



Oppdalsbanken

**REGNSKAP**  
2. kvartal 2020

## 2. KVARTAL 2020

### GENERELT

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2020 – 30.06.2020. Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS (International Finance Reporting Standard). Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2019. Historiske tall er ikke omarbeidet, men poster er reklassifisert for å vise sammenlignbare tall. Ytterligere informasjon om overgangen finnes i årsregnskapsnotene for 2019.

### RESULTAT

Ved utgangen av juni 2020 er bankens resultat før skatt på kr 21,7 mill. mot kr 22,0 mill. på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 0,3 mill. Dette skyldes hovedsakelig økte tap på utlån og nedskrivninger på verdipapirer. Dette motvirkes noe av økt rentenetto.

### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2020 på kr 33,9 mill. og 1,86 %, mot kr 31,6 mill. og 1,82 % på samme tid i fjor. Netto renteinntekt er betydelig redusert i andre kvartal sammenlignet med både første kvartal i år og tilsvarende periode i fjor. I forbindelse med Norges Bank sin reduksjon i styringsrentene har vi foretatt renteendring på innskudd og utlån. Nedgangen på utlånsrenter kom i 2. kvartal, men siste nedgangen på innskuddsrenter kommer i 3. kvartal 2020. Dette er hovedårsaken til reduksjonen i rentenetto fra første til andre kvartal. Sterk konkurransen om boligkundene medfører også press på bankens netto renteinntekter.

### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 6,9 mill. Dette er en reduksjon på kr 0,1 mill. sammenlignet med juni 2019. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og fond øker, mens provisjonsinntekter fra forsikring reduseres. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,1 mill. fra juni 2019.
- Vi har så langt i år mottatt utbytte på kr 6,1 mill. sammenlignet med kr 5,9 mill. i samme periode i 2019.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer endte med et tap på kr 0,2 mill., mot inntekt på kr 0,4 mill. i 2019, dvs en nedgang på kr 0,6 mill.

### KOSTNADER

- Lønn andre personalkostnader utgjør kr 10,1 mill. noe som er kr 0,7 mill. høyere enn på samme tid i fjor.
- Andre driftskostnader utgjør kr 10,0 mill. Dette er kr 0,3 mill. lavere enn på samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig reduksjon i kostnader knyttet til salg og markedsføring. Dette oppveies noe av økte kostnader knyttet til IT.
- Ved utgangen av juni har vi kostnadsførte tap på utlån på kr 4,0 mill. mot en kostnadsføring på tap på kr 1,7 mill. i fjor.

Ved utgangen av juni 2020 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 44,8 % mot 46,7 % året før.

### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 1,5 mill. Nedskrivninger i steg 1 og 2 har økt med kr 2,4 mill. Vi har så langt i 2020 konstaterte tap på kr 0,6 mill. Det har kommet inn kr 55 000,- på tidligere konstaterte tap.

De modellberegnete nedskrivningene tar ikke full høyde for økt risiko i utlånsporteføljen som følge av Covid-19. Det er derfor foretatt en ekstra nedskrivning på kr 2,1 mill.

Totalt nedskrivninger utgjør kr 35,1 mill. ved utgangen av 2. kvartal 2020.

### UTLÅN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.06.20 på kr 2 886,4 mill. Dette er en reduksjon på kr 45,7 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 11,1 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av juni 2020 på kr 534 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en reduksjon på kr 77 mill., dvs. minus 2,6 % på egen balanse. Vi har økt vår portefølje i EBK med kr 48,6 mill. Inklusive EBK gir dette en negativ årsvekst på utlån på minus kr 28 mill. tilsvarende minus 0,8 %.

### INNSKUDD

Innskudd fra kunder er per 30.06.20 er kr 2 670,8 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 214 mill. tilsvarende 8,7 %.

Per 30.06.20 er innskuddsdekningen på 92,5 %, mot 82,9 % ved utgangen av juni 2019.

### FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 38 000,-. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 510,0 mill. Første forfall er på kr 75 mill. i mai 2021.

### VERDIPAPIRER

Per 30. juni 2020 er beholdningen av aksjer og obligasjoner;

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 3 331 000,-
Anleggsaksjer	kr 73 464 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 76 795 000,-</u>
<u>Obligasjons-/aksjefond</u>	<u>kr 107 506 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 488 174 000,-</u>

Vi hadde i 1. kvartal et tap på verdipapirporteføljen på kr 6,7 mill. Dette er stort sett reversert i 2. kvartal.

