



OPPDALSbanken

REGNSKAP

3. kvartal 2017

3. KVARTAL 2017

RESULTAT

Ved utgangen av september 2017 er bankens resultat før skatt på kr 22,3 mill. mot kr 33,1 mill. på samme tid i fjor, dvs. en nedgang på kr 10,8 mill. Nedgangen skyldes hovedsakelig at vi i 2016 hadde overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon som medførte en inntektsføring på netto kr 8,4 mill. Vi hadde også en engangsgevinst på salg av Visa på kr 1,8 mill. i 2016 I tillegg har vi økte kostnader. Dette oppveies noe av økte andre driftsinntekter og reduserte tap.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2017 på kr 42,5 mill. og 1,84 %, mot kr 42,6 mill. og 1,97 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 9,1 mill. Dette er en økning på 0,6 mill. sammenlignet med september 2016. Provisjonsinntekter fra forsikring øker som følge av høyere provisjons-sats. I tillegg har vi høyere provisjonsinntekter fra EBK og verdipapirirområdet. Provisjons-kostnadene har økt med kr 0,3 mill. fra september i fjor.
- Netto gevinst/tap på verdipapirer utgjør kr 0,3 mill. Noe som er en reduksjon på kr 1,4 mill. fra i fjor. I tillegg hadde vi i fjor inntekt på anleggs-aksjer på salg av Visa på kr 1,8 mill.
- Utbytte endte på kr 4,1 mill. en økning på kr 1,0 mill. fra samme periode i 2016.

KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 21,2 mill. noe som er kr 10,8 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig pensjonskostnader (se første avsnitt), finansskatt og datakostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 7,6 mill. Dette er 0,6 mill. høyere enn samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig kostnader til Eika Gruppen.
- Vi har ved utgangen av september kostnadsførte tap på kr 3,3 mill. mot kr 5,8 mill. på samme tid i fjor.

Ved utgangen av september 2017 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 54,8 % mot 35,3 % året før. Derom vi korrigerer for pensjonsendringer i 2016 var kostnadsprosenten 50,8 %.

INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er kr 2 090,2 mill. per 30.09.17. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 173,9 mill. tilsvarende 9,1 %.

INNSKUDDSDEKNING

Per 30.09.17 er innskuddsdekningen på 81,7 %, mot 75,8 % ved utgangen av september 2016.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,1 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 585,9 mill. Av dette forfaller kr 66 mill. i mai 2018 og kr 80 mill. i september 2018.

UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.17 på kr 2 559,7 mill. Dette er en økning på kr 32,3 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 12,6 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2017 på kr 450,5 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 32,4 mill., dvs. 1,3 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 17,2 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 1,7 %. Personmarkedet øker med 4,9 %, mens bedriftsmarkedet reduseres med 6,9 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en reduksjon i individuelle nedskrivningene på utlån med kr 0,9 mill. Gruppe-vise nedskrivninger økes med kr 2,7 mill. Vi har så langt i 2017 konstaterte tap på 1,6 mill. Det har kommet inn ca. kr 46 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 30. september 2017 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 4 381 000,-
Anleggsaksjer	kr 38 602 000,-
Totalt aksjer	kr 42 983 000,-
Aksjefond/andre verdipapir	kr 6 318 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 104 150 000,-
Obligasjoner	kr 289 921 000,-

KAPITALDEKNING OG Liquidity Coverage Ratio

Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2017 en kapital-dekning på 20,6 % mot 17,6 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til endringen siden årsskiftet er at vi har tatt opp et ansvarlig lån på kr 30 mill.

Det er krav om 80 % oppfyllelse av LCR med opptrapping til 100 % innen utgangen av 2017. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en LCR på 163 %.

