



REGNSKAP
3. kvartal 2015

3. KVARTAL 2015

RESULTAT

Ved utgangen av september 2015 er bankens resultat før skatt på kr 16,6 mill. mot kr 23,0 mill. på samme tid i fjor, dvs. en nedgang på kr 6,4 mill. Dette skyldes hovedsakelig redusert rentenetto, økte andre driftskostnader og økte tap. Nedgangen reduseres noe av økte andre driftsinntekter.

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 september 2015 på kr 37,2 mill. eller 1,82 %, mot kr 38,6 mill. og 1,97 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 8,8 mill. Dette er en økning på kr 1,1 mill. sammenlignet med september 2014. Provisjonsinntekter fra forsikring, verdipapir, kort, EBK og betalingsformidling øker sammenlignet med 3. 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 2,0 mill. Totalt gir dette et tap på verdipapir og valuta på kr 1,7 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 0,8 mill.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 19,7 mill. noe som er kr 2,8 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes økte kostnader til lønn, EDB og markedsføring
- Andre driftskostnader utgjør kr 5,7 mill. Dette er en reduksjon på kr 0,1 mill. fra i fjor. Hovedforklaringen til nedgangen er at vi i fjor kostnadsførte tap på inventar på kr 0,6 mill. Nedgangen reduseres noe av økte kostnader til Eika Gruppen.
- Vi har ved utgangen av september kostnadsførte tap på kr 5,2 mill., mot tap på kr 4,7 mill. i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 3. kv. 15 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 53,5 % mot 49,9 % året før.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.09.15 kr 1 828,4 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 101 mill. tilsvarende 5,9 %.

INNSKUDDSEKKNING

Per 30.09.15 er innskuddsdekningen på 79,2 %, mot 76,8 % ved utgangen av september 2014.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,1 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 553 mill. Av disse forfaller kr 50 mill. i februar 2016.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.15 på kr 2 308,0 mill. Dette er en økning på kr 86,9 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 0,4 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2015 på kr 375 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 58,0 mill., dvs 2,6 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 12,3 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 2,0 mill. Gruppevis nedskrivninger har økt med kr 2,9 mill. Vi har så langt i 2015 kr 338 000,- i konstaterede tap og kr 40 000,- i inngang på tidligere konstaterede tap.

VERDIPAPIRER

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

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 5 959 000,-
Anleggs aksjer	kr 33 820 000,-
Totalt aksjer	kr 39 779 000,-
Aksjefond/andre vp	kr 6 051 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 81 701 000,-
Obligasjoner	kr 228 149 000,-

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 3.kvartal 2015 en kapitaldekning på 18,5 % mot 16,5 % (omarbeidede tall) på samme tid i fjor. Omarbeidet 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 omtrent uendret. Endringen i omarbeidede tall er knyttet til overgangen til IAS 19.

Oppdal, 6. november 2015


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Marit Vognild Grøtte


Ola Johannes Drivstuen


Tone Winger


Steingrim Viken


Espen Eriksen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.15 kr %	Per 30.09.14 kr %		Note	3. kv. 2015 kr	3. kv. 2014 kr	Per 31.12.2014 kr %
<i>(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)</i>						
75.524 3,69 %	84.423 4,31 %	1. Renteinntekter og lignende inntekter	1	24.381	29.365	113.814 4,30 %
38.336 1,87 %	45.802 2,34 %	2. Rentekostnader og lignende kostnader	2	11.660	15.745	61.230 2,32 %
37.188 1,82 %	38.621 1,97 %	I NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		12.721	13.620	52.584 1,99 %
4.289 0,21 %	2.249 0,11 %	3. Utbytte og andre innt. av vp. med variabel avkastn.		25	238	4.179 0,16 %
11.440 0,56 %	10.293 0,53 %	4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.965	3.677	14.268 0,54 %
2.688 0,13 %	2.662 0,14 %	5. Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	836	857	3.706 0,14 %
(1.673) -0,08 %	843 0,04 %	6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	(1.408)	227	2.236 0,08 %
333 0,02 %	474 0,02 %	7. Andre driftsinntekter	6	121	103	601 0,02 %
11.701 0,57 %	11.197 0,57 %	II NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		1.867	3.388	17.578 0,66 %
13.603 0,66 %	12.225 0,62 %	8.1 Personalkostnader	7	5.053	4.655	18.457 0,70 %
6.051 0,30 %	4.680 0,24 %	8.2 Administrasjonskostnader		2.117	1.425	7.432 0,28 %
1.773 0,09 %	1.743 0,09 %	9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler		579	563	2.327 0,09 %
5.730 0,28 %	5.848 0,30 %	10. Andre driftskostnader	8	1.983	2.461	7.639 0,29 %
27.157 1,33 %	24.496 1,25 %	III SUM DRIFTSKOSTNADER		9.732	9.104	35.855 1,36 %
21.732 1,06 %	25.322 1,29 %	IV DRIFTSRESULTAT FØR TAP		4.856	7.904	34.307 1,30 %
5.155 0,25 %	4.658 0,24 %	11. Tap på utlån, garantier mv	9,10	2.486	1.839	6.485 0,25 %
- 0,00 %	(2.336) -0,12 %	12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	(2.336)	(2.336) -0,09 %
16.577 0,81 %	23.000 1,17 %	V RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		2.370	8.401	30.158 1,14 %
4.646 0,23 %	6.250 0,32 %	13. Skatt på ordinært resultat		750	2.250	7.264 0,27 %
11.931 0,58 %	16.750 0,85 %	VI RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		1.620	6.151	22.894 0,87 %

