



OPPDALS BANKEN

REGNSKAP

3. kvartal 2016

3. KVARTAL 2016

RESULTAT

Ved utgangen av september 2016 er bankens resultat før skatt på kr 33,1 mill. mot kr 16,6 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 16,5 mill. Dette skyldes hovedsakelig overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon som medfører en inntektsføring på netto kr 8,4 mill. I tillegg skyldes økningen økt rentenetto, samt at vi i 2. kvartal 2016 har bokført en gevinst på anleggsmidler på kr 1,9 mill. pga. oppgjør fra Visa Norge for salg av Visa Europa Ltd til Visa Inc.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2016 på kr 42,6 mill. og 1,97 %, mot kr 37,2 mill. og 1,82 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 8,5 mill. Dette er en nedgang på kr 0,2 mill. sammenlignet med september 2015. Årsaken til nedgangen er reduserte provisjonsinntekter fra EBK. Dette oppveies nesten av at provisjonsinntekter fra forsikring øker som følge av høyere provisjonssats, samt økte provisjonsinntekter fra kort og betalingsformidling. Provisjonskostnadene har en økning på kr 0,4 mill. sammenlignet med september 2015 hovedsakelig pga formidlingsprovisjoner.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 4,8 mill. Noe som er en økning på kr 2,2 mill. fra i fjor.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 10,4 mill. noe som er en reduksjon på kr 9,3 mill fra samme tid i fjor. Nedgangen skyldes i hovedsak overgangen fra ytelse til innskuddsbasert pensjon, dette gir en inntektsføring på ca kr 8,4 mill. Utgifter til lønn, reiseutgifter og kontorutgifter øker sammenlignet med samme periode i fjor.
- Andre driftskostnader utgjør kr 7,0 mill. Dette er 1,3 mill. høyere enn samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig leie av lokaler og andre driftskostnader knyttet til etablering i Trondheim, samt økte kostnader til Eika Gruppen og kontingenter.
- Vi har ved utgangen av september kostnadsførte tap på kr 5,8 mill. mot kostnadsføring på tap på kr 5,2 mill. i fjor.

Ved utgangen av september 2016 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 35,3 % mot 53,5 % året før. Dersom vi korrigerer for inntektsføringen på pensjon ville kostnadsprosenten vært 50,8 % ved utgangen av september 2016.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 30.09.16 på kr 1 916,3 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 87,9 mill. tilsvarende 4,8 %.

Per 30.09.16 er innskuddsdekningen på 75,8 %, mot 79,2 % ved utgangen av september 2015.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,01 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 617 mill. Av dette forfaller kr 57 mill. i mars 2017.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.16 på kr 2 527,3 mill. Dette er en økning på kr 142,5 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 55,3 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2016 på kr 433,2 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 219,3 mill., dvs. 9,5 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 58,1 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 10,3 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 0,4 mill. Gruppevis nedskrivninger øker med kr 4,4 mill. Vi har så langt i 2016 konstaterte tap på kr 1,1 mill. I tillegg har det kommet inn ca. kr 117 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

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

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 5 610 000,-
Anleggsaksjer	kr 36 339 000,-
Totalt aksjer	kr 41 949 000,-
Aksjefond/andre vp	kr 6 231 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 72 702 000,-
Obligasjoner	kr 202 621 000,-

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2016 en kapitaldekning på 17,6 % mot 18,5 % på samme tid i fjor. Rapportert kapitaldekning på årsskiftet var 19,1 % Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet er at beregningsgrunnlaget øker pga økt balanse.


LCR – Liquidity Coverage Ratio

Banken har ved utgangen av 3. kvartal en LCR på 122 %.