Oppdal, 9. november 2017


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Marit Vognild Grøtte


Tone Winger


Ola Johannes Drivstuen


Gro Skårsmoen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.17		Per 30.09.16		Note	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Per 31.12.2016	
kr	%	kr	%		kr	kr	kr	%
73.141	3,17 %	71.340	3,30 %	1.	24.563	24.531	96.009	3,30 %
30.608	1,33 %	28.788	1,33 %	2.	10.167	9.602	38.769	1,33 %
42.533	1,84 %	42.552	1,97 %	I	14.396	14.929	57.240	1,97 %
4.070	0,18 %	3.084	0,14 %	3.	27	82	3.203	0,11 %
12.436	0,54 %	11.558	0,53 %	4.	4.288	4.000	15.731	0,54 %
3.306	0,14 %	3.042	0,14 %	5.	1.288	974	4.320	0,15 %
271	0,01 %	1.695	0,08 %	6.	140	732	3.428	0,12 %
398	0,02 %	341	0,02 %	7.	124	120	451	0,02 %
13.869	0,60 %	13.636	0,63 %	II	3.291	3.960	18.493	0,64 %
14.874	0,64 %	4.093	0,19 %	8.1	6.075	(4.142)	10.658	0,37 %
6.321	0,27 %	6.272	0,29 %	8.2	1.848	1.991	9.156	0,31 %
2.104	0,09 %	1.907	0,09 %	9.	724	642	2.558	0,09 %
7.586	0,33 %	7.026	0,32 %	10.	2.280	1.983	9.802	0,34 %
30.885	1,34 %	19.298	0,89 %	III	10.927	474	32.174	1,11 %
25.517	1,11 %	36.890	1,71 %	IV	6.760	18.415	43.559	1,50 %
3.271	0,14 %	5.802	0,27 %	11.	1.285	2.938	6.161	0,21 %
(6)	0,00 %	(1.995)	-0,09 %	12.	-	(168)	(1.995)	-0,07 %
22.252	0,96 %	33.083	1,53 %	V	5.475	15.645	39.393	1,35 %
6.200	0,27 %	8.517	0,39 %	13.	1.500	3.817	8.694	0,30 %
16.052	0,70 %	24.566	1,14 %	VI	3.975	11.828	30.699	1,05 %

Nøkkeltall

	2017	2017	2017	2016	2016	2016	2016
	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	3.114.759	3.116.375	3.050.913	3.022.529	2.932.508	2.935.492	2.824.324
Innskudd fra kunder	2.090.225	2.105.810	2.050.823	1.972.316	1.916.303	1.923.771	1.902.771
Brutto utlån	2.559.731	2.535.124	2.541.301	2.527.453	2.527.329	2.451.631	2.385.826
Brutto misligholdte engasjement *	10.048	7.016	5.964	8.158	13.380	15.869	12.746
Netto misligholdte engasjement	8.408	5.956	4.749	6.934	11.875	13.929	10.746
Kjernekapital	374.418	345.644	346.474	346.082	314.789	314.769	316.022
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	1.816.451	1.784.530	1.782.469	1.769.141	1.785.406	1.751.891	1.661.930
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	81,7 %	83,1 %	80,7 %	78,0 %	75,8 %	78,5 %	79,8 %
Kapitaldekning	20,6 %	19,4 %	19,4 %	19,6 %	17,6 %	18,0 %	19,0 %
Egenkapitalprosent	11,7 %	11,6 %	11,6 %	11,5 %	11,7 %	11,3 %	11,5 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	6,1 %	7,0 %	6,3 %	9,2 %	10,0 %	7,9 %	6,9 %
Kostnadsprosent **	54,8 %	51,5 %	59,8 %	44,4 %	35,3 %	51,7 %	58,1 %
Antall årsverk	23,6	23,2	23,2	21,9	23,0	22,0	21,8

* Over 90 dager

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

BALANSE

	Note	2017 Per 30.09.	2016 Per 30.09.	2016 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		63.229	57.547	63.306
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	56.866	35.347	55.089
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.559.731	2.527.329	2.527.453
Individuelle nedskrivninger	9,10	(16.474)	(20.178)	(17.398)
Gruppevise nedskrivninger	9	(22.136)	(20.558)	(19.472)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.521.121	2.486.593	2.490.583
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	289.921	202.621	263.648
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	153.451	120.882	120.246
10. Immatrielle eiendeler		2.423	2.852	2.423
11. Varige driftsmidler	16	22.673	23.067	23.510
12. Andre eiendeler	17	119	143	352
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	4.956	3.456	3.372
SUM EIENDELER		3.114.759	2.932.508	3.022.529
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	102	88	212
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	2.090.225	1.916.303	1.972.316
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	585.904	616.561	676.959
17. Annen gjeld	22	22.424	34.269	18.156
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		22.372	21.740	7.206
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	-	-	0
20. Ansvarlig lånekapital		30.000	-	0
SUM GJELD		2.751.027	2.588.961	2.674.849
22. Sparebankens fond		345.680	316.981	345.680
Gavefond		2.000	2.000	2.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		16.052	24.566	0
SUM EGENKAPITAL	23	363.732	343.547	347.680
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.114.759	2.932.508	3.022.529

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

2017 Per 30.09.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
423	439	Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	182	214	551
69.196	67.844	Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	23.193	23.340	91.428
3.522	3.057	Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.188	977	4.029
0	0	Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	1
73.141	71.340	Sum renteinntekter og lignende inntekter	24.563	24.531	96.009

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

2017 Per 30.09.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
238	257	Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	125	88	326
19.627	18.298	Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	6.631	5.919	24.308
9.617	9.180	Renter på utstedet verdipapirer	3.032	3.244	12.732
9	0	Renter og lign. kostnader på ansvarlig lån	9	0	0
1.117	1.053	Andre rentekostnader og lignende kostnader	370	351	1.403
30.608	28.788	Sum rentekostnader og lignende kostnader	10.167	9.602	38.769

