



REGNSKAP
3. kvartal 2014

3. KVARTAL 2014

RESULTAT

Ved utgangen av september 2014 er bankens resultat før skatt på kr 23,0 mill. mot kr 18,7 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 4,3 mill. Dette skyldes hovedsakelig økt rentenetto og gevinst på salg av aksjene i Nets Holding AS, men reduseres noe av økte kostnader og økte tap. Gevinsten ved salg av Nets Holding AS utgjør kr 2,4 mill. og er inntektsført under gevinst på salg av anleggsaksjer.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2014 på kr 38 621 000,- eller 1,97 %, mot kr 33 938 000,- og 1,85 % på samme tid i fjor.

INNETEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 7 631 000,-. Dette er en økning på kr 1,3 mill. sammenlignet med september 2013. Provisjonsinntekter fra EBK (Eika Boligkreditt), samt inntekter fra forsikring og verdipapir øker sammenlignet med 3. kvartal i fjor, mens inntekter fra kort er litt redusert. Provisjonskostnadene er omtrent uendret fra samme periode i fjor.
- Netto gevinst på aksjer og aksjefond utgjør totalt kr 0,4 mill. og netto gevinst på obligasjoner utgjør kr 0,3 mill. Totalt gir dette en gevinst på verdipapir og valuta på kr 0,8 mill. På samme tid i fjor hadde vi en netto gevinst på kr 2,7 mill.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 16,9 mill., noe som er ca kr 0,5 mill. lavere enn på samme tid i fjor. Reduksjonen skyldes reduserte kostnader til markedsføring og skyldes hovedsakelig annonsering i forbindelse med ny banksjef i 2013. I tillegg har vi reduserte kostnader til kurs og opplæring sammenlignet med 2013.
- Andre driftskostnader utgjør kr 5,9 mill.. Dette er en økning på kr 0,8 mill fra i fjor og skyldes hovedsakelig økte kostnader til Eika Gruppen.
- Vi har ved utgangen av september netto tap på kr 4,7 mill., mot tap på kr 2,8 mill. i fjor. Se kommentar under "Nedskrivninger".

Ved utgangen av 3. kvartal har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 49,9 % mot 56,1 % på samme tid i fjor. Forklaringen til reduksjonen er økte inntekter utover inntekter fra verdipapir og nesten uendrede kostnader.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.09.14 kr 1 727,1 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 164 mill. tilsvarende 10,5 %.

INNSKUDDSDEKNING

Per 30. september 2014 er innskuddsdekningen på 76,8 % sammenlignet med 74,6 % ved utgangen av september 2013.

FINANSIERING

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 618,8 mill. Av disse forfaller kr 75 mill. i mai 2015.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån er per 30. september 2014 kr 2 250 mill. Dette er en økning på kr 154 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning med kr 10,8 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september på kr 363 mill.

Siste 12 måneders periode viser utlån til kunder en økning på kr 155 mill., tilsvarende 7,4 % på egen balanse. Vår portefølje i EBK har økt med kr 2 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån kr 156 mill., tilsvarende 6,4 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 2,2 mill., individuelle nedskrivninger på garantier er uendret på 3 mill. Gruppevis nedskrivninger øker med ca kr 2,5 mill. Konstaterte tap så langt i 2014 utgjør ca kr 60 000,-.

VERDIPAPIRER

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

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 8 393 000,-
Andre aksjer	kr 30 656 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 39 049 000,-</u>
Aksjefond/andre vp	kr 8 354 000,-
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 57 484 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 274 013 000,-</u>

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2014 en kapitaldekning på 17,1 % mot 17,4 % på samme tid i fjor. Ved årsskiftet var kapitaldekningen 19,0 %. Årsaken til nedgangen siden årsskiftet er hovedsakelig redusert ansvarlig kapital, og økt beregningsgrunnlag som følge av økt balanse. Hovedsakelig kommer økningen på engasjement med pant i eiendom og foretak.