Det er bokført kr 6 mill. over utvidet resultat knyttet til negativ verdiendring på anleggsaksjer i forbindelse med utbytte-utbetalingen fra Eika Gruppen.

### KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 2. kvartal 2020 en kapitaldekning på 23,3 % mot 20,5 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 23,5 % Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeids-grupper. Banken har en eierandel på 1,08 % i Eika Gruppen AS og 0,62 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 22,6 % per 2. kvartal 2020. Tilsvarende tall i fjor var 19,3%. Delårsregnskapet pr 30.06.2020 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 2. kvartal en LCR på 234,3 %, mot 160,1 % i samme periode i fjor.

### FRAMTIDSUTSIKTER

Med korona-pandemien som slo til i mars er det fortsatt usikkerhet knyttet til utviklingen framover. Det er spesielt stor usikkerhet knyttet til varighet og utsikter til immunitet og vaksine i forbindelse med Covid-19. Banken har så langt ikke opplevd vesentlig økning i mislighold eller konstaterte tap knyttet til pandemien, men antar at risikoen for økning i tap er knyttet til varigheten av pandemien. 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 viser en betydelig bedring fra mars. Banken har en svært god likviditet, og det er ikke noe som indikerer at banken skal få likviditetsutfordringer det neste året. Dette fører til at banken kan opprettholde normal utlånsvirksomhet. Banken har i andre kvartal hatt lavere utlånsvekst enn forventet, mens innskuddsveksten har vært godt over forventningene.

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, 13. august 2020

Bjørn Ove Ansnes  
Styreleder

Tone Winger

Ole Erik Vognild

Elisabeth Hals

Ola Johannes Drivstuen

Gro F. Skårsmoen  
Banksjef

## RESULTATREGNSKAP

Per 30.06.2020		Per 30.06.2019		Note	2. kv. 2020	2. kv. 2019	Per 31.12.2019		
kr	%	kr	%		kr	kr	kr	%	
58.766	3,23 %	55.784	3,22 %	Renteinntekter ol. inntekter beregnet etter effektivrenteme	1	25.431	28.973	122.272	3,45 %
24.889	1,37 %	24.143	1,39 %	Rentekostnader og lignende kostnader	2	11.047	12.468	51.112	1,44 %
33.877	1,86 %	31.641	1,82 %	NETTO RENTEINNTEKTER		14.384	16.505	71.160	2,01 %
9.080	0,50 %	9.290	0,54 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	4.257	4.650	19.072	0,54 %
2.143	0,12 %	2.269	0,13 %	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	993	1.079	4.609	0,13 %
6.127	0,34 %	5.888	0,34 %	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.109	5.764	5.951	0,17 %
(202)	-0,01 %	391	0,02 %	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Instrum	5	6.544	(24)	1.333	0,04 %
262	0,01 %	241	0,01 %	Andre driftsinntekter	6	134	115	563	0,02 %
13.124	0,72 %	13.541	0,78 %	NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER		16.051	9.426	22.310	0,63 %
10.076	0,55 %	9.366	0,54 %	Lønn og andre personalkostnader	7	4.207	3.962	22.364	0,63 %
10.035	0,55 %	10.370	0,60 %	Andre driftskostnader	8	5.117	5.189	19.902	0,56 %
1.168	0,06 %	1.261	0,07 %	Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		574	636	2.534	0,07 %
21.279	1,17 %	20.997	1,21 %	SUM DRIFTSKOSTNADER		9.898	9.787	44.800	1,27 %
25.722	1,41 %	24.185	1,39 %	RESULTAT FØR TAP		20.537	16.144	48.670	1,38 %
4.032	0,22 %	1.739	0,10 %	Kredittap på utlån, garantier mv.	9,10	394	164	(851)	-0,02 %
-	0,00 %	407	0,02 %	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	407	394	0,01 %
21.690	1,19 %	22.039	1,27 %	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		20.143	15.573	49.127	1,39 %
5.200	0,29 %	5.500	0,32 %	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		4.750	3.500	11.679	0,33 %
16.490	0,91 %	16.539	0,95 %	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		15.393	12.073	37.448	1,06 %
(6.012)				<i>Utvidet resultat</i> Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		(6.012)			
(6.012)				SUM ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM IKKE BLIR OMKLASSIFISERT TIL RESULTATET		(6.012)			
10.478				TOTALRESULTAT		9.381			