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2017 Per 30.09.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
616	636	Garantiprovisjon	214	210	877
11.820	10.922	Andre gebyrer og provisjoner	4.074	3.790	14.854
12.436	11.558	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.288	4.000	15.731

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2017 Per 30.09.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
0	0	Garantiprovisjon	0	0	0
3.306	3.042	Andre gebyrer og provisjoner	1.288	974	4.320
3.306	3.042	Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	1.288	974	4.320

NOTE 5

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

2017 Per 30.09.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
255	981	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	20	387	866
(183)	560	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	62	299	2.328
199	154	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	58	46	234
271	1.695	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp.	140	732	3.428

NOTE 6

Andre driftsinntekter

2017 Per 30.06.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 2. kvartal	2016 Hele året
366	341	Driftsinntekter fast eiendom	124	120	451
32	-	Andre driftsinntekter	-	-	-
398	341	Sum andre driftsinntekter	124	120	451

NOTE 7

Lønn og andre administrasjonskostnader

2017 Per 30.06.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
10.608	10.268	Lønn mv	4.037	4.207	14.968
-	(10.547)	Tilbakeført avsetning ytelsepensjon	-	(10.547)	(10.547)
-	1.009	Årets innbetaling til ytelsepensjon	-	1.009	1.009
-	1.097	Kompensasjon ved overgang til innskuddspensjon	-	1.097	1.097
1.721	1.107	Ordinær pensjonskostnad	582	(470)	1.245
1.721	(7.334)	Pensjonskostnader	582	(8.911)	(7.196)
2.545	1.159	Sosiale kostnader	1.456	562	2.886
14.874	4.093	Sum lønn og andre personalkostnader	6.075	(4.142)	10.658
6.321	6.272	Administrasjonskostnader	1.848	1.991	9.156
21.195	10.365	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	7.923	(2.151)	19.814

NOTE 8

Andre driftskostnader

2017 Per 30.06.	2016 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
672	747	Driftskostnader fast eiendom	245	296	1.074
6.914	6.279	Øvrige driftskostnader	2.035	1.687	8.728
7.586	7.026	Sum andre driftskostnader	2.280	1.983	9.802

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 30.09.17		Per 30.09.16		Hele 2016	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	(924)	-0,04 %	417	0,02 %	(2.362)	-0,09 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	2.664	0,10 %	4.358	0,17 %	3.272	0,13 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	1.524	0,06 %	1.031	0,04 %	5.099	0,20 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	53	0,00 %	113	0,00 %	273	0,01 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(46)	0,00 %	(117)	0,00 %	(121)	0,00 %
Netto tapskostnad	3.271	0,13 %	5.802	0,23 %	6.161	0,24 %

Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.17		Per 30.09.16		Hele 2016	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	17.398	0,68 %	19.761	0,78 %	19.761	0,78 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	1.699	0,07 %	(1.031)	-0,04 %	5.099	0,20 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	395	0,02 %	250	0,01 %	365	0,01 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	900	0,04 %	3.035	0,12 %	4.208	0,17 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	520	0,02 %	(1.837)	-0,07 %	1.837	0,07 %
Individuelle nedskrivninger UB	16.474	0,64 %	20.178	0,80 %	17.398	0,69 %

Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.17		Per 30.09.16		Hele 2016	
	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 30.09.17		Per 30.09.16		Hele 2016	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	19.472	0,76 %	16.200	0,64 %	16.200	0,64 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	2.664	0,10 %	4.358	0,17 %	3.272	0,13 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Gruppevise nedskrivninger UB	22.136	0,86 %	20.558	0,81 %	19.472	0,77 %
Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)	0,88 %		0,83 %		0,78 %	

(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 30.09.17		Per 30.09.16		Hele 2016	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	10.048	0,39 %	13.380	0,53 %	8.158	0,32 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	1.640	0,06 %	1.505	0,06 %	1.224	0,05 %
Netto misligholdte engasjement	8.408	0,33 %	11.875	0,47 %	6.934	0,27 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	16,3 %		11,2 %		15,0 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.17		Per 30.09.16		Hele 2016	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	23.382	0,91 %	33.352	1,32 %	29.002	1,15 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	14.834	0,58 %	18.671	0,74 %	16.174	0,64 %
Netto tapsutsatte engasjement	8.548	0,33 %	14.681	0,58 %	12.828	0,51 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	63,4 %		56,0 %		55,8 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.09.17	Per 30.09.16	Hele 2016
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	1.096	1.282	1.725

Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har nedskrivning på kr 0,- på garantier per 3. kvartal 2017 uendret fra 3. kvartal 2016.

