens resultat før skatt på kr 22,0 mill. mot kr 21,1 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 0,9 mill. Dette skyldes hovedsakelig økte renteinntekter og inntekter fra utbytte, men motvirkes noe av reduserte inntekter på aksjer og verdipapirer, samt økte kostnader

### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2019 på kr 31,6 mill. og 1,82 %, mot kr 28,5 mill. og 1,79 % på samme tid i fjor.

### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 7,0 mill. Dette er uendret sammenlignet med juni 2018. Inntekter fra forsikring øker, mens inntekter fra fond/VP og EBK reduseres. Provisjonskostnadene har økt med kr 0,2 mill. siste 12 måneder.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 6,3 mill. Noe som er kr 0,8 mill. lavere enn i fjor.

### KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 14,6 mill. Dette er kr 1,3 mill. høyere enn samme tid i fjor. Dette skyldes lønnsrelaterte kostnader, IT og markedsføringskostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 5,2 mill. Dette er uendret sammenlignet med samme periode i fjor. Driftskostnader til fast eiendom øker noe, mens kostnader til Eika Gruppen reduseres.
- Vi har ved utgangen av juni kostnadsførte tap på kr 1,7 mill. mot en kostnadsføring på kr 2,2 mill. i fjor.

Ved utgangen av juni 2019 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 46,7 % mot 49 % året før.

### INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder per 30.06.19 er kr 2 443,0 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 247,8 mill. tilsvarende 11,3 %.

### INNSKUDDSEKNING

Per 30.06.19 er innskuddsdekningen på 82,5 %, mot 81,0 % ved utgangen av juni 2018.

### FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,2 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 650,3 mill. Av dette forfaller kr 65 mill. april 2020 og kr 75 mill. i september 2020.

### UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.06.19 på kr 2 960,0 mill. Dette er en økning på kr 118,1 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 24,4 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av

juni 2019 på kr 485,1 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 250,6 mill., dvs. 9,25 % på egen balanse. Vår portefølje i EBK er redusert med kr 9,3 mill i samme periode. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 7,53 %.

### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 4,3 mill. Gruppevis nedskrivninger har redusert med kr 2,4 mill. Vi har konstaterte tap på ca 194 000,-. Det har kommet inn ca. kr 35 000,- på tidligere konstaterte tap.

### VERDIPAPIRER

Per 30. juni 2019 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

|                               | Bokført verdi           |
|-------------------------------|-------------------------|
| Omløpsaksjer                  | kr 4 240 000,-          |
| Anleggsaksjer                 | kr 48 881 000,-         |
| <u>Totalt aksjer</u>          | <u>kr 53 121 000,-</u>  |
| <u>Aksjefond/andre vp</u>     | <u>kr 5 608 000,-</u>   |
| <u>Obligasjons-/rentefond</u> | <u>kr 89 718 000,-</u>  |
| <u>Obligasjoner</u>           | <u>kr 331 607 000,-</u> |


### KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 2. kvartal 2019 en kapitaldekning på 20,5 % uendret fra 2. kvartal i fjor. Tilsvarende tall på kapitaldekning ved årsskiftet var 21,4 %. Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,10 % i Eika Gruppen AS og 0,62 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 19,3 % per 2. kvartal 2019 mot 19,1 % på samme tid i fjor. Uvektet kapitaldekning for banken utgjør 10,6 % mot 10,9 % ved utgangen av juni 2018. Tilsvarende tall konsolidert er 9,2 % mot 9,4 % i 2. kvartal 2018.

### LCR – Liquidity Coverage Ratio

Banken har ved utgangen av 2. kvartal 2019 en LCR på 160,1 % mot 196 % i 2. kvartal 2018. Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR.