### Nøkkeltall

	2020	2020	2019	2019	2019	2019
	Per 30.06.	Per 31.03.	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03.
<i>I tusen kroner</i>						
Forvaltningskapital	3.711.398	3.646.458	3.599.721	3.626.299	3.577.919	3.463.038
Innskudd fra kunder	2.670.761	2.573.347	2.502.705	2.488.629	2.457.020	2.331.438
Brutto utlån egen balanse	2.886.359	2.893.812	2.932.095	2.983.196	2.962.995	2.868.804
Brutto utlån EBK	533.716	567.287	522.565	512.019	485.118	485.118
Brutto misligholdte engasjement *)	12.204	15.795	14.493	17.204	19.963	11.822
Netto misligholdte engasjement	9.294	12.885	11.923	12.994	15.153	8.132
Ansvarlig kapital	464.675	465.073	460.864	422.463	422.324	423.324
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	1.992.017	1.971.977	1.960.522	2.074.469	2.060.024	2.008.666
<i>I prosent</i>						
Innskuddsdekning	92,5 %	88,9 %	85,4 %	83,4 %	82,9 %	81,3 %
Kapitaldekning	23,3 %	23,6 %	23,5 %	20,4 %	20,5 %	21,1 %
Konsolidert kapitaldekning	22,6 %	23,0 %	21,9 %	19,3 %	19,3 %	19,8 %
Egenkapitalprosent	12,9 %	12,9 %	12,2 %	11,8 %	11,7 %	11,7 %
Egenkapitalavkastn. e/skatt	13,8 %	1,0 %	8,9 %	12,7 %	8,2 %	4,6 %
Kostnadsprosent **)	44,8 %	48,6 %	48,4 %	47,8 %	46,7 %	59,3 %
LCR	234,3 %	208,6 %	170,3 %	143,8 %	160,1 %	155,7 %
NSFR	140,1 %	139,0 %	139,0 %	138,2 %	143,7 %	123,0 %
Antall årsverk	24,5	24,0	24,3	24,4	24,8	24,2

\*) Over 90 dager

\*\*) Driftskostnader i prosent av netto inntekter ekskl gevinsttap på verdipapirer

# BALANSE

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Note	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
1. Kontanter og kontantekvivalenter		4.149	3.423	4.373
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	158.586	145.255	154.714
4. Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	12	2.851.253	2.922.134	2.895.310
6. Rentebærende verdipapirer	5	488.174	332.593	357.267
7. Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	184.301	148.447	162.004
10. Immatrielle eiendeler		0	2.867	3.198
11. Varige driftsmidler	14	20.347	22.351	21.185
12. Andre eiendeler	15	4.588	849	1.670
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>3.711.398</b>	<b>3.577.919</b>	<b>3.599.721</b>
14. Innlån fra kredittinstitusjoner	16	38	211	38
15. Innskudd og andre innlån fra kunder	17	2.670.761	2.457.019	2.502.722
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19	510.205	652.063	602.222
17. Annen gjeld	18	10.707	18.832	25.971
19. Avsetninger	9	11.041	2.938	1.000
20. Ansvarlig lånekapital	19	30.004	30.012	30.016
<b>SUM GJELD</b>		<b>3.232.756</b>	<b>3.161.075</b>	<b>3.161.969</b>
23. Innskutt egenkapital				
24. Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		434.729	397.305	432.752
Gavefond		5.000	3.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster		22.423		
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		16.490	16.539	
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	20	<b>478.642</b>	<b>416.844</b>	<b>437.752</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>3.711.398</b>	<b>3.577.919</b>	<b>3.599.721</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

