

REGNSKAP

2. kvartal 2022

Innhold

Innhold	2
Kommentarer	3
Resultat.....	3
Balanse	3
Kapitaldekning.....	4