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 2017. 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>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	56.866	35.347	55.089
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	56.866	35.347	55.089

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	293.424	308.291	288.652
Byggelån	49.479	83.991	63.386
Nedbetalingslån	2.216.828	2.135.047	2.175.415
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.559.731	2.527.329	2.527.453
Fordeling personkunder og næring			
Utlån til personkunder	1.814.962	1.727.497	1.783.797
Utlån til næring	744.769	799.832	743.656
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.559.731	2.527.329	2.527.453

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	450.463	433.219	437.834
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	1.677	1.351	1.890
Betalingsgaranti overfor EBK	13.167	10.777	8.412

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 gunstigere vilkår enn hva Oppdalsbanken ellers ville oppnådd.

NOTE 14

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	30.027	9.998	46.984
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	259.894	192.623	216.664
Sum	289.921	202.621	263.648

NOTE 15

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	49.301	48.180	46.353
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	104.150	72.702	73.893
Sum	153.451	120.882	120.246

NOTE 16

Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	2.357	1.672	1.785
Bygninger og annen fast eiendom	20.316	21.395	21.725
Sum	22.673	23.067	23.510

NOTE 17

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Andre eiendeler	119	143	352
Sum	119	143	352

NOTE 18

Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	2.412	2.324	2.641
Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	-	-	-
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	2.544	1.132	731
Sum	4.956	3.456	3.372

NOTE 19

Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	102	88	212
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-	-
Sum	102	88	212

NOTE 20

Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.476.910	1.486.555	1.498.056
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	613.315	429.748	474.260
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	2.090.225	1.916.303	1.972.316

NOTE 21

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
Obligasjonslån:							
NO0010762719	12.04.2016	12.02.2018	50.000	-	88 pkt	Avdragsfritt/flytende	-
NO0010732654	13.03.2015	15.05.2018	80.000	-	54 pkt	Avdragsfritt/flytende	66.000
NO0010689524	19.09.2013	05.09.2018	80.000	-	100 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
NO0010758162	19.02.2016	19.02.2019	80.000	-	155 pkt	Avdragsfritt/flytende	80.000
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
NO0010776248	14.10.2016	14.04.2020	65.000	-	103 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010804081	01.09.2017	01.09.2020	60.000	-	68 pkt	Avdragsfritt/flytende	60.000
NO0010778426	09.11.2016	09.11.2021	30.000	-	122 pkt	Avdragsfritt/flytende	30.000
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	65.000	-	95 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld							586.000
Over/underkurs							(96)
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							585.904

NOTE 22

Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2017 3. kvartal	2016 3. kvartal	2016 Hele året
Annen gjeld	22.424	34.269	18.156
Sum annen gjeld	22.424	34.269	18.156

NOTE 23

Kapitaldekning	2017	2016	2016
<i>(Hele tusen kroner)</i>	3. kvartal	3. kvartal	Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	345.680	316.981	345.680
Gavefond	2.000	2.000	2.000
Sum egenkapital	347.680	318.981	347.680
Fradrag:			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-	-	-
Utsatt skatt pensjonsforpliktelse	-	-	-
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(3.262)	(4.192)	(1.598)
Ren kjernekapital	344.418	314.789	346.082
Fondsobligasjoner			
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	344.418	314.789	346.082
Ansvarlig lån	30.000	-	-
Total ansvarlig kapital	374.418	314.789	346.082
Samlet kapitalkrav - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Stater og sendtralbanker	-	-	-
Lokale og regional mynd.	6.956	3.028	10.426
Offentligeide foretak	-	2.505	-
Institusjoner	22.747	17.066	20.556
Foretak	325.265	348.109	299.691
Eng med pant i eiendom	1.038.578	1.020.990	1.044.828
Forfalte engasjement	10.407	16.974	9.610
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.292	11.152	12.961
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	8.571	5.138	7.792
Andeler i verdipapirfond	81.418	63.658	64.729
Egenkapitalposisjoner	42.615	41.799	42.470
Øvrige engasjementer	137.430	138.063	139.154
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.691.279	1.668.482	1.652.217
Operasjonell risiko	125.172	116.924	116.924
Sum beregningsgrunnlag	1.816.451	1.785.406	1.769.141
Ren kjernekapitaldekning	19,0 %	17,6 %	19,6 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	17,6 %	19,6 %
Kapitaldekning	20,6 %	17,6 %	19,6 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	58,3 %	60,9 %	58,5 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	145.316	142.832	141.531
Bevaringsbuffer - 2,5 %	45.411	44.635	44.229
Systemrisikobuffer - 3,0 %	54.494	53.562	53.074
Motsyklisk buffer - 1,5 %	27.247	26.781	26.537
Sum kapitalkrav - 15,0 %	272.468	267.811	265.371