	Ansvarlig lån	Spare- bankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egen- kapital
<i>(Hele tusen kroner)</i>					
<b>Sum egenkapital 31.12.2017</b>		369.257	3.000	-	372.257
Utbetalt i 2018		-	-	-	-
Renter fondsobligasjon		-	-	-	-
Resultat 2018		28.047	-	-	28.047
<b>Sum egenkapital 31.12.2018</b>		397.304	3.000	-	400.304
Utbetalt i 2019		-	-	-	-
Renter fondsobligasjon		-	-	-	-
Resultat 2019		35.448	2.000	-	37.448
<b>Sum egenkapital 31.12.2019</b>		432.752	5.000	-	437.752
<b>Sum egenkapital 01.01.2020</b>		432.752	5.000	-	437.752
Verdiendring på innskudd i banker		-200			-200
Verdiendringer på utlån til kunder		1.829			1.829
Verdiendring på obligasjoner		211			211
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)		587		28.435	29.022
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier		-450			-450
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	30.000		-	-	-
<b>Omarbeidet egenkapital 01.01.2020</b>	30.000	434.729	5.000	28.435	468.164
Renter ansvarlig lån	4				
Periodens resultat	-	10.478			10.478
<b>Sum egenkapital 30.06.2020</b>	30.004	445.207	5.000	28.435	478.642

## NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

	Side	
Note 1	Renteinntekter og lignende inntekter	7
Note 2	Rentekostnader og lignende kostnader	7
Note 3	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7
Note 4	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7
Note 5	Beholdning, netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer	8
Note 6	Andre driftsinntekter	9
Note 7	Lønn og andre personalkostnader	9
Note 8	Andre driftskostnader	9
Note 9	Nedskrivninger og tap	10
Note 10	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	12
Note 11	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	13
Note 12	Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring	13
Note 13	Utlån overført til Eika Boligkreditt	13
Note 14	Varige driftsmidler	14
Note 15	Andre eiendeler	14
Note 16	Gjeld til kredittinstitusjoner	14
Note 17	Innskudd fra og gjeld til kunder	14
Note 18	Annen gjeld	14
Note 19	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15
Note 20	Kapitaldekning	16
Note 21	Hendelser etter balansedagen	17

## NOTE 1

### Renteinntekter og lignende inntekter

2020	2019		2020	2019	2019
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
600	387	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	83	277	1.290
54.342	52.850	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	23.697	27.286	114.243
3.824	2.545	Renter og lignende Inntekter av rentebærende verdipapirer	3.823	1.410	6.653
0	2	Andre renteinntekter og lignende inntekter	(2.172)	-	86
58.766	55.784	Sum renteinntekter og lignende inntekter	25.431	28.973	122.272

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

2020	2019		2020	2019	2019
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
608	50	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	310	-	208
16.723	15.189	Renter og lignende kostnader på utlån og fordringer på kunder	7.548	7.896	32.769
6.783	7.562	Renter og lignende kostnader på utstedet verdipapirer	2.935	3.896	15.956
-	502	Renter på ansvarlig lånekapital	(169)	256	1.063
775	840	Andre rentekostnader og lignende kostnader	423	420	1.116
24.889	24.143	Sum rentekostnader og lignende kostnader	11.047	12.468	51.112

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2020	2019		2020	2019	2019
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
529	631	Garantiprovisjon	264	310	1.220
8.551	8.659	Andre gebyrer og provisjoner	3.993	4.340	17.852
9.080	9.290	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.257	4.650	19.072

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2020	2019		2020	2019	2019
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
-	-	Garantiprovisjon	-	-	-
2.143	2.269	Andre gebyrer og provisjoner	993	1.179	4.609
2.143	2.269	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	993	1.179	4.609

## NOTE 5

### Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

2020	2019		2020	2019	2019
Per 30.06.	Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2. kvartal	2. kvartal	Hele året
(149)	2	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	3.120	(75)	(499)
(327)	239	Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.	3.429	(29)	1.495
274	150	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	(5)	80	337
(202)	391	Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip.	6.544	(24)	1.333



## NOTE 5 forts.

### Beholdning, netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

(Hele tusen kroner)	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	98.450	33.004	56.968
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	389.724	299.589	300.299
Sum	488.174	332.593	357.267

### Aksjer, andeler og andre verdipapirer

(Hele tusen kroner)	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	84.424	58.729	61.282
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	99.877	89.718	100.722
Sum	184.301	148.447	162.004