Nøkkeltall

	2015 Per 30.09.	2015 Per 30.06	2015 Per 31.03	2014 Per 31.12.	2014 Per 30.09.	2014 Per 30.06.	2014 Per 31.03
<i>I tusen kroner</i>							
Forvaltningskapital	2.752.878	2.748.162	2.711.798	2.707.903	2.699.625	2.680.994	2.552.680
Innskudd fra kunder	1.828.430	1.845.106	1.777.287	1.751.281	1.727.136	1.718.147	1.609.606
Brutto utlån	2.308.035	2.223.011	2.166.852	2.221.124	2.249.997	2.182.500	2.126.736
Brutto misligholdte engasjement *	3.774	6.391	11.597	13.396	7.806	8.482	5.877
Netto misligholdte engasjement	2.787	5.250	7.723	10.950	5.469	6.389	4.997
Kjernekapital	297.866	297.869	300.603	301.680	278.933	277.300	279.176
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.611.180	1.613.511	1.595.794	1.611.763	1.629.182	1.576.650	1.510.900
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	79,2 %	83,0 %	82,0 %	78,8 %	76,8 %	78,7 %	75,7 %
Kapitaldekning *)	18,5 %	18,5 %	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 %	11,4 %	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 *)	5,2 %	6,8 %	7,3 %				
Egenkapitalavkastning e/skatt før overgang til IAS 19				7,8 %	11,4 %	7,3 %	5,6 %
Kostnadsprosent **	53,5 %	50,3 %	54,0 %	52,6 %	49,9 %	47,7 %	62,7 %
Antall årsverk	23,2	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

	Note	2015 Per 30.09.	2014 *) Per 30.09.	2014 *) Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		58.868	54.387	61.280
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	39.695	19.057	61.420
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.308.035	2.249.997	2.221.124
Individuelle nedskrivninger	9,10	(19.155)	(16.447)	(17.182)
Gruppevise nedskrivninger	9	(19.011)	(13.515)	(16.126)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.269.869	2.220.035	2.187.816
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	228.149	274.013	270.918
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	127.531	104.887	97.806
10. Immatrielle eiendeler		4.976	4.174	4.976
11. Varige driftsmidler	16	19.467	20.045	20.099
12. Andre eiendeler	17	497	1.204	188
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	3.826	3.503	3.400
SUM EIENDELER		2.752.878	2.701.305	2.707.903
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	98	82	98
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.828.430	1.727.136	1.751.281
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	553.254	618.816	618.840
17. Annen gjeld	22	19.645	12.204	16.135
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		27.223	33.184	9.110
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	10.616	12.373	10.758
SUM GJELD		2.439.266	2.403.795	2.406.222
22. Sparebankens fond		299.681	279.060	299.681
Gavefond		2.000	1.700	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		11.931	16.750	0
SUM EGENKAPITAL	23	313.612	297.510	301.681
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.752.878	2.701.305	2.707.903

*) 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 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
731	838 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	161	339	1.180
70.444	79.030 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	22.868	27.318	106.417
4.349	4.555 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.352	1.708	6.212
0	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	5
75.524	84.423 Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.381	29.365	113.814