Oppdal, 14. august 2019

  
Bjørn Ove Ansnes  
Styreleder

Tone Winger

  
Elisabeth Hals

  
Ola Johannes Drivstuen

  
Ole Erik Vognild

  
Gro F. Skårsmoen  
Banksjef

## RESULTATREGNSKAP

| Per 30.06.19 |        | Per 30.06.18 |        | Note | 2. kv. 2019 | 2. kv. 2018 | Per 31.12.2018 |         |
|--------------|--------|--------------|--------|------|-------------|-------------|----------------|---------|
| kr           | %      | kr           | %      |      |             |             | kr             | kr      |
| 55.784       | 3,22 % | 48.126       | 3,03 % | 1.   | 28.973      | 24.495      | 101.522        | 3,12 %  |
| 24.143       | 1,39 % | 19.646       | 1,24 % | 2.   | 12.468      | 10.048      | 41.195         | 1,27 %  |
| 31.641       | 1,82 % | 28.480       | 1,79 % | I    | 16.505      | 14.447      | 60.327         | 1,85 %  |
| 5.888        | 0,34 % | 4.082        | 0,26 % | 3.   | 5.764       | 3.974       | 4.114          | 0,13 %  |
| 9.290        | 0,54 % | 9.079        | 0,57 % | 4.   | 4.650       | 4.433       | 18.248         | 0,56 %  |
| 2.269        | 0,13 % | 2.074        | 0,13 % | 5.   | 1.079       | 983         | 4.394          | 0,14 %  |
| 391          | 0,02 % | 3.025        | 0,19 % | 6.   | (24)        | 601         | 4.084          | 0,13 %  |
| 241          | 0,01 % | 272          | 0,02 % | 7.   | 115         | 129         | 519            | 0,02 %  |
| 13.541       | 0,78 % | 14.384       | 0,90 % | II   | 9.426       | 8.154       | 22.571         | 0,69 %  |
| 9.366        | 0,54 % | 8.886        | 0,56 % | 8.1  | 3.962       | 3.404       | 21.415         | 0,66 %  |
| 5.207        | 0,30 % | 4.353        | 0,27 % | 8.2  | 2.484       | 2.172       | 9.460          | 0,29 %  |
| 1.261        | 0,07 % | 1.207        | 0,08 % | 9.   | 636         | 575         | 2.401          | 0,07 %  |
| 5.163        | 0,30 % | 5.136        | 0,32 % | 10.  | 2.705       | 2.456       | 9.391          | 0,29 %  |
| 20.997       | 1,21 % | 19.582       | 1,23 % | III  | 9.787       | 8.607       | 42.667         | 1,31 %  |
| 24.185       | 1,39 % | 23.282       | 1,46 % | IV   | 16.144      | 13.994      | 40.231         | 1,24 %  |
| 1.739        | 0,10 % | 2.179        | 0,14 % | 11.  | 164         | 1.086       | 3.989          | 0,12 %  |
| 407          | 0,02 % | -            | 0,00 % | 12.  | 407         | -           | (1.819)        | -0,06 % |
| 22.039       | 1,27 % | 21.103       | 1,33 % | V    | 15.573      | 12.908      | 38.061         | 1,17 %  |
| 5.500        | 0,32 % | 6.000        | 0,38 % | 13.  | 3.500       | 3.500       | 8.014          | 0,25 %  |
| 16.539       | 0,95 % | 15.103       | 0,95 % | VI   | 12.073      | 9.408       | 30.047         | 0,92 %  |