Oppdal, 6. november 2014


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Marit Vognild Grøtte

Randi Størvold


Terje Volden


Steingrim Viken

Espen Eriksen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.14		Per 30.09.13		Note	3. kv. 2014	3. kv. 2013	Per 31.12.2013			
kr	%	kr	%				kr	kr	kr	%
84.423	4,31 %	77.809	4,25 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	1	29.365	27.072	106.146	4,29 %
45.802	2,34 %	43.871	2,40 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	2	15.745	14.541	59.094	2,39 %
38.621	1,97 %	33.938	1,85 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINTEKTER		13.620	12.531	47.052	1,90 %
2.249	0,11 %	2.081	0,11 %	3.	Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		238	1	2.157	0,09 %
10.293	0,53 %	9.058	0,49 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	3.677	3.189	12.238	0,50 %
2.862	0,14 %	2.699	0,15 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	857	908	3.821	0,15 %
843	0,04 %	2.692	0,15 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	227	(73)	6.777	0,27 %
474	0,02 %	321	0,02 %	7.	Andre driftsinntekter	6	103	167	407	0,02 %
11.197	0,57 %	11.453	0,63 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER		3.388	2.376	17.758	0,72 %
12.225	0,62 %	12.571	0,69 %	8.1	Personalkostnader	7	4.655	4.560	17.533	0,71 %
4.680	0,24 %	4.818	0,26 %	8.2	Administrasjonskostnader	7	1.425	1.307	7.386	0,30 %
1.743	0,09 %	1.632	0,09 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler		563	560	2.205	0,09 %
5.848	0,30 %	5.014	0,27 %	10.	Andre driftskostnader	8	2.461	1.460	6.848	0,28 %
24.496	1,25 %	24.035	1,31 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER		9.104	7.887	33.972	1,37 %
25.322	1,29 %	21.356	1,17 %	IV	DRIFTSREULTAT FØR TAP		7.904	7.020	30.838	1,25 %
4.658	0,24 %	2.802	0,15 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	9,10	1.839	1.148	5.435	0,22 %
(2.336)	-0,12 %	(172)	-0,01 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		(2.336)	-	(535)	-0,02 %
23.000	1,17 %	18.726	1,02 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		8.401	5.872	25.938	1,05 %
6.250	0,32 %	5.650	0,31 %	13.	Skatt på ordinært resultat		2.250	2.000	6.666	0,27 %
16.750	0,85 %	13.076	0,71 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		6.151	3.872	19.272	0,78 %

Nøkkeltall

	2014	2014	2014	2013	2013	2013	2013
	Per 30.09.	Per 30.06	Per 31.03	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03
<i>I tusen kroner</i>							
Forvaltningskapital	2.699.625	2.680.994	2.552.680	2.573.985	2.509.394	2.445.818	2.430.937
Innskudd fra kunder	1.727.136	1.718.147	1.609.606	1.650.804	1.563.269	1.583.195	1.548.459
Brutto utlån	2.249.997	2.182.500	2.126.736	2.096.417	2.095.447	1.966.593	1.941.934
Brutto misligholdte engasjement *	7.806	8.482	5.877	4.136	10.090	20.172	14.703
Netto misligholdte engasjement	5.469	6.389	4.997	3.741	9.617	19.554	14.025
Kjernekapital	278.933	277.300	279.176	281.911	260.170	261.831	259.816
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.629.182	1.576.650	1.510.900	1.483.425	1.491.488	1.436.513	1.393.650
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	76,8 %	78,7 %	75,7 %	78,7 %	74,6 %	80,5 %	79,7 %
Kapitaldekning	17,1 %	17,6 %	18,5 %	19,0 %	17,4 %	18,2 %	18,6 %
Egenkapitalprosent	11,3 %	11,2 %	11,3 %	11,2 %	11,3 %	11,4 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	11,4 %	7,3 %	5,6 %	6,9 %	6,3 %	6,8 %	6,5 %
Kostnadsprosent **	49,9 %	47,7 %	62,7 %	58,3 %	56,1 %	58,0 %	62,7 %
Antall årsverk	23,6	22,3	22,3	22,4	22,3	22,3	22,3

* Over 90 dager

** Driftskostnader i prosent av netto inntekter

BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09.	2013 Hele året
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		54.387	58.576	60.026
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	19.057	16.727	29.332
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.249.997	2.095.447	2.096.417
Individuelle nedskrivninger	9,10	(16.447)	(10.636)	(14.284)
Gruppevise nedskrivninger	9	(13.515)	(12.128)	(10.998)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.220.035	2.072.683	2.071.135
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	274.013	205.545	244.932
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	104.887	131.125	142.926
10. Immatrielle eiendeler		1.352	1.589	1.352
11. Varige driftsmidler	16	20.045	19.049	19.292
12. Andre eiendeler	17	1.204	413	478
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	4.645	3.687	4.512
SUM EIENDELER		2.699.625	2.509.394	2.573.985
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	82	30.364	30.082
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.727.136	1.563.269	1.650.804
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	618.816	575.751	575.612
17. Annen gjeld	22	12.204	22.094	14.236
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		33.184	30.042	11.758
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	3.063	4.880	3.103
SUM GJELD		2.394.485	2.226.400	2.285.595
22. Sparebankens fond		286.690	268.418	286.690
Gavefond		1.700	1.500	1.700
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		16.750	13.076	0
SUM EGENKAPITAL	23	305.140	282.994	288.390
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.699.625	2.509.394	2.573.985