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
375	310 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	67	90	440
26.407	31.221 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	8.069	10.776	41.943
10.570	13.323 Renter på utstedet verdipapirer	3.196	4.563	17.584
984	948 Andre rentekostnader og lignende kostnader	328	316	1.263
38.336	45.802 Sum rentekostnader og lignende kostnader	11.660	15.745	61.230

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
526	547 Garantiprovisjon	192	192	709
10.914	9.746 Andre gebyrer og provisjoner	3.773	3.485	13.559
11.440	10.293 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.965	3.677	14.268

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
2.688	2.662 Andre gebyrer og provisjoner	836	857	3.706
2.688	2.662 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	836	857	3.706

NOTE 5

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

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
(1.996)	406	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(1.572)	(38)	235
109	289	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	63	212	1.775
214	148	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	101	53	226
(1.673)	843	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	(1.408)	227	2.236

NOTE 6

Andre driftsinntekter

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
333	304	Driftsinntekter fast eiendom	121	103	431
-	170	Andre driftsinntekter	-	-	170
333	474	Sum andre driftsinntekter	121	103	601

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
10.060	9.007	Lønn mv	3.863	3.605	14.241
2.220	2.243	Pensjonskostnader	729	747	2.236
1.323	975	Sosiale kostnader	461	303	1.980
13.603	12.225	Sum lønn og andre personalkostander	5.053	4.655	18.457
6.051	4.680	Administrasjonskostnader	2.117	1.425	7.432
19.654	16.905	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	7.170	6.080	25.889

NOTE 8

Andre driftskostnader

2015 Per 30.09.	2014 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
599	660	Driftskostnader fast eiendom	302	276	927
5.131	5.188	Øvrige driftskostnader	1.681	2.185	6.712
5.730	5.848	Sum andre driftskostnader	1.983	2.461	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

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	Per 30.09.15		Per 30.09.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	1.973	0,09 %	2.163	0,10 %	(102)	0,00 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	2.885	0,12 %	2.517	0,11 %	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 %	14	0,00 %	1.250	0,06 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(41)	0,00 %	(83)	0,00 %	(78)	0,00 %
Netto tapskostnad	5.155	0,22 %	4.658	0,21 %	6.485	0,29 %

Individuelle nedskrivninger lån

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	Per 30.09.15		Per 30.09.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	17.182	0,74 %	14.284	0,63 %	14.284	0,64 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	288	0,01 %	47	0,00 %	287	0,01 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.121	0,09 %	1.100	0,05 %	2.500	0,11 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.315	0,06 %	1.840	0,08 %	2.384	0,11 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	1.175	0,05 %	730	0,03 %	1.699	0,08 %
Individuelle nedskrivninger UB	19.155	0,83 %	16.447	0,73 %	17.182	0,77 %

Individuelle nedskrivninger garantier

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	Per 30.09.15		Per 30.09.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	-	0,00 %	3.000	0,13 %	3.000	0,14 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	(3.000)	-0,14 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	-	0,00 %	3.000	0,13 %	-	0,00 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	Per 30.09.15		Per 30.09.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.126	0,70 %	10.998	0,49 %	10.998	0,50 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	2.885	0,12 %	2.517	0,11 %	5.128	0,23 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	19.011	0,82 %	13.515	0,60 %	16.126	0,73 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,84 %		0,61 %		0,74 %	

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

NOTE 10

Misligholdte engasjement

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	Per 30.09.15		Per 30.09.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	3.774	0,16 %	7.806	0,35 %	13.396	0,60 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	987	0,04 %	2.337	0,10 %	2.446	0,11 %
Netto misligholdte engasjement	2.787	0,12 %	5.469	0,24 %	10.950	0,49 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	26,2 %		29,9 %		18,3 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	Per 30.09.15		Per 30.09.14		Hele 2014	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	36.687	1,59 %	27.481	1,22 %	26.337	1,19 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	18.168	0,79 %	14.110	0,63 %	14.737	0,66 %
Netto tapsutsatte engasjement	18.519	0,80 %	13.371	0,59 %	11.600	0,52 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	49,5 %		51,3 %		56,0 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

(Hele tusen kroner)	Per 30.09.15	Per 30.09.14	Hele 2014
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	1.437	1.364	2.200

Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

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

Risikoklassifisering

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

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

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

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

Det er minimale endringer i risikoklassifiseringen så langt i 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

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	39.695	19.057	61.420
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	39.695	19.057	61.420