Oppdal, 2. november 2016


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Marit Grøtte


Gro F. Skårsmoen
Konst. banksjef


Tone Winger


Steingrim Viken


Ola Johannes Drivstuen

RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.16		Per 30.09.15				Note	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Per 31.12.2015
kr	%	kr	%	(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)			kr	kr	kr
71.340	3,30 %	75.524	3,69 %	1.	Renteinntekter og lignende inntekter	1	24.531	24.381	99.540
28.788	1,33 %	38.336	1,87 %	2.	Rentekostnader og lignende kostnader	2	9.602	11.660	48.678
42.552	1,97 %	37.188	1,82 %	I	NETTO RENTE OG PROVISJONSINNTEKTER		14.929	12.721	50.862
3.084	0,14 %	4.289	0,21 %	3.	Utbytte og andre innt.av vp. med variabel avkastn.		82	25	4.433
11.558	0,53 %	11.440	0,56 %	4.	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	4.000	3.965	15.591
3.042	0,14 %	2.688	0,13 %	5.	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	974	836	3.963
1.695	0,08 %	(1.673)	-0,08 %	6.	Netto verdiendring og gevinst/tap andre renteb. vp	5	732	(1.408)	(1.362)
341	0,02 %	333	0,02 %	7.	Andre driftsinntekter	6	120	121	445
13.636	0,63 %	11.701	0,57 %	II	NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER		3.960	1.867	15.144
4.093	0,19 %	13.603	0,66 %	8.1	Personalkostnader	7	(4.142)	5.053	18.908
6.272	0,29 %	6.051	0,30 %	8.2	Administrasjonskostnader		1.991	2.117	8.891
1.907	0,09 %	1.773	0,09 %	9.	Avskrivninger mv av varige driftsmidler		642	579	2.365
7.026	0,32 %	5.730	0,28 %	10.	Andre driftskostnader	8	1.983	1.983	7.824
19.298	0,89 %	27.157	1,33 %	III	SUM DRIFTSKOSTNADER		474	9.732	37.988
36.890	1,71 %	21.732	1,06 %	IV	DRIFTSRESULTAT FØR TAP		18.415	4.856	28.018
5.802	0,27 %	5.155	0,25 %	11.	Tap på utlån, garantier mv	9,10	2.938	2.486	3.189
(1.995)	-0,09 %	-	0,00 %	12.	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		(168)	-	241
33.083	1,53 %	16.577	0,81 %	V	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		15.645	2.370	24.588
8.517	0,39 %	4.646	0,23 %	13.	Skatt på ordinært resultat		3.817	750	6.788
24.566	1,14 %	11.931	0,58 %	VI	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		11.828	1.620	17.800

Nøkkel tall

	2016	2016	2016	2015	2015	2015	2015
	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	2.932.508	2.935.492	2.824.324	2.804.508	2.752.878	2.748.162	2.711.798
Innskudd fra kunder	1.916.303	1.923.771	1.902.771	1.898.284	1.828.430	1.845.106	1.777.287
Brutto utlån	2.527.329	2.451.631	2.385.826	2.384.803	2.308.035	2.223.011	2.166.852
Brutto misligholdte engasjement *	13.380	15.869	12.746	9.626	3.774	6.391	11.957
Netto misligholdte engasjement	11.875	13.929	10.746	7.848	2.787	5.350	7.723
Kjernekapital	314.789	314.769	316.022	316.003	297.866	297.869	300.603
Risikovektet volum (beregnet lag)	1.785.406	1.751.891	1.661.930	1.658.483	1.611.180	1.615.315	1.595.794
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	75,8 %	78,5 %	79,8 %	79,6 %	79,2 %	83,0 %	82,0 %
Kapitaldekning	17,6 %	18,0 %	19,0 %	19,1 %	18,5 %	18,4 %	18,8 %
Egenkapitalprosent	11,7 %	11,5 %	11,5 %	11,4 %	11,4 %	11,4 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	10,0 %	7,9 %	6,9 %	5,7 %	5,2 %	6,8 %	7,3 %
Kostnadsprosent **	35,3 %	51,7 %	58,1 %	56,2 %	53,5 %	50,3 %	54,0 %
Antall årsverk	23,0	22	21,8	23	23,2	23,6	21,8

* Over 90 dager

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

Dersom vi korrigerer for inntektsføringsen på pensjon ville kostnadsprosenten vært 50,8 % ved utgangen av september 2016

BALANSE

	Note	2016 Per 30.06.	2015 Per 30.09.	2015 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		57.547	58.868	58.798
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	35.347	39.695	6.497
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.527.329	2.308.035	2.384.803
Individuelle nedskrivninger	9,10	(20.178)	(19.155)	(19.761)
Gruppevise nedskrivninger	9	(20.558)	(19.011)	(16.200)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.486.593	2.269.869	2.348.842
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	202.621	228.149	228.553
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	120.882	127.531	130.307
10. Immatrielle eiendeler		2.852	4.976	5.489
11. Varige driftsmidler	16	23.067	19.467	23.407
12. Andre eiendeler	17	143	497	299
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	3.456	3.826	2.316
SUM EIENDELER		2.932.508	2.752.878	2.804.508
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	88	98	2.866
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	1.916.303	1.828.430	1.898.284
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	616.561	553.254	553.247
17. Annen gjeld	22	34.269	19.645	14.682
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		21.740	27.223	5.901
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	-	10.616	10.547
SUM GJELD		2.588.961	2.439.266	2.485.527
22. Sparebankens fond		316.981	299.681	316.981
Gavefond		2.000	2.000	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		24.566	11.931	0
SUM EGENKAPITAL	23	343.547	313.612	318.981
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.932.508	2.752.878	2.804.508

NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

Side

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

NOTE 1

Renteinntekter og lignende inntekter

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
439	731 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	214	161	842
67.844	70.444 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	23.340	22.868	93.245
3.057	4.349 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	977	1.352	5.453
0	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
71.340	75.524 Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.531	24.381	99.540

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
257	375 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	88	67	433
18.298	26.407 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	5.919	8.069	33.412
9.180	10.570 Renter på utstedet verdipapirer	3.244	3.196	13.512
1.053	984 Andre rentekostnader og lignende kostnader	351	328	1.321
28.788	38.336 Sum rentekostnader og lignende kostnader	9.602	11.660	48.678

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
636	526 Garantiprovisjon	210	192	707
10.922	10.914 Andre gebyrer og provisjoner	3.790	3.773	14.884
11.558	11.440 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.000	3.965	15.591

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
3.042	2.688 Andre gebyrer og provisjoner	974	836	3.963
3.042	2.688 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	974	836	3.963

NOTE 5

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

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
981	(1.996)	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	387	(1.572)	(2.587)
560	109	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	299	63	940
154	214	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	46	101	285
1.695	(1.673)	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	732	(1.408)	(1.362)

NOTE 6

Andre driftsinntekter

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
341	333	Driftsinntekter fast eiendom	120	121	445
-	-	Andre driftsinntekter	-	-	-
341	333	Sum andre driftsinntekter	120	121	445

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
10.268	10.060	Lønn mv	4.207	3.863	14.127
(10.547)		Tilbakeført avsetning ytelsespensjon			
1.009		Årets innbetaling til ytelsepensjon			
1.097		Kompensasjon ved overgang til innskuddspensjon			
1.107	2.220	Ordinær pensjonskostnad			
(7.334)	2.220	Sum pensjonskostnader	(8.911)	729	2.346
1.159	1.323	Sosiale kostnader	562	461	2.435
4.093	13.603	Sum lønn og andre personalkostnader	(4.142)	5.053	18.908
6.272	6.051	Administrasjonskostnader	1.991	2.117	8.891
10.365	19.654	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	(2.151)	7.170	27.799

NOTE 8

Andre driftskostnader

2016 Per 30.09.	2015 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
747	599	Driftskostnader fast eiendom	296	302	856
6.279	5.131	Øvrige driftskostnader	1.687	1.681	6.968
7.026	5.730	Sum andre driftskostnader	1.983	1.983	7.824

NOTE 9

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

Årets tapskostnader

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.16		Per 30.09.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	417	0,02 %	1.973	0,09 %	2.579	0,11 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	4.358	0,17 %	2.885	0,12 %	74	0,00 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	1.031	0,04 %	288	0,01 %	525	0,02 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	113	0,00 %	50	0,00 %	71	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(117)	0,00 %	(41)	0,00 %	(60)	0,00 %
Netto tapskostnad	5.802	0,23 %	5.155	0,22 %	3.189	0,13 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.16		Per 30.09.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	19.761	0,78 %	17.182	0,74 %	17.182	0,72 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	(1.031)	-0,04 %	(288)	-0,01 %	(500)	-0,02 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	250	0,01 %	2.121	0,09 %	2.439	0,10 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.035	0,12 %	1.315	0,06 %	1.820	0,08 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	(1.837)	-0,07 %	(1.175)	-0,05 %	(1.180)	-0,05 %
Individuelle nedskrivninger UB	20.178	0,80 %	19.155	0,83 %	19.761	0,83 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.16		Per 30.09.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Individuelle nedskrivninger garantier UB	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %

Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.16		Per 30.09.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	16.200	0,64 %	16.126	0,70 %	16.126	0,68 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	4.358	0,17 %	2.885	0,12 %	74	0,00 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	20.558	0,81 %	19.011	0,82 %	16.200	0,68 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,83 %		0,84 %		0,69 %	

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

NOTE 10

Misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.16		Per 30.09.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	13.380	0,53 %	3.774	0,16 %	9.626	0,40 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	(1.505)	-0,06 %	(987)	-0,04 %	(1.778)	-0,07 %
Netto misligholdte engasjement	11.875	0,47 %	2.787	0,12 %	7.848	0,33 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	11,2 %		26,2 %		18,5 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.16		Per 30.09.15		Hele 2015	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	33.352	1,32 %	36.687	1,59 %	31.923	1,34 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	(18.671)	-0,74 %	(18.168)	-0,79 %	(17.982)	-0,75 %
Netto tapsutsatte engasjement	14.681	0,58 %	18.519	0,80 %	13.941	0,58 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	56,0 %		49,5 %		56,3 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.09.16	Per 30.09.15	Hele 2015
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	1.282	1.437	1.689

Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har nedskrivning på kr 0,- på garantier per 3. kvartal 2016, uendret fra 3. kvartal 2015.