### Nøkkeltall

|                                      | 2019       | 2019      | 2018       | 2018       | 2018       | 2018      |
|--------------------------------------|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|
|                                      | Per 30.06. | Per 31.03 | Per 31.12. | Per 30.09. | Per 30.06. | Per 31.03 |
| <i>I tusen kroner</i>                |            |           |            |            |            |           |
| Forvaltningskapital                  | 3.577.919  | 3.463.038 | 3.387.480  | 3.357.297  | 3.252.703  | 3.179.814 |
| Innskudd fra kunder                  | 2.443.002  | 2.323.618 | 2.282.677  | 2.234.304  | 2.195.219  | 2.164.899 |
| Brutto utlån                         | 2.960.038  | 2.866.042 | 2.841.958  | 2.814.587  | 2.709.441  | 2.651.320 |
| Brutto misligholdte engasjement *    | 19.963     | 11.822    | 13.447     | 12.922     | 18.542     | 10.508    |
| Netto misligholdte engasjement       | 15.153     | 8.132     | 10.867     | 8.967      | 16.852     | 8.488     |
| Kjernekapital                        | 422.324    | 423.324   | 426.731    | 398.328    | 399.956    | 400.413   |
| Risikovektet volum (beregnet gr.lag) | 2.080.024  | 2.008.666 | 1.990.548  | 1.991.780  | 1.954.094  | 1.893.879 |
| <i>I prosent</i>                     |            |           |            |            |            |           |
| Innskuddsdekning                     | 82,5 %     | 81,1 %    | 80,3 %     | 79,4 %     | 81,0 %     | 81,7 %    |
| LCR - Liquidity Coverage Ratio       | 160,1 %    | 155,7 %   | 156,8 %    | 169,1 %    | 196,6 %    | 171,1 %   |
| Kapitaldekning                       | 20,5 %     | 21,1 %    | 21,4 %     | 20,0 %     | 20,5 %     | 21,1 %    |
| Konsolidert kapitaldekning           | 19,3 %     | 19,8 %    | 20,0 %     | 18,8 %     | 19,1 %     | 19,8 %    |
| Egenkapitalprosent                   | 11,7 %     | 11,7 %    | 11,8 %     | 11,7 %     | 11,9 %     | 11,9 %    |
| Egenkapitalavkastning e/skatt        | 8,2 %      | 4,6 %     | 7,8 %      | 7,4 %      | 8,1 %      | 6,2 %     |
| Kostnadsprosent **                   | 46,7 %     | 59,3 %    | 53,9 %     | 52,4 %     | 48,5 %     | 61,3 %    |
| Antall årsverk                       | 24,8       | 24,2      | 24,4       | 24,7       | 24,8       | 24,8      |

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostnader i prosent av netto inntekter eks gevntap på verdipapirer



# BALANSE

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | Note | 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. | 2018<br>Hele året |
|--|------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 1. Kontanter og fordringer på sentralbanker            |      | 72.712             | 67.963             | 69.221            |
| 3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner     | 11   | 75.966             | 57.427             | 32.448            |
| 4. Brutto utlån til og fordringer på kunder            | 12   | 2.960.038          | 2.709.441          | 2.841.958         |
| Individuelle nedskrivninger                            | 9,10 | (18.481)           | (12.951)           | (14.211)          |
| Gruppevise nedskrivninger                              | 9    | (22.380)           | (25.868)           | (24.752)          |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                |      | 2.919.177          | 2.670.622          | 2.802.995         |
| 6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp | 14   | 331.607            | 270.808            | 279.562           |
| 7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.  | 15   | 148.447            | 156.796            | 174.298           |
| 10. Immatrielle eiendeler                              |      | 2.867              | 2.605              | 2.867             |
| 11. Varige driftsmidler                                | 16   | 22.351             | 21.192             | 22.180            |
| 12. Andre eiendeler                                    | 17   | 114                | 134                | 424               |
| 13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke  | 18   | 4.678              | 5.156              | 3.485             |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                   |      | <b>3.577.919</b>   | <b>3.252.703</b>   | <b>3.387.480</b>  |
| 14. Gjeld til kredittinstitusjoner                     | 19   | 211                | 182                | 89                |
| 15. Innskudd fra og gjeld til kunder                   | 20   | 2.443.002          | 2.195.219          | 2.282.677         |
| 16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer       | 21   | 650.311            | 604.635            | 645.329           |
| 17. Annen gjeld  | 22   | 18.832             | 19.647             | 19.983            |
| 18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.  |      | 17.720             | 14.660             | 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            |
| <b>SUM GJELD</b>                                       |      | <b>3.161.075</b>   | <b>2.865.343</b>   | <b>2.987.176</b>  |
| 22. Sparebankens fond                                  |      | 397.305            | 369.257            | 397.304           |
| Gavefond   |      | 3.000              | 3.000              | 3.000             |
| Resultat av ordinær drift etter tap og skatt           |      | 16.539             | 15.103             | 0                 |
| <b>SUM EGENKAPITAL</b>                                 | 23   | <b>416.844</b>     | <b>387.360</b>     | <b>400.304</b>    |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>                        |      | <b>3.577.919</b>   | <b>3.252.703</b>   | <b>3.387.480</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