### Endring i perioden

	Obligasjoner Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Aksjer og andre andeler Virkelig verdi over resultatet	Sum aksjer og andre verdi papir
Utgående balanse 31.12.19	357.268	51.175	110.829	162.004
Justering av inngangsbalanse	281	28.435	587	29.022
Realisert resultatført gevinst/tap	(50)	-	(1.087)	(1.087)
Urealisert resultatført gevinst/tap	(99)	(6.012)	711	(5.301)
Andre endringer	(79)	-	119	119
Anskaffet ved kjøp	197.927	-	16.089	16.089
Salg	(67.074)	-	(16.545)	(16.545)
Utgående balanse 30.06.20	488.174	73.598	110.703	184.301

### Verdsettelseshierarki for verdipapirer til virkelig verdi

	NIVA 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVA 2 Verdsettelses- teknikk basert på observerbare data	NIVA 3 Verdsettelses- teknikk basert på ikke-observer- bare data	TOTAL
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		488.174		488.174
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.754	108.839	244	110.837
Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat			73.464	73.464
Sum verdipapirer	1.754	597.013		672.475

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

2020 Per 30.06.	2019 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
262	241	Driftsinntekter fast eiendom	134	115	513
-	-	Andre driftsinntekter	-	-	50
262	241	Sum andre driftsinntekter	134	115	563

## NOTE 7

### Lønn og andre personalkostnader

2020 Per 30.06.	2019 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
8.807	8.151	Lønn mv	3.624	3.616	19.673
1.013	1.003	Pensjonskostnader	472	203	2.002
256	212	Sosiale kostnader	111	143	689
10.076	9.366	Sum lønn og andre personalkostnader	4.207	3.962	22.364

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

2020 Per 30.06.	2019 Per 30.06. (Hele tusen kroner)		2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
509	659	Driftskostnader fast eiendom	117	230	1.230
9.526	9.711	Øvrige driftskostnader	5.000	4.959	18.672
10.035	10.370	Sum andre driftskostnader	5.117	5.189	19.902

## NOTE 9

### Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engsjeмент. 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 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, beregningsfourtsetninger, makroøkonomiske foursetninger og effekten av diskontering.

### Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
(Hele tusen kroner)	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	214	914	3.660	4.788
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	9	(317)	-	(308)
Overføringer til steg 2	(8)	88	-	80
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	67	1.586	1.675
Utlån som er fraregnet i perioden	(37)	(41)	(1.427)	(1.505)
Konstaterte tap				-
Endet eksponering eller endringer i modell/risikoparametre	(112)	498	682	1.067
Andre justeringer	227	(3.504)	-	(3.277)
Nedskrivninger personmarkedet pr 30.06.2020	316	(2.296)	4.500	2.520

### Brutto utlån til kunder - personmarkedet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
(Hele tusen kroner)	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.917.653	100.158	13.204	2.031.015
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	53.553	(53.553)	(0)	(0)
Overføringer til steg 2	(26.475)	26.475	(0)	(0)
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	227.594	142	0	227.736
Utlån som er fraregnet i perioden	(250.803)	(16.313)	921	(266.195)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	1.921.521	56.910	14.125	1.992.556

### Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
(Hele tusen kroner)	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.067	3.437	21.970	26.474
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	65	(541)	-	(477)
Overføringer til steg 2	(131)	1.024	-	893
Overføringer til steg 3	(3)	(17)	1.420	1.400
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	170	4	1.222	1.396
Utlån som er fraregnet i perioden	(83)	(142)	(886)	(1.110)
Konstaterte tap				-
Endet eksponering eller endringer i modell/risikoparametre	(66)	(207)	(1.137)	(1.410)
Andre justeringer	4.175	1.245	0	5.420
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	5.192	4.803	22.590	32.585

## NOTE 9 forts

### Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2020	787.309	72.038	42.036	901.384
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	39.587	(31.339)	(8.248)	-
Overføringer til steg 2	(72.657)	72.657	(0)	(0)
Overføringer til steg 3	(3.096)	(462)	3.558	-
Nye utlån utbetalt	23.831	13.676	(0)	37.507
Utlån som er fraregnet i perioden	(36.607)	(8.935)	455	(45.087)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	738.367	117.635	37.800	893.803

### Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	298	303	1.000	1.601
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	2	(17)	-	(14)
Overføringer til steg 2	(12)	61	-	49
Overføringer til steg 3	(1)	(51)	360	309
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	15	10	-	25
Nedskr. på ubenytt. kreditter og gar. som er fraregnet i perioden	(183)	(84)	(115)	(382)
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	(50)	(76)	115	(11)
Andre justeringer	4	4	-	8
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	73	150	1.360	1.583

