



Oppdalsbanken



REGNSKAP

3. kvartal 2021

En lokalbank i **eika**.

Innhold

Innhold	2
Kommentarer	3
Resultat.....	3
Balanse	3
Kapitaldekning.....	4
LCR – Liquidity Coverage Ratio	4
Framtidsutsikter	4
Resultat.....	5
Balanse	5
Nøkkeltall.....	6
Egenkapitaloppstilling	6
Noter til kvartalsregnskapet.....	7
Note 1 – Generell informasjon.....	7
Note 2 – Regnskapsprinsipp	7
Note 3 – Kapitaldekning	8
Note 4 - Kredittforringede engasjementer.....	9
Note 5 – Fordeling utlån kunder	9
Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	10
Note 7 – Verdipapirer.....	12
Note 8 – Verdipapirgjeld	13
Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	14
Note 10 – Andre inntekter	14
Note 11 – Lønn og andre personalkostnader.....	15
Note 12 – Andre driftskostnader.....	15
Note 13 – Transaksjoner med nærstående.....	15
Note 14 – Hendelser etter balansedagen	15

Kommentarer

Resultat

Ved utgangen av september 2021 er bankens resultat før skatt på kr 33,8 mill. mot kr 32,1 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 1,7 mill. Dette skyldes hovedsakelig lavere kredittap på utlån men oppveies noe av lavere rentenetto og lavere utbytte.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2021 på kr 47,9 mill. og 1,75 %, mot kr 49,3 mill. og 1,79 % på samme tid i fjor. Sterk konkurranse om boliglånskundene medfører fortsatt press på bankens netto renteinntekter.

Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 11,0 mill. Dette er en økning på kr 0,9 mill. sammenlignet med september 2020. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og plasseringsområdet øker, mens provisjonsinntekter fra betalingsformidling har gått ned. Provisjonskostnadene er omtrent uendret fra september 2020.
- Vi har så langt i år mottatt utbytte på kr 4,9 mill. sammenlignet med kr 6,2 mill. i samme periode i 2020. Nedgangen er hovedsakelig knyttet til utbytte fra Eika Gruppen.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinært resultat endte med en gevinst på kr 1,2 mill., mot kr 1,8 mill. i 2020. Dette er en nedgang på kr 0,6 mill.

Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 15,3 mill. noe som er kr 0,2 mill. lavere enn på samme tid i fjor, hovedsakelig pga. færre årsverk i år enn på samme tid i 2020.
- Andre driftskostnader utgjør kr 17,5 mill., en økning på kr 3,2 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Dette skyldes økte kostnader knyttet til IT, og skyldes i hovedsak kursendring mot danske kroner og kostnader i forbindelse med konvertering fra SDC til TietoEVERY.
- Ved utgangen av september har vi inntektsførte tap på utlån på kr 2,9 mill. mot en kostnadsføring på tap på kr 4,1 mill. i fjor.

Ved utgangen av september 2021 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 53,7 % mot 47,6 % året før.

Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en reduksjon i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 1,5 mill. For stage 3 er det en reduksjon på 1,9 mill. Vi har så langt i 2021 konstaterte tap på kr 1,8 mill. Det har kommet inn kr 86 000,- på tidligere konstaterte tap.

De modellberegnete nedskrivningene tar ikke full høyde for økt risiko i utlånsporteføljen som følge av Covid-19. Det ble derfor foretatt en ekstra nedskrivning på kr 4,9 mill. i 2020. Denne er nå redusert med kr 2,0 mill. Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 27,7 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2021.

Balanse

Utlån

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.21 på kr 3 013,9 mill. Dette er en økning på kr 180 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 20 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2021 på kr 452 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 141 mill., dvs. 4,9 %, på egen balanse. Vi har redusert vår portefølje i EBK med kr 43 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på kr 98 mill. tilsvarende 2,9 %.

Innskudd

Innskudd fra kunder er per 30.09.21 på kr 2 615 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en nedgang på kr 10 mill. tilsvarende minus 0,4 %. Per 30.09.21 er innskuddsdekningen på 86,8 %, mot 91,4 % ved utgangen av september 2020.