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner)                              | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| 387                | 207 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.    | 277                | 77                 | 448               |
| 52.850             | 45.782 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder   | 27.286             | 23.341             | 96.754            |
| 2.545              | 2.137 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp. | 1.410              | 1.077              | 4.320             |
| 2                  | 0 Andre renteinntekter og lignende inntekter                        | 0                  | 0                  | 0                 |
| 55.784             | 48.126 Sum renteinntekter og lignende inntekter                     | 28.973             | 24.495             | 101.522           |

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner)                            | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| 50                 | 126 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner   | 0                  | 61                 | 213               |
| 15.189             | 12.225 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder | 7.896              | 6.159              | 25.464            |
| 7.562              | 6.050 Renter på utstedet verdipapirer                             | 3.896              | 3.195              | 13.003            |
| 502                | 449 Renter på ansvarlig lånekapital                               | 256                | 235                | 918               |
| 840                | 796 Andre rentekostnader og lignende kostnader                    | 420                | 398                | 1.597             |
| 24.143             | 19.646 Sum rentekostnader og lignende kostnader                   | 12.468             | 10.048             | 41.195            |

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner)                       | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| 631                | 518 Garantiprovisjon   | 310                | 292                | 1.094             |
| 8.659              | 8.561 Andre gebyrer og provisjoner                           | 4.340              | 4.141              | 17.154            |
| 9.290              | 9.079 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 4.650              | 4.433              | 18.248            |

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner)                    | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| 0                  | 0 Garantiprovisjon  | 0                  | 0                  | 0                 |
| 2.269              | 2.074 Andre gebyrer og provisjoner                        | 1.079              | 983                | 4.394             |
| 2.269              | 2.074 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester | 1.079              | 983                | 4.394             |

## NOTE 5

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

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner)                     | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| 2                  | (42) Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner     | (75)               | (53)               | (362)             |
| 239                | 2.922 Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.   | (29)               | 575                | 4.145             |
| 150                | 145 Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater   | 80                 | 79                 | 301               |
| 391                | 3.025 Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp | (24)               | 601                | 4.084             |

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner) | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| 241                | 251 Driftsinntekter fast eiendom       | 115                | 129                | 455               |
| -                  | 21 Andre driftsinntekter               | -                  | -                  | 64                |
| 241                | 272 Sum andre driftsinntekter          | 115                | 129                | 519               |

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner)            | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| 7.037              | 6.552 Lønn mv                                     | 3.135              | 2.611              | 15.794            |
| 1.003              | 962 Pensjonskostnader                             | 203                | 197                | 1.989             |
| 1.326              | 1.372 Sosiale kostnader                           | 624                | 596                | 3.632             |
| 9.366              | 8.886 Sum lønn og andre personalkostnader         | 3.962              | 3.404              | 21.415            |
| 5.207              | 4.353 Administrasjonskostnader                    | 2.484              | 2.172              | 9.460             |
| 14.573             | 13.239 Sum lønn og andre administrasjonskostnader | 6.446              | 5.576              | 30.875            |

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

| 2019<br>Per 30.06. | 2018<br>Per 30.06. (Hele tusen kroner) | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| 659                | 488 Driftskostnader fast eiendom       | 230                | 188                | 1.125             |
| 4.504              | 4.648 Øvrige driftskostnader           | 2.475              | 2.268              | 8.266             |
| 5.163              | 5.136 Sum andre driftskostnader        | 2.705              | 2.456              | 9.391             |