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Kasse-/drifts- og brukskreditter	292.915	285.574	273.598
Byggelån	51.757	89.500	79.194
Nedbetalingslån	1.963.363	1.874.923	1.868.332
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.308.035	2.249.997	2.221.124
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.630.271	1.512.690	1.527.954
Utlån til næring	677.764	737.307	693.170
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.308.035	2.249.997	2.221.124

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	375.112	362.776	374.724
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	2.299	2.194	3.016
Betalingsgaranti overfor EBK	38.635	43.744	42.503
Garanti på kjøp av OMF/Rammeavtale gitt til EBK*)	-	-	-

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

Banken opererer som agent/formidler for EBK og er kundens (låntagers) kontaktpunkt i forhold til boliglånet. Selve låneavtalen inngås imidlertid mellom kunden og EBK. EBK tilbyr bankens kunder 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 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

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	20.950	15.934	20.938
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	207.199	258.079	249.980
Sum	228.149	274.013	270.918

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
(Hele tusen kroner)			
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	45.830	47.403	42.035
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	81.701	57.484	55.771
Sum	127.531	104.887	97.806

NOTE 16

Varige driftsmidler

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
(Hele tusen kroner)			
Maskiner, inventar og transportmidler	962	904	1.301
Bygninger og annen fast eiendom	18.505	19.141	18.798
Sum	19.467	20.045	20.099

NOTE 17

Andre eiendeler

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
(Hele tusen kroner)			
Andre eiendeler	497	1.204	188
Sum	497	1.204	188

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
(Hele tusen kroner)			
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.781	2.853	2.691
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	2	-	2
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1.043	650	707
Sum	3.826	3.503	3.400

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	98	82	98
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-	-
Sum	98	82	98

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

(Hele tusen kroner)	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.591.374	1.460.164	1.465.423
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	237.056	266.972	285.858
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.828.430	1.727.136	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
Obligasjonslån:							
NO0010664410	23.11.2012	23.02.2016	75.000	-	116 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010674864	10.04.2013	10.05.2016	75.000	-	92 pkt	Avdragsfritt/flytende	55.000
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	80.000
NO0010732654	15.05.2018	15.05.2018	25.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	60.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							554.000
Over/underkurs							(746)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							553.254

NOTE 22

Annen gjeld

(Hele tusen kroner)	2015 3. kvartal	2014 3. kvartal	2014 Hele året
Annen gjeld	19.645	12.204	16.135
Sum annen gjeld	19.645	12.204	16.135

NOTE 23

Kapitaldekning

	2015 3. kvartal	2014 *) 3. kvartal	2014 *) Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	299.681	286.690	308.383
Justering av Sparebankens fond *)		(7.630)	(8.702)
Gavefond	2.000	1.700	2.000
Sum egenkapital	301.681	280.760	301.681
Fradrag:			
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)
Fradr. for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(3.814)	(8.623)	-
Ren kjernekapital	297.866	267.963	301.680
Fondsobligasjoner			
Fradr. for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	297.866	267.963	301.680
Ansvarlig lån	-	-	-
Total ansvarlig kapital	297.866	267.963	301.680
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	5.107	4.150	4.105
Offentligeide foretak	4.992	-	5.000
Institusjoner	25.718	32.813	32.940
Foretak	279.397	365.975	327.033
Eng med pant i eiendom	945.278	890.400	857.569
Forfalte engasjement	4.036	6.850	14.994
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.011	13.963	12.861
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	7.102	-	11.054
Andeler i verdipapirfond	66.226	47.325	42.215
Egenkapitalposisjoner	38.923	35.713	35.549
Øvrige engasjementer	113.697	132.454	168.903
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.500.487	1.529.642	1.512.223
Operasjonell risiko	110.693	99.540	99.540
Fradr. for gruppevis nedskrivninger	-	-	-
Fradr. for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag	1.611.180	1.629.182	1.611.763
Ren kjernekapitaldekning	18,49 %	16,45 %	18,72 %
Kjernekapitaldekning	18,49 %	16,45 %	18,72 %
Kapitaldekning	18,49 %	16,45 %	18,72 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital *)	59,41 %	60,35 %	59,52 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	128.894	130.335	128.941
Bevaringsbuffer - 2,5 %	40.280	40.730	40.294
Systemrisikobuffer - 3,0 %	48.335	48.875	48.353
Motsyklisk buffer - 1,0% (per 3. kv. 14 - 0,0%)	16.112	-	-
Sum kapitalkrav - 14,5 % (3. kv 14 = 13,5%)	233.621	219.940	217.588

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