### Ubenyttede kreditter og garantier

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2020	246.287	41.851	4.158	292.296
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	778	(778)	(1)	0
Overføringer til steg 2	(2.465)	4.812	(375)	1.971
Overføringer til steg 3	(2.300)	(375)	(1.954)	(4.629)
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	23.525	2.063	-	25.588
Engasjement som er fraregnet i perioden	(65.151)	(5.277)	2.568	(67.860)
Brutto ubenyttede kreditter og garantiert pr. 30.06.2020	200.674	42.296	4.397	247.367

### Individuelle nedskrivninger på utlån

<i>(Hele tusen kroner)</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		25.630	14.211
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1.420	1.250
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.940	3.740
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		(1.300)	(580)
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		(600)	(1.440)
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden		27.090	18.481

### Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

<i>(Hele tusen kroner)</i>	30.06.2020	31.06.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1.460	4.270	11.419
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	360	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskr. i 2019)	2.257	(2.372)	(13.597)
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	600	140	1.440
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	-	53	805
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	(54)	(34)	(87)
Renter på nedskrevne utlån	(591)	(318)	(831)
Tapskostnader i perioden	4.032	1.739	(851)

## NOTE 10

### Misligholdte engasjement > 90 dgr

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	2. kvartal 2020		2. kvartal 2019		Hele 2019	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	11.746	0,41 %	19.181	0,67 %	14.028	0,49 %
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarked	458	0,02 %	782	0,03 %	465	0,02 %
- Nedskrivninger i steg 3 på misligholdte engasjement	(2.910)	-0,10 %	(4.810)	-0,17 %	(2.570)	-0,09 %
Netto misligholdte engasjement	9.294	0,33 %	15.153	0,53 %	11.923	0,42 %
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>23,8 %</b>		<b>24,1 %</b>		<b>17,7 %</b>	

### Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	2. kvartal 2020		2. kvartal 2019		Hele 2019	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdt - personmarked	7.189	0,25 %	831	0,03 %	6.574	0,23 %
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdt - bedriftsmarked	37.339	1,31 %	29.490	1,03 %	33.364	1,17 %
-Nedskrivninger i steg 3 tapsutsatte, ikke misl. eng.	(24.180)	-0,85 %	(13.238)	-0,46 %	(23.060)	-0,81 %
Netto tapsutsatte engasjement	20.348	0,71 %	17.083	0,60 %	16.878	0,59 %
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>54,3 %</b>		<b>43,7 %</b>		<b>57,7 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Hele 2019
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	591	318	831

## 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.

I bankens modell for risikoklassifisering beregnes kundens sannsynlighet for mislighold de kommende 12 måneder. Dette er en prosentvis beregning på sannsynligheten for tap/mislighold forkortet til PD (Probability of default). Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får og blir automatisk oppdatert hver måned med interne og eksterne data. Med samme modell for risikoklassifisering for samtlige Eika-banker vil porteføljesammenligninger være et verktøy i styringen av kredittrisiko.

De ulike risikoklassene fordeler seg slik:

Risikoklasse	Min. PD	Maks. PD	Risiko
1, 2 og 3	0,00 %	0,50 %	Lav
4, 5 og 6	0,50 %	3,00 %	Middels
7, 8 og 9	3,00 %	100,00 %	Høy
11			Mislighold
12			Tapsutsatt

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	158.586	145.255	154.714
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
<b>Sum utlån kredittinstitusjoner</b>	<b>158.586</b>	<b>145.255</b>	<b>154.714</b>