## 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 30.06.19 |               | Per 30.06.18 |               | Hele 2018    |               |
|---|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|   | kr           | %             | kr           | %             | kr           | %             |
| Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier      | 4.270        | 0,14 %        | 775          | 0,03 %        | 2.035        | 0,07 %        |
| Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden                | (2.372)      | -0,08 %       | 1.746        | 0,06 %        | 630          | 0,02 %        |
| Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet               | 140          | 0,00 %        | 138          | 0,01 %        | 1.965        | 0,07 %        |
| Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.         | 53           | 0,00 %        | -            | 0,00 %        | 2            | 0,00 %        |
| Inngang på tidligere perioders konstaterte tap                | (34)         | 0,00 %        | (63)         | 0,00 %        | (94)         | 0,00 %        |
| Renter på nedskrevne lån                                      | (318)        | -0,01 %       | (417)        | -0,02 %       | (549)        | -0,02 %       |
| <b>Netto tapskostnad</b>                                      | <b>1.739</b> | <b>0,06 %</b> | <b>2.179</b> | <b>0,08 %</b> | <b>3.989</b> | <b>0,14 %</b> |

### Individuelle nedskrivninger lån

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | Per 30.06.19  |               | Per 30.06.18  |               | Hele 2018     |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | kr            | %             | kr            | %             | kr            | %             |
| Individuelle nedskrivninger IB                                | 14.211        | 0,48 %        | 12.176        | 0,45 %        | 12.176        | 0,43 %        |
| - Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt                 | 140           | 0,00 %        | 139           | 0,01 %        | 1.965         | 0,07 %        |
| + økte individuelle nedskrivninger i perioden                 | 1.250         | 0,04 %        | 20            | 0,00 %        | -             | 0,00 %        |
| + Nye individuelle nedskrivninger i perioden                  | 3.740         | 0,13 %        | 1.615         | 0,06 %        | 5.273         | 0,19 %        |
| - Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden                | 580           | 0,02 %        | 721           | 0,03 %        | 1.273         | 0,04 %        |
| <b>Individuelle nedskrivninger UB</b>                         | <b>18.481</b> | <b>0,62 %</b> | <b>12.951</b> | <b>0,48 %</b> | <b>14.211</b> | <b>0,50 %</b> |

### Individuelle nedskrivninger garantier

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | Per 30.06.19 |               | Per 30.06.18 |               | 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 %        |
| <b>Individuelle nedskrivninger garantier UB</b>               | <b>1.000</b> | <b>0,03 %</b> | <b>1.000</b> | <b>0,04 %</b> | <b>1.000</b> | <b>0,04 %</b> |

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | Per 30.06.19  |               | Per 30.06.18  |               | Hele 2018     |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | kr            | %             | kr            | %             | kr            | %             |
| Gruppevise nedskrivninger IB                                  | 24.752        | 0,84 %        | 24.122        | 0,89 %        | 24.122        | 0,85 %        |
| + Periodens gruppevise nedskrivninger                         | -             | 0,00 %        | 1.746         | 0,06 %        | 630           | 0,02 %        |
| - Periodens gruppevise nedskrivninger                         | 2.372         | 0,08 %        | -             | 0,00 %        | -             | 0,00 %        |
| <b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>                           | <b>22.380</b> | <b>0,76 %</b> | <b>25.868</b> | <b>0,95 %</b> | <b>24.752</b> | <b>0,87 %</b> |
| <b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>        | <b>0,77 %</b> |               | <b>0,97 %</b> |               | <b>0,88 %</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 30.06.19  |        | Per 30.06.18 |        | Hele 2018     |        |
|---|---------------|--------|--------------|--------|---------------|--------|
|   | kr            | %      | kr           | %      | kr            | %      |
| Brutto misligholdte engasjement                               | 19.963        | 0,67 % | 18.542       | 0,68 % | 13.447        | 0,47 % |
| - Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement            | 4.810         | 0,16 % | 1.690        | 0,06 % | 2.580         | 0,09 % |
| Netto misligholdte engasjement                                | 15.153        | 0,51 % | 16.852       | 0,62 % | 10.867        | 0,38 % |
| <b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>                  | <b>24,1 %</b> |        | <b>9,1 %</b> |        | <b>19,2 %</b> |        |