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

Side

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

NOTE 1

Renteinntekter og lignende inntekter

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
838	913 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	339	256	1.274
79.030	72.786 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	27.318	25.468	99.411
4.555	4.110 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.708	1.348	5.461
0	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
84.423	77.809 Sum renteinntekter og lignende inntekter	29.365	27.072	106.146

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
310	805 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	90	280	1.083
31.221	29.434 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	10.776	9.936	39.637
13.323	12.843 Renter på utstedet verdipapirer	4.563	4.128	17.188
948	789 Andre rentekostnader og lignende kostnader	316	197	1.186
45.802	43.871 Sum rentekostnader og lignende kostnader	15.745	14.541	59.094

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
547	496 Garantiprovisjon	192	155	650
9.746	8.562 Andre gebyrer og provisjoner	3.485	3.034	11.588
10.293	9.058 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.677	3.189	12.238

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
2.662	2.699 Andre gebyrer og provisjoner	857	908	3.821
2.662	2.699 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	857	908	3.821

NOTE 5

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

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
406	606	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(38)	214	697
289	1.917	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	212	(335)	5.834
148	169	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	53	48	246
843	2.692	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	227	(73)	6.777

NOTE 6

Andre driftsinntekter

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
304	241	Driftsinntekter fast eiendom	103	87	328
170	80	Andre driftsinntekter	-	80	79
474	321	Sum andre driftsinntekter	103	167	407

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
9.007	8.730	Lønn mv	3.605	3.408	13.667
2.243	2.522	Pensjonskostnader	747	866	1.884
975	1.319	Sosiale kostnader	303	286	1.982
12.225	12.571	Sum lønn og andre personalkostnader	4.655	4.560	17.533
4.680	4.818	Administrasjonskostnader	1.425	1.307	7.386
16.905	17.389	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	6.080	5.867	24.919

NOTE 8

Andre driftskostnader

2014 Per 30.09.	2013 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2014 2. kvartal	2013 2. kvartal	2013 Hele året
660	748	Driftskostnader fast eiendom	276	203	1.028
5.188	4.266	Øvrige driftskostnader	2.185	1.257	5.820
5.848	5.014	Sum andre driftskostnader	2.461	1.460	6.848

NOTE 9

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

Årets tapskostnader

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.14		Per 30.09.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	2.163	0,10 %	2.926	0,14 %	6.574	0,31 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	2.517	0,11 %	(188)	-0,01 %	(1.319)	-0,06 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	47	0,00 %	200	0,01 %	456	0,02 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	14	0,00 %	117	0,01 %	143	0,01 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	83	0,00 %	253	0,01 %	419	0,02 %
Netto tapskostnad	4.658	0,21 %	2.802	0,13 %	5.435	0,26 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.14		Per 30.09.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	14.284	0,63 %	8.910	0,43 %	8.910	0,43 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	47	0,00 %	-	0,00 %	9	0,00 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.100	0,05 %	12	0,00 %	12	0,00 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.840	0,08 %	5.084	0,24 %	9.160	0,44 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	730	0,03 %	3.370	0,16 %	3.789	0,18 %
Individuelle nedskrivninger UB	16.447	0,73 %	10.636	0,51 %	14.284	0,68 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.14		Per 30.09.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	3.000	0,13 %	1.800	0,09 %	1.800	0,09 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	1.200	0,06 %	1.200	0,06 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	3.000	0,13 %	3.000	0,14 %	3.000	0,14 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.14		Per 30.09.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	10.998	0,49 %	12.317	0,59 %	12.317	0,59 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	2.517	0,11 %	-	0,00 %	(1.319)	-0,06 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger		0,00 %	189	0,01 %	-	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	13.515	0,60 %	12.128	0,58 %	10.998	0,52 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,61 %		0,59 %		0,53 %	

(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 30.09.14		Per 30.09.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	7.806	0,35 %	10.090	0,48 %	4.136	0,20 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	2.337	0,10 %	473	0,02 %	395	0,02 %
Netto misligholdte engasjement	5.469	0,24 %	9.617	0,46 %	3.741	0,18 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	29,9 %		4,7 %		9,6 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.14		Per 30.09.13		Hele 2013	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	27.481	1,22 %	34.554	1,65 %	32.716	1,56 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	14.110	0,63 %	10.163	0,49 %	13.889	0,66 %
Netto tapsutsatte engasjement	13.371	0,59 %	24.391	1,16 %	18.827	0,90 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	51,3 %		29,4 %		42,5 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.09.14	Per 30.09.13	Hele 2013
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	1.364	1.164	1.995

Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

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

Risikoklassifisering

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

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

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

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

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

NOTE 11

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	19.057	16.727	29.332
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	19.057	16.727	29.332

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	285.574	286.624	249.776
Byggelån	89.500	66.932	42.149
Nedbetalingslån	1.874.923	1.741.891	1.804.492
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.249.997	2.095.447	2.096.417
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.512.690	1.431.131	1.460.823
Utlån til næring	737.307	664.316	635.594
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.249.997	2.095.447	2.096.417

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	362.776	361.149	351.993
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	2.194	1.518	2.188
Betalingsgaranti overfor EBK	43.744	39.304	45.520
Garanti på kjøp av OMF/Rammeavtale gitt til EBK*)	-	-	-

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

Banken opererer som agent/formidler for EBK og er kundens (låntagers) kontaktpunkt i forhold til boliglånet. Selve låneavtalen inngås imidlertid mellom kunden og EBK. EBK tilbyr bankens kunder 1. prioritets pantelån innenfor 60% av verdigrunnet. 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 gunstige vilkår enn hva Oppdalsbanken ellers ville oppnådd.

NOTE 14

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	15.934	4.935	17.932
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	258.079	200.610	227.000
Sum	274.013	205.545	244.932

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	47.403	46.002	42.451
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	57.484	85.123	100.475
Sum	104.887	131.125	142.926

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	904	1.256	1.289
Bygninger og annen fast eiendom	19.141	17.793	18.003
Sum	20.045	19.049	19.292

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Andre eiendeler	1.204	413	478
Sum	1.204	413	478

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.853	2.529	2.679
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	1.142	1.158	1.142
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	650	-	691
Sum	4.645	3.687	4.512

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	82	364	82
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	30.000	30.000
Sum	82	30.364	30.082

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

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.460.164	1.176.171	1.279.113
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	266.972	387.098	371.691
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.727.136	1.563.269	1.650.804

NOTE 21

Finansiering

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Beløp Kr	Forfall
Obligasjonslån:		
Obligasjonslån	75.000	22.05.2015
Obligasjonslån	75.000	14.09.2015
Obligasjonslån	75.000	23.02.2016
Obligasjonslån	75.000	10.05.2016
Obligasjonslån	80.000	14.09.2016
Obligasjonslån	79.000	02.03.2017
Obligasjonslån	50.000	24.05.2017
Obligasjonslån	50.000	18.09.2017
Obligasjonslån	60.000	05.09.2018
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld	619.000	
Over/underkurs	(184)	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	618.816	

NOTE 22

Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
Annen gjeld	12.204	22.094	14.236
Sum annen gjeld	12.204	22.094	14.236

NOTE 23

Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2014 3. kvartal	2013 3. kvartal	2013 Hele året
<i>Ansvarlig kapital</i>			
Sparebankenes fond	286.690	268.418	286.690
Gavefond	1.700	1.500	1.700
Sum Egenkapital	288.390	269.918	288.390
Fradrag:			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	(1.142)	(1.158)	(1.142)
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	308	-	-
Fradrag overgangsregler	-	-	-
Fradrag for goodwill og andre immatr. eiendeler	-	(1.589)	(1.352)
Andre fradrag i kjernekapital	(8.623)	(7.001)	(3.985)
Ren kjernekapital	278.933	260.170	281.911
Fondsobligasjoner	-	-	-
Kjernekapital	278.933	260.170	281.911
Ansvarlig lån	-	-	-
Total ansvarlig kapital	278.933	260.170	281.911
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regionale myndigheter	332	-	-
Offentligeide foretak	-	793	794
Institusjoner	2.625	2.512	2.568
Foretak	29.278	26.879	24.222
Eng med pant i eiendom	71.232	63.519	66.986
Forfalte engasjement	548	1.150	448
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.117	824	985
Andeler i verdipapirfond	3.786	3.996	4.290
Egenkapitalposisjoner	2.857	-	-
Øvrige engasjementer	10.596	13.702	12.106
Sum kreditt og motpartsrisiko	122.371	113.375	112.399
Operasjonell risiko	7.963	7.474	7.474
Fradrag for gruppevis nedskrivning	-	(1.530)	(880)
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	(319)
Sum Kapitalkrav	130.335	119.319	118.674
Sum Beregningsgrunnlag (kapitalkrav x12,5)	1.629.182	1.491.488	1.483.425
Ren kjernekapitaldekning	17,12 %	17,44 %	19,00 %
Kjernekapitaldekning	17,12 %	17,44 %	19,00 %
Kapitaldekning	17,12 %	17,44 %	19,00 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	60,35 %	59,44 %	57,63 %