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Lønsmottakere og pensjonister	1.992.556	2.111.155	2.030.871
Jordbruk, skogbruk, fiske	179.639	174.662	190.093
Industri	105.153	96.031	88.332
Bygg og anlegg	123.046	134.624	137.229
Handel, hotell, transport, tjenester	143.816	128.642	155.798
Finansiering, eiendomsdrift	262.764	223.247	245.561
Tj.ytende, transport, offentlig forvaltning og andre	79.385	94.634	84.211
	<b>893.803</b>	<b>851.840</b>	<b>901.224</b>
<b>Sum utlån før nedskrivninger</b>	<b>2.886.359</b>	<b>2.962.995</b>	<b>2.932.095</b>
Steg 1 nedskrivninger	(5.508)		
Steg 2 nedskrivninger	(2.508)		
Gruppevis nedskrivninger		(22.380)	(11.155)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	(27.090)	(18.481)	(25.630)
	<b>2.851.253</b>	<b>2.922.134</b>	<b>2.895.310</b>
<b>Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen</b>	<b>2.851.253</b>	<b>2.922.134</b>	<b>2.895.310</b>
Portefølje Eika Boligkreditt	533.716	485.118	522.565
<b>Sum utlån inkl. kredittforetak (EBK)</b>	<b>3.384.969</b>	<b>3.407.252</b>	<b>3.417.875</b>

## NOTE 13

### Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	533.716	485.118	522.565
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	1.562	1.369	2.863
Betalingsgaranti overfor EBK	7.437	10.209	5.226

Banken opererer som agent/formidler for EBK og er kundens (låntagers) kontaktpunkt i forhold til boliglånet. Selve låneavtalen inngås imidlertid mellom kunden og EBK. EBK tilbyr bankens kunder pantelån innenfor 75 % av verdigrunnlaget. 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

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.743	2.152	1.810
Bygninger og annen fast eiendom	18.604	20.199	19.375
Sum	20.347	22.351	21.185

## NOTE 15

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Andre eiendeler	4.588	849	1.670
Sum	4.588	849	1.670

## NOTE 16

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	38	211	38
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		-	-
Sum	38	211	38

## NOTE 17

### Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.980.715	1.765.213	1.804.472
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	690.046	691.806	698.250
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2.670.761	2.457.019	2.502.722

## NOTE 18

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Annen gjeld	10.707	18.832	25.971
Sum annen gjeld	10.707	18.832	25.971

## NOTE 19

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Kupong 3m Nibor +	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
<b>Obligasjonslån:</b>							
NO0010776248	14.10.2016	14.04.2020	65.000	103 pkt	-	65.000	25.000
NO0010804081	01.09.2017	01.09.2020	75.000	68 pkt	-	75.000	15.000
NO0010815186	29.01.2018	29.01.2021	65.000	69 pkt	-	65.000	65.000
NO0010822851	25.05.2018	25.05.2021	75.000	64 pkt	75.000	75.000	75.000
NO0010778426	09.11.2016	09.11.2021	85.000	122 pkt	45.000	85.000	85.000
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	70.000	82 pkt	70.000	70.000	70.000
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	65.000	95 pkt	65.000	65.000	65.000
NO0010580092	12.04.2019	12.10.2022	75.000	95 pkt	75.000	75.000	75.000
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	50.000	58 pkt	50.000		50.000
NO0010831670	15.06.2017	05.09.2023	75.000	83 pkt	75.000	75.000	75.000
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	55.000	73 pkt	55.000		
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld					510.000	650.000	600.000
Over/underkurs					(462)	311	146
Påløpe, ikke forfalte renter					667	1.752	2.076
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån</b>					<b>510.205</b>	<b>652.063</b>	<b>602.222</b>

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Kupong 3m Nibor +	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
<b>Ansvarlig lån</b>							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	200 pkt	30.000	30.000	30.000
Påløpte ikke forfalte renter					4	12	16
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån</b>					<b>30.004</b>	<b>30.012</b>	<b>30.016</b>

Alle bankens obligasjonslån og ansvarlige lån har en avdragsfri struktur og flytende kupongrente. Banken har ikke egen beholdning på noen av lånene.

### Endringer i verdipapirgjeld i perioden

	Balanse 31.12.19	Emittert	Forfall/ innløst	Balanse 30.06.20
Obligasjonsgjeld	600.000	55.000	-145.000	510.000
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	600.000	55.000	-145.000	510.000
Ansvarlig lånekapital	30.000	0	0	30.000
Sum ansvarlig lånekapital	30.000	0	0	30.000