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

| <i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i> | Per 30.06.19  |        | Per 30.06.18  |        | Hele 2018     |        |
|---|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|   | kr            | %      | kr            | %      | kr            | %      |
| Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement             | 30.321        | 1,02 % | 22.101        | 0,82 % | 17.990        | 0,63 % |
| - Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.    | 13.238        | 0,45 % | 12.256        | 0,45 % | 11.631        | 0,41 % |
| Netto tapsutsatte engasjement                                 | 17.083        | 0,58 % | 9.845         | 0,36 % | 6.359         | 0,22 % |
| <b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>                   | <b>43,7 %</b> |        | <b>55,5 %</b> |        | <b>64,7 %</b> |        |

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                             | Per 30.06.19 |  | Per 30.06.18 |  | Hele 2018 |  |
|--|--------------|--|--------------|--|-----------|--|
|  | kr           |  | kr           |  | kr        |  |
| Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning | 318          |  | 417          |  | 549       |  |

### Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har en nedskrivning på kr 1 mill. på garantier per 2. kvartal 2019, dette er det samme som 2. kvartal 2018.

### 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, 6 og 7 | 0,50 %  | 3,00 %   | Middels    |
| 8, 9 og 10   | 3,00 %  | 100,00 % | Høy        |
| 11           |         |          | Mislighold |
| 12           |         |          | Tapsutsatt |

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

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                              | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid | 75.966             | 57.427             | 32.448            |
| Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid  | -                  | -                  | -                 |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 75.966             | 57.427             | 32.448            |

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                              | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Kasse-/drifts- og brukskreditter                        | 260.699            | 268.676            | 255.516           |
| Byggelån  | 119.064            | 84.588             | 63.666            |
| Nedbetalingslån   | 2.580.274          | 2.356.177          | 2.522.776         |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 2.960.038          | 2.709.441          | 2.841.958         |
| <b>Fordeling personkunder og næring</b>                 |                    |                    |                   |
| Utlån til personkunder                                  | 2.108.945          | 1.893.702          | 2.021.012         |
| Utlån til næring  | 851.093            | 815.739            | 820.946           |
| Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger | 2.960.038          | 2.709.441          | 2.841.958         |

## NOTE 13

### Eika Boligkreditt (EBK)

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                            | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp) | 485.118            | 494.389            | 509.516           |
| Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)     | 1.369              | 1.694              | 3.023             |
| Betalingsgaranti overfor EBK                          | 10.209             | 5.000              | 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 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 videreformidles 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<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige | 33.004             | 22.022             | 33.007            |
| Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre          | 298.603            | 248.800            | 246.555           |
| Sum  | 331.607            | 270.822            | 279.562           |

## NOTE 15

### Aksjer, andeler og andre verdipapirer

| <i>(Hele tusen kroner)</i>              | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer | 58.729             | 44.214             | 50.436            |
| Pengemarkeds- og obligasjonsfond        | 89.718             | 112.582            | 123.862           |
| Sum                                     | 148.447            | 156.796            | 174.298           |

## NOTE 16

### Varige driftsmidler

| <i>(Hele tusen kroner)</i>            | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Maskiner, inventar og transportmidler | 2.152              | 2.162              | 2.424             |
| Bygninger og annen fast eiendom       | 20.199             | 19.030             | 19.756            |
| Sum                                   | 22.351             | 21.192             | 22.180            |

## NOTE 17

### Andre eiendeler

| <i>(Hele tusen kroner)</i> | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Andre eiendeler            | 114                | 134                | 424               |
| Sum                        | 114                | 134                | 424               |

## NOTE 18

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

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                     | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Opptjent, ikke mottatte inntekter              | 3.659              | 2.804              | 3.362             |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader | 1.019              | 2.352              | 123               |
| Sum  | 4.678              | 5.156              | 3.485             |



## NOTE 19

### Gjeld til kredittinstitusjoner

| (Hele tusen kroner)  | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid | 211                | 182                | 89                |
| Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid  | -                  | -                  | -                 |
| Sum  | 211                | 182                | 89                |