Finansiering

Vi har ved utgangen av september ingen Innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 504 mill. Første forfall er i mars 2022 og er på kr 34 mill.

Verdipapirer

Per 30. september 2021 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 248 000,-
Aksjefond	kr 11 406 000,-
<u>Anleggsaksjer</u>	<u>kr 81 338 000,-</u>
Totalt aksjer	kr 92 992 000,-
Obligasjonsfond	kr 60 520 000,-
Obligasjoner	kr 384 476 000,-

Kapitaldekning

Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2021 en kapitaldekning på 24,2 % mot 23,3 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 24,6 %. Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,08 % i Eika Gruppen AS og 0,53 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 23,3 % per 3. kvartal 2021. Tilsvarende tall i fjor var 22,5 %.

Delårsregnskapet pr 30.09.2021 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital.

LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en LCR på 176,2 %, mot 134,6 % i samme periode i fjor.

Framtidsutsikter

Med korona-pandemien som slo til i mars i fjor er det fortsatt usikkerhet knyttet til utviklingen framover. Banken har i perioden ikke opplevd vesentlig økning i mislighold eller konstaterede tap

knyttet til pandemien, men har satt av en ekstra tapsavsetning. Den underliggende driften i banken er god, og banken mener å ha tatt tilstrekkelige nedskrivninger knyttet til usikkerheten for fremtidige tap.

Nedskrivningene knyttet til bankens verdipapirportefølje i mars i fjor har blitt reversert. Banken har en god likviditet, og det er ikke noe som indikerer at banken skal få likviditetsutfordringer det neste året. Dette medfører at banken kan opprettholde normal utlåns-virksomhet.

Lave renter og stor konkurranse vil medføre fortsatt press på rentenettoen fremover.

Bankens konservative likviditetsstyring og fokus på høy kvalitet i kredittarbeidet, gjør at styret mener at banken står godt rustet til å takle dagens marked og den videre utviklingen.

Oppdal, 8. november 2021


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Tone Winger


Ole Erik Vognild


Ola Johannes Drivstue


Eline Ekran Aarak


Gro F. Skårsmoen
Banksjef

Resultat

	Note	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		22.086	22.542	64.601	81.308	97.771
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		0	0	0	0	5.738
Rentekostnader og lignende kostnader		5.424	7.158	16.661	32.047	38.583
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 9	16.662	15.384	47.940	49.261	64.926
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.943	4.135	14.082	13.215	18.182
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		978	937	3.072	3.080	4.099
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	42	4.945	6.169	6.957
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		295	2.023	1.164	1.821	3.699
Andre driftsinntekter		144	117	430	379	535
Netto andre driftsinntekter	Note 10	4.428	5.380	17.549	18.504	25.274
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	5.889	5.382	15.254	15.458	22.270
Andre driftskostnader	Note 12	6.140	4.309	17.519	14.344	21.987
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		629	582	1.864	1.750	2.317
Sum driftskostnader		12.658	10.273	34.637	31.552	46.574
Resultat før tap		8.432	10.491	30.852	36.213	43.626
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-2.359	115	-2.948	4.147	3.473
Resultat før skatt		10.791	10.376	33.800	32.066	40.154
Skattekostnad		3.124	2.400	9.124	7.600	8.800
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.667	7.976	24.676	24.466	31.354
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	6.087	0	2.575	-6.012	3.598
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0	0	1.209
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6.087	0	2.575	-6.012	4.807
Totalresultat		13.754	7.976	27.251	18.454	36.161