## NOTE 20

### Kapitaldekning

(Hele tusen kroner)	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
<b>Ansvarlig kapital</b>			
Sparebankens fond	434.729	397.304	432.752
Gavefond	5.000	3.000	5.000
Annen egenkapital	22.423		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>462.152</b>	<b>400.304</b>	<b>437.752</b>
<b>Fradrag:</b>			
Fradrag i ren kjernekapital	(27.477)	(7.980)	(6.888)
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>434.675</b>	<b>392.324</b>	<b>430.864</b>
Fondsobligasjoner			-
Fradrag for fondsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
<b>Kjernekapital</b>	<b>434.675</b>	<b>392.324</b>	<b>430.864</b>
Ansvarlig lån	30.000	30.000	30.000
<b>Total ansvarlig kapital</b>	<b>464.675</b>	<b>422.324</b>	<b>460.864</b>
<b>Eksponeeringskategori - standardmetoden</b>			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Stater	-	-	-
Lokale og regional myndigheter	17.679	5.959	9.439
Institusjoner	68.952	17.676	26.744
Foretak	306.318	439.710	390.451
Eng med pant i eiendom	1.119.736	1.191.871	1.138.316
Forfalte engasjement	77.775	16.115	12.990
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.225	24.164	22.354
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	9.707	9.117	12.051
Andeler i verdipapirfond	59.501	53.221	59.105
Egenkapitalposisjoner	52.750	48.442	51.179
Øvrige engasjementer	105.570	113.749	85.570
Sum beregningsgrunnlag for kreditt og motpartsrisiko	1.840.213	1.920.024	1.808.199
Operasjonell risiko	151.598	139.461	151.598
CVA-risiko	206	539	725
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.992.017</b>	<b>2.060.024</b>	<b>1.960.522</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>21,8 %</b>	<b>19,0 %</b>	<b>22,0 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,8 %</b>	<b>19,0 %</b>	<b>22,0 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>23,3 %</b>	<b>20,5 %</b>	<b>23,5 %</b>
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	53,67 %	57,58 %	54,46 %
<b>Kapitalkrav</b>			
Minimumskrav - 8 %	159.361	164.802	156.842
Bevaringsbuffer - 2,5 %	49.800	51.501	49.013
Systemrisikobuffer - 3,0 %	59.761	61.801	58.816
Motsyklisk buffer - 1,0 % (4Q19 = 2,5%, 2Q19 = 2,0%)	19.920	41.200	49.013
<b>Sum kapitalkrav - 14,5 % (4Q19 = 16 %, 2Q19 = 15,5%)</b>	<b>288.842</b>	<b>319.304</b>	<b>313.684</b>

## NOTE 20 forts

### Konsolidert kapitaldekning 30.06.19

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Ren kjerne- kapital	Kjerne- kapital	Ansvarlig kapital
Kapital Opdals Sparebank	434.675	434.675	464.675
Forholdsmessig andel Eika Gruppen etter elimineringer	15.450	16.530	17.880
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt etter elimin.	15.736	19.276	23.743
<b>Sum kapital etter konsolidering</b>	<b>465.861</b>	<b>470.481</b>	<b>506.298</b>
Beregningsgrunnlag Opdals Sparebank	1.992.017	1.992.017	1.992.017
Forholdsmessig andel Eika Gruppen inkl. elimineringer	32.938	32.938	32.938
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt inkl. elimin.	213.216	213.216	213.216
<b>Sum beregningsgrunnlag etter konsolidering</b>	<b>2.238.171</b>	<b>2.238.171</b>	<b>2.238.171</b>
<b>Kapitaldekning etter konsolidering</b>	<b>20,8 %</b>	<b>21,0 %</b>	<b>22,6 %</b>

Vår eierandel i Eika Gruppen er 1,08% og vår eierandel i Eika Boligkreditt er 0,62% per 30.06.20.

### Konsolidert kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 2. kvartal	2019 2. kvartal	2019 Hele året
Ren kjernekapital	465.861	403.264	440.604
Kjernekapital	470.481	407.932	445.266
Total ansvarlig kapital	506.298	443.500	481.136
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.238.171</b>	<b>2.294.676</b>	<b>2.195.956</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>20,8 %</b>	<b>17,6 %</b>	<b>20,1 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,0 %</b>	<b>17,8 %</b>	<b>20,3 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>22,6 %</b>	<b>19,3 %</b>	<b>21,9 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitaldekning - banken</b>	<b>11,5 %</b>	<b>10,6 %</b>	<b>11,6 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitaldekning - konsolidert</b>	<b>10,2 %</b>	<b>9,2 %</b>	<b>10,0 %</b>

## NOTE 21

### Hendelser etter balansedagen

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