## NOTE 20

### Innskudd fra og gjeld til kunder

| (Hele tusen kroner)                                  | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid | 1.751.195          | 1.553.070          | 1.592.869         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid  | 691.807            | 642.149            | 689.808           |
| Sum innskudd fra og gjeldt til kunder                | 2.443.002          | 2.195.219          | 2.282.677         |

## NOTE 21

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

| ISIN nummer   | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Herav egen<br>beholdning | Kupong  | Avdragsstruktur/<br>kupongrente | Bokført<br>verdi |
|---|------------|---------------|-----------|--------------------------|---------|---------------------------------|------------------|
| <b>Obligasjonslån:</b>                                    |            |               |           |                          |         |                                 |                  |
| 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           |
| NO0010850092  | 10.04.2019 | 12.10.2022    | 75.000    | -                        | 64 pk   | Avdragsfritt/flytende           | 75.000           |
| NO0010831670  | 15.06.2017 | 05.09.2023    | 75.000    | -                        | 83 pkt  | Avdragsfritt/flytende           | 75.000           |
| Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld                       |            |               | 650.000   |                          |         |                                 | 650.000          |
| Over/underkurs  |            |               |           |                          |         |                                 | 311              |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån</b> |            |               |           |                          |         |                                 | <b>650.311</b>   |
| <b>Ansvarlig lån</b>                                      |            |               |           |                          |         |                                 |                  |
| NO0010806573  | 27.09.2017 | 27.09.2027    | 30.000    | -                        | 200 pkt | Avdragsfritt/flytende           | 30.000           |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån</b>  |            |               |           |                          |         |                                 | <b>30.000</b>    |

## NOTE 22

### Annen gjeld

| (Hele tusen kroner) | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Annen gjeld         | 18.832             | 19.647             | 19.983            |
| Sum annen gjeld     | 18.832             | 19.647             | 19.983            |

## NOTE 23

### Kapitaldekning

|   | 2019             | 2018             | 2018             |
|---|------------------|------------------|------------------|
| (Hele tusen kroner)                                       | 2. kvartal       | 2. kvartal       | Hele året        |
| <b>Ansvarlig kapital</b>                                  |                  |                  |                  |
| Sparebankens fond   | 397.304          | 369.257          | 397.304          |
| Gavefond  | 3.000            | 3.000            | 3.000            |
| <b>Sum egenkapital</b>                                    | <b>400.304</b>   | <b>372.257</b>   | <b>400.304</b>   |
| <b>Fradrag:</b>   |                  |                  |                  |
| Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner | (7.980)          | (2.301)          | (3.573)          |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                  | <b>392.324</b>   | <b>369.956</b>   | <b>396.731</b>   |
| Fondsobligasjoner   |                  |                  | -                |
| Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.        | -                | -                | -                |
| <b>Kjernekapital</b>                                      | <b>392.324</b>   | <b>369.956</b>   | <b>396.731</b>   |
| Ansvarlig lån   | 30.000           | 30.000           | 30.000           |
| <b>Total ansvarlig kapital</b>                            | <b>422.324</b>   | <b>399.956</b>   | <b>426.731</b>   |
| <b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>               |                  |                  |                  |
| Kreditt- og motpartsrisiko:                               |                  |                  |                  |
| Lokale og regional mynd.                                  | 5.959            | 2.412            | -                |
| Offentligeide foretak                                     | -                | -                | 5.961            |
| Institusjoner   | 17.676           | 11.924           | 13.116           |
| Foretak   | 439.710          | 389.949          | 357.129          |
| Eng med pant i eiendom                                    | 1.191.871        | 1.113.008        | 1.191.054        |
| Forfalte engasjement                                      | 16.115           | 23.268           | 11.866           |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                            | 24.164           | 21.808           | 20.175           |
| Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating         | 9.117            | 10.145           | 4.081            |
| Andeler i verdipapirfond                                  | 53.221           | 71.353           | 77.291           |
| Egenkapitalposisjoner                                     | 48.442           | 44.762           | 48.395           |
| Øvrige engasjementer                                      | 113.749          | 133.838          | 130.097          |
| Sum kreditt og motpartsrisiko                             | 1.920.024        | 1.822.467        | 1.859.165        |
| Operasjonell risiko                                       | 139.461          | 130.636          | 139.461          |
| Annen risiko  | 539              | 989              | 747              |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                             | <b>2.060.024</b> | <b>1.954.092</b> | <b>1.999.373</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning</b>                           | <b>19,0 %</b>    | <b>18,9 %</b>    | <b>19,8 %</b>    |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                               | <b>19,0 %</b>    | <b>18,9 %</b>    | <b>19,8 %</b>    |
| <b>Kapitaldekning</b>                                     | <b>20,5 %</b>    | <b>20,5 %</b>    | <b>21,3 %</b>    |
| Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital             | 57,6 %           | 60,1 %           | 59,02 %          |
| <b>Kapitalkrav</b>  |                  |                  |                  |
| Minimumskrav - 8 %  | 164.802          | 156.327          | 159.950          |
| Bevaringsbuffer - 2,5 %                                   | 51.501           | 48.852           | 49.984           |
| Systemrisikobuffer - 3,0 %                                | 61.801           | 58.623           | 59.981           |
| Motsyklisk buffer - 2,0 %                                 | 41.200           | 39.082           | 39.987           |
| <b>Sum kapitalkrav - 15,5 %</b>                           | <b>319.304</b>   | <b>302.884</b>   | <b>309.903</b>   |