Balanse

Balanse - Eiendeler					
<i>Tall i tusen kroner</i>					
	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20	
Kontanter og kontantekvivalenter		3.302	4.131	3.880	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		158.702	116.302	139.807	
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	2.986.218	2.837.426	2.802.507	
Rentebærende verdipapirer	Note 7	384.476	511.727	426.139	
Finansielle derivater		0	0	0	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	153.513	185.911	159.639	
Varige driftsmidler		19.954	19.810	19.254	
Andre eiendeler		5.112	5.150	5.341	
Sum eiendeler		3.711.277	3.680.457	3.556.567	
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>					
		30.09.21	30.09.20	31.12.20	
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	61	0	
Innskudd fra kunder		2.614.956	2.624.624	2.560.993	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	504.381	510.270	435.353	
Finansielle derivater		107	0	0	
Annen gjeld		19.165	15.258	13.620	
Forpliktelser ved skatt		10.900	11.390	10.200	
Andre avsetninger		3.184	2.230	2.068	
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.008	30.006	30.008	
Sum gjeld		3.182.701	3.193.839	3.052.242	
Fond for vurderingsforskjeller		1.209	0	1.209	
Markedsverdi over utvidet resultat IB			1.977		
Fond for urealiserte gevinster		34.608	22.423	32.033	
Sparebankens fond		463.083	432.752	466.083	
Gavefond		5.000	5.000	5.000	
Periodens resultat etter skatt		24.676	24.466		
Sum egenkapital	Note 3	528.576	486.618	504.325	
Sum gjeld og egenkapital		3.711.277	3.680.457	3.556.567	

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.09.21	30.06.21	31.03.21	31.12.20	30.09.20	30.06.20	31.03.20
Resultat							
Kostnader i % av inntekter justert for VP	53,68 %	50,36 %	61,01 %	53,63 %	47,59 %	44,82 %	48,60 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,78 %	3,29 %	1,85 %	3,96 %	2,02 %	1,53 %	1,53 %
Egenkapitalavkastning*	6,48 %	6,85 %	6,03 %	7,68 %	7,15 %	7,37 %	1,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev./tap VP)	25,71 %	28,33 %	19,20 %	23,92 %	25,71 %	28,65 %	16,38 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	1,75 %	1,73 %	1,71 %	1,78 %	1,79 %	1,86 %	2,15 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av totalresultat - Annualisert							
Innskudd og Utlån							
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,6 %	30,2 %	29,4 %	29,7 %	30,3 %	31,0 %	31,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,0 %	17,9 %	18,4 %	19,2 %	19,8 %	21,1 %	21,2 %
Innskuddsdekning	86,8 %	89,9 %	91,8 %	90,4 %	91,4 %	92,5 %	88,9 %
Soliditet							
Kapitaldekning	24,2 %	24,3 %	24,8 %	24,6 %	23,3 %	23,3 %	23,6 %
Kjernekapitaldekning	22,8 %	22,9 %	23,3 %	23,1 %	21,8 %	21,8 %	22,1 %
Ren kjernekapitaldekning	22,8 %	22,9 %	23,3 %	23,1 %	21,8 %	21,8 %	22,1 %
Leverage ratio	12,4 %	12,3 %	12,5 %	12,8 %	11,5 %	11,5 %	11,6 %
Likviditet							
LCR	176,2	156,8	133,9	142,5	134,6	234,3	208,6
NSFR	134,6	134,0	135,7	135,9	137	140,1	139,0

Egenkapitaloppstilling

	<u>Opptjent egenkapital</u>				
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Egenkapital 31.12.2018	397.304	3.000			400.304
Resultat etter skatt - disponering	35.448	2.000			37.448
Egenkapital 31.12.2019	432.752	5.000			437.752
Overgang til IFRS	1.977			28.435	30.412
Egenkapital 01.01.2020	434.729	5.000	0	28.435	468.164
Resultat etter skatt	31.354				31.354
Føringer over utvidet resultat				3.598	3.598
Verdiendringer invest. i EK-instrumenter			1.209		1.209
Egenkapital 31.12.2020	466.083	5.000	1.209	32.033	504.325
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Resultat etter skatt	24.676				24.676
Føringer over utvidet resultat				2.575	2.575
Egenkapital 30.09.2021	487.759	5.000	1.209	34.608	528.576
Egenkapital 01.01.2020	434.729	5.000	0	28.435	468.164
Resultat etter skatt	24.466				24.466
Verdiendringer over utvidet resultat				-6.012	-6.012
Egenkapital 30.09.2020	459.195	5.000	0	22.423	486.618

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Oppdals Sparebank er lokalisert på Oppdal, med avdelingskontor i Trondheim. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester.

Denne regnskapsrapporten omfatter perioden 01.01.2021 – 30.09.2021.

Regnskapet er utarbeidet i norske kroner og alle tall er vist i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt.

Banken har notert obligasjonsgjeld på Nordic ABM, Oslo Børs. Banken har ikke utstedt fondsobligasjoner eller egenkapitalbevis.

Konsolidering

Oppdalsbanken har et heleid datterselskap, Oppdal Eiendomsmegling AS. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

Note 2 – Regnskapsprinsipp

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS (International Finance Reporting Standard).

Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2020.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16 Leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokalet i Trondheim som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden. Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Note 3 – Kapitaldekning

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Sparebankens fond	463.083	434.729	463.083
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	33.242	22.423	33.242
Sum egenkapital	501.325	462.152	501.325
Fradrag i ren kjernekapital	-29.689	-27.527	-33.875
Ren kjernekapital	471.636	434.625	467.450
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	471.636	434.625	467.450
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	501.636	464.625	497.450
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	2.806	0	10.810
Offentlig eide foretak	0	10.848	0
Institusjoner	33.157	69.737	42.770
Foretak	296.980	260.780	193.747
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.129.539	1.184.184	1.083.616
Forfalte engasjementer	33.704	77.210	57.229
Høyrisiko engasjementer	195.493	0	249.263
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.676	25.955	25.959
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.991	3.701	5.007
Andeler verdipapirfond	37.213	56.031	38.001
Egenkapitalposisjoner	55.600	52.972	59.327
Øvrige engasjementer	89.228	103.701	97.154
CVA-tillegg	180	196	220
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.909.567	1.845.315	1.863.103
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	161.229	151.598	161.229
Beregningsgrunnlag	2.070.796	1.996.913	2.024.332
Kapitaldekning i %	24,22 %	23,27 %	24,57 %
Kjernekapitaldekning	22,78 %	21,76 %	23,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,78 %	21,76 %	23,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,37 %	11,50 %	12,78 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,08 % i Eika Gruppen AS og på 0,53 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	497.916	465.726	499.759
Kjernekapital	502.038	470.346	504.380
Ansvarlig kapital	537.223	506.162	540.197
Beregningsgrunnlag	2.310.038	2.247.787	2.299.574
Kapitaldekning i %	23,26 %	22,52 %	23,49 %
Kjernekapitaldekning	21,73 %	20,92 %	21,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,55 %	20,72 %	21,73 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,22 %	10,20 %	11,40 %

Note 4 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.546	11.950	4.871
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.279	496	0
Nedskrivninger i steg 3	-781	-2.919	-1.069
Netto misligholdte engasjementer	4.044	9.527	3.802

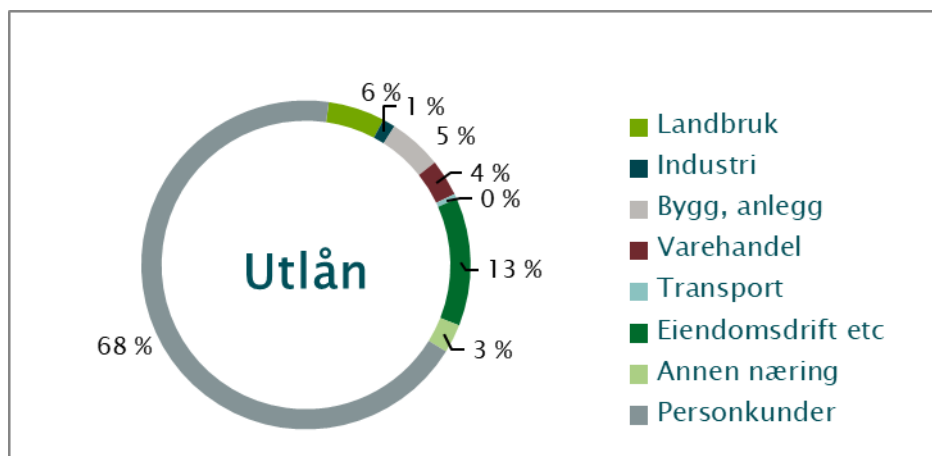
Andre kredittforringede

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.745	7.151	7.111
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	46.435	42.573	50.596
Nedskrivninger i steg 3	-21.502	-25.616	-23.499
Netto andre kredittforringede engasjement	30.678	24.108	34.208