Risikoklassifisering

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

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

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

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

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

NOTE 11

Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	35.347	39.695	6.497
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	35.347	39.695	6.497

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	308.291	292.915	275.445
Byggelån	83.991	51.757	66.158
Nedbetalingslån	2.135.047	1.963.363	2.043.200
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.527.329	2.308.035	2.384.803
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.727.497	1.630.271	1.668.196
Utlån til næring	799.832	677.764	716.607
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.527.329	2.308.035	2.384.803

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	433.219	375.112	377.920
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	1.351	2.299	2.920
Betalingsgaranti overfor EBK	10.777	38.635	6.100
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 videreføres til EBK, er primært at EBK's finansieringsform gir muligheter for å finansiere utlån gjennom kapital fra verdipapirmarkedet på gunstigere vilkår enn hva Oppdalsbanken ellers ville oppnådd.

NOTE 14

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	9.998	20.950	10.965
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	192.623	207.199	217.588
Sum	202.621	228.149	228.553

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	48.180	45.830	48.388
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	72.702	81.701	81.919
Sum	120.882	127.531	130.307

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.672	962	1.253
Bygninger og annen fast eiendom	21.395	18.505	22.154
Sum	23.067	19.467	23.407

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Andre eiendeler	143	497	299
Sum	143	497	299

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.324	2.781	2.270
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-	2	-
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1.132	1.043	46
Sum	3.456	3.826	2.316

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	88	98	2.866
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-	-
Sum	88	98	2.866

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.486.555	1.591.374	1.679.530
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	429.748	237.056	218.754
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	1.916.303	1.828.430	1.898.284

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010697360	02.12.2013	02.03.2017	57.000	-	85 pkt	Avdragsfritt/flytende	57.000
NO0010703903	24.02.2014	24.05.2017	80.000	-	65 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010719800	18.09.2014	18.09.2017	80.000	-	45 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010762719	12.04.2016	12.02.2018	50.000	-	88 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010732654	13.03.2015	15.05.2018	80.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	80.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010758162	19.02.2016	19.02.2019	50.000	-	155 pkt	Avdragsfritt/flytende	50.000
NO0010762743	15.04.2016	15.05.2019	65.000	-	120 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010768302	23.06.2016	23.09.2019	75.000	-	115 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							617.000
Over/underkurs							(439)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							616.561

NOTE 22

Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016 3. kvartal	2015 3. kvartal	2015 Hele året
Annen gjeld	34.269	19.645	14.682
Sum annen gjeld	34.269	19.645	14.682

NOTE 23

Kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2016	2015	2015
	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	316.981	299.681	316.981
Gavefond	2.000	2.000	2.000
Sum egenkapital	318.981	301.681	318.981
Fradrag:			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-	(2)	-
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	-	1	-
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(4.192)	(3.814)	(2.978)
Ren kjernekapital	314.789	297.866	316.003
Fondsobligasjoner			
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	314.789	297.866	316.003
Ansvarlig lån	-	-	-
Total ansvarlig kapital	314.789	297.866	316.003
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	3.028	5.107	3.063
Offentligeide foretak	2.505	4.992	4.988
Institusjoner	17.066	25.718	25.504
Foretak	348.109	279.397	300.153
Eng med pant i eiendom	1.020.990	945.278	962.072
Forfalte engasjement	16.974	4.036	11.630
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.152	10.011	11.076
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	5.138	7.102	619
Andeler i verdipapirfond	63.658	66.226	67.756
Egenkapitalposisjoner	41.799	38.923	42.310
Øvrige engasjementer	138.063	113.697	118.619
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.668.482	1.500.487	1.547.790
Operasjonell risiko	116.924	110.693	110.693
Sum beregningsgrunnlag	1.785.406	1.611.180	1.658.483
Ren kjernekapitaldekning	17,6 %	18,5 %	19,1 %
Kjernekapitaldekning	17,6 %	18,5 %	19,1 %
Kapitaldekning	17,6 %	18,5 %	19,1 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	60,9 %	58,5 %	59,1 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	142.832	128.894	132.679
Bevaringsbuffer - 2,5 %	44.635	40.280	41.462
Systemrisikobuffer - 3,0 %	53.562	48.335	49.754
Motsyklisk buffer - 1,5 % (1 % i 4. kv 2015 og 3. kv. 2015)	26.781	16.112	16.585
Sum kapitalkrav - 15,0 % (2015 = 14,5% og 3. kv 15 = 14,5%)	267.811	233.621	240.480