## NOTE 23 forts

### Konsolidert kapitaldekning 30.06.19

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                            | Ren kjerne-<br>kapital | Kjerne-<br>kapital | Ansvarlig<br>kapital |
|---|------------------------|--------------------|----------------------|
| Kapital Opdals Sparebank                              | 392.324                | 392.324            | 422.324              |
| Forholdsmessig andel Eika Gruppen etter elimineringer | 4.467                  | 5.569              | 6.947                |
| Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt etter elimin.  | 6.473                  | 10.039             | 14.229               |
| <b>Sum kapital etter konsolidering</b>                | <b>403.264</b>         | <b>407.932</b>     | <b>443.500</b>       |
| Beregningsgrunnlag Opdals Sparebank                   | 2.060.024              | 2.060.024          | 2.060.024            |
| Forholdsmessig andel Eika Gruppen inkl. elimineringer | 47.267                 | 47.267             | 47.267               |
| Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt inkl. elimin.  | 187.385                | 187.385            | 187.385              |
| <b>Sum beregningsgrunnlag etter konsolidering</b>     | <b>2.294.676</b>       | <b>2.294.676</b>   | <b>2.294.676</b>     |
| <b>Kapitaldekning etter konsolidering</b>             | <b>17,6 %</b>          | <b>17,8 %</b>      | <b>19,3 %</b>        |

Vår eierandel i Eika Gruppen er 1,10 % og vår eierandel i Eika Boligkreditt er 0,62 % per 30.06.19.

### Konsolidert kapitaldekning

| <i>(Hele tusen kroner)</i>                        | 2019<br>2. kvartal | 2018<br>2. kvartal | 2018<br>Hele året |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Ren kjernekapital                                 | 403.264            | 375.999            | 404.042           |
| Kjernekapital                                     | 407.932            | 380.064            | 409.367           |
| Total ansvarlig kapital                           | 443.500            | 415.463            | 444.762           |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                         | <b>2.294.676</b>   | <b>2.170.789</b>   | <b>2.228.305</b>  |
| <b>Ren kjernekapitaldekning</b>                   | <b>17,6 %</b>      | <b>17,3 %</b>      | <b>18,1 %</b>     |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                       | <b>17,8 %</b>      | <b>17,5 %</b>      | <b>18,4 %</b>     |
| <b>Kapitaldekning</b>                             | <b>19,3 %</b>      | <b>19,1 %</b>      | <b>20,0 %</b>     |
| <b>Uvektet kjernekapitaldekning</b>               | <b>10,6 %</b>      | <b>10,9 %</b>      | <b>11,3 %</b>     |
| <b>Uvektet kjernekapitaldekning - konsolidert</b> | <b>9,2 %</b>       | <b>9,4 %</b>       | <b>9,6 %</b>      |