Note 5 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Landbruk	168.002	185.802	179.440
Industri	37.293	66.564	40.498
Bygg, anlegg	158.492	103.286	120.321
Varehandel	109.085	113.973	107.014
Transport	14.649	17.025	15.348
Eiendomsdrift etc	380.784	326.298	317.320
Annen næring	85.300	58.749	62.269
Sum næring	953.605	871.697	842.210
Personkunder	2.060.322	2.001.232	1.991.455
Brutto utlån	3.013.927	2.872.929	2.833.665
Steg 1 nedskrivninger	-4.209	-6.449	-5.932
Steg 2 nedskrivninger	-2.217	-1.879	-2.018
Steg 3 nedskrivninger	-21.283	-27.175	-23.208
Netto utlån til kunder	2.986.218	2.837.426	2.802.507
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	451.584	495.036	471.813
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.437.802	3.332.462	3.274.320



Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds-sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds-sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	85	821	3.029	3.936
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-231	-800	-1.016
Overføringer til steg 2	-4	222	0	218
Overføringer til steg 3	0	-23	279	257
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10	0	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	-242	-85	-341
Konstaterte tap		-7	-869	-876
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	26	-57	0	-31
Andre justeringer	49	200		248
Nedskrivninger personmarkedet	167	683	1.555	2.404

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.899.467	79.987	11.980	1.991.434
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.689	-19.788	-2.901	0
Overføringer til steg 2	-33.633	33.633	0	0
Overføringer til steg 3	-138	-2.283	2.421	0
Nye utlån utbetalt	392.065	25.641	0	417.706
Utlån som er fraregnet i perioden	-313.395	-30.802	-3.743	-347.941
Konstaterte tap			-877	-877
Brutto utlån til personmarkedet	1.967.054	86.388	6.880	2.060.322

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	5.846	1.196	20.179	27.220
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19	-301	0	-282
Overføringer til steg 2	-133	898	0	765
Overføringer til steg 3	0	-27	162	134
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	117	25	2.500	2.642
Utlån som er fraregnet i perioden	-69	-221	-3.411	-3.700
Konstaterte tap			-410	-410
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-136	-172	-160	-468
Andre justeringer	-1.601	136	869	-596
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	4.043	1.534	19.729	25.305

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	727.818	68.344	46.070	842.232
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.039	-13.039	0	0
Overføringer til steg 2	-85.424	85.424	0	0
Overføringer til steg 3	-183	-1.631	1.814	0
Nye utlån utbetalt	132.685	26.147	0	158.833
Utlån som er fraregnet i perioden	-28.975	-14.932	-3.107	-47.015
Konstaterte tap			-444	-444
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	758.959	150.313	44.333	953.606

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	381	322	1.360	2.063
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-26	0	-26
Overføringer til steg 2	-169	104	0	-65
Overføringer til steg 3	0	0	362	362
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	160	16	233	409
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-54	-236	-673	-962
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	29	-36	80	73
Andre justeringer	-27	5	0	-22
Nedskrivninger	321	149	1.362	1.833

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	274.410	33.879	4.245	312.534
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	5.704	-5.704	0	0
Overføringer til steg 2	-9.148	9.148	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	56.094	3.596	0	59.690
Engasjement som er fraregnet i perioden	-75.281	-8.961	861	-83.381
Brutto balanseførte engasjement	251.779	31.958	5.106	288.843

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	31.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.799	1.545	-2.422
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-360	360	360
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.061	2.575	2.695
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.279	600	3.487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	542	0	751
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-86	-114	-373
Renter på nedskrevne utlån	-463	-819	-1.025
Tapskostnader i perioden	-2.948	4.147	3.473

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 75,3 mill. kroner av totalt 75,5 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		384.476		384.476
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4	71.927	244	72.175
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			81.338	81.338
Sum	4	456.403	81.582	537.989

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.737	244
Realisert gevinst/tap	(1.298)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(72)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	2.575	-
Investering	-	-
Salg	(4.604)	-
Utgående balanse	81.338	244

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		511.727		511.727
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.975	110.206	244	112.425
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73.486	73.486
Sum	1.975	621.933	73.730	697.638

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	51.175	244
Justering av inngående balanse	28.435	-
Realisert gevinst/tap	14	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.012)	-
Investering	-	-
Salg	(126)	-
Utgående balanse	73.486	244

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010815186	29.01.2018	29.01.2021	-	-	-	3m Nibor + 69 bp	
NO0010822851	25.05.2018	25.05.2021	-	-	75.000	3m Nibor + 64 bp	
NO0010778426	09.11.2016	09.11.2021	-	-	45.000	3m Nibor + 122 bp	
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	34.000	34.012	70.000	3m Nibor + 82 bp	
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	65.000	65.042	65.000	3m Nibor + 95 bp	
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	75.000	75.149	75.000	3m Nibor + 95 bp	
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	70.000	70.075	50.000	3m Nibor + 58 bp	
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.065	75.000	3m Nibor + 83 bp	
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.102	-	3m Nibor + 55 bp	
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	50.000	50.011	-	3m Nibor + 47 bp	
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.097	55.000	3m Nibor + 73 bp	
Renter				-	561		
Over/underkurs				-172	-291	-187	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			504.000	504.381	510.270	435.353	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	30.008	30.006	30.008	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.008	30.006	30.008	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	30.09.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	510.270	150.000	-156.000	111	504.381
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	510.270	150.000	-156.000	111	504.381
Ansvarlige lån	30.006	0	0	2	30.008
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.006	0	0	2	30.008

Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	21	-111	71	489	439
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	21.286	21.607	61.605	75.949	97.333
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	779	1.046	2.925	4.870	5.738
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	22.086	22.542	64.601	81.308	103.510
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	132	-422	377	186	308
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	3.270	4.923	10.052	21.646	25.869
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	1.446	2.123	4.404	8.385	10.020
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	169	182	536	703	879
Andre rentekostnader og lignende kostnader	407	352	1.292	1.127	1.507
Sum rentekostnader og lignende kostnader	5.424	7.158	16.661	32.047	38.583
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	16.662	15.384	47.940	49.261	64.926

Note 10 – Andre inntekter

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
Garantiprovisjon	299	259	859	788	1.047
Inntekter fra banktjenester	4.644	3.876	13.223	12.427	17.135
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.943	4.135	14.082	13.215	18.182

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Provisjonskostnader					
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	978	937	3.072	3.080	4.099
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	978	937	3.072	3.080	4.099

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter					
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-202	346	-297	197	85
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	403	1.588	1.257	1.262	3.278
Netto gevinst/tap på derivater	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	94	89	204	362	335
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	295	2.023	1.164	1.821	3.699

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Andre driftsinntekter					
Driftsinntekter faste eiendommer	144	90	430	352	508
Andre driftsinntekter	-	27	-	27	27
Sum andre driftsinntekter	144	117	430	379	535

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Utbytte					
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24	42	4.945	6.169	6.957
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24	42	4.945	6.169	6.957

Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Lønn mv	4.331	3.979	11.387	11.398	16.424
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	961	698	2.081	2.086	3.113
Pensjoner	519	524	1.445	1.537	1.992
Sosiale kostnader	78	181	341	437	741
Sum lønn og andre personalkostnader	5.889	5.382	15.254	15.458	22.270

Note 12 – Andre driftskostnader

	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Driftskostnader fast eiendom	430	355	991	864	1.130
Andre driftskostnader	5.710	3.954	16.528	13.480	20.857
Sum andre driftskostnader	6.140	4.309	17.519	14.344	21.987

Note 13 – Transaksjoner med nærstående

Oppdal Eiendomsmegling AS eies 100% av banken og er et rent eiendomsforetak. Oppdal Eiendomsmegling AS leier lokaler i bankbygget.

Innskudd og utlån samt andre transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor andre kunder.

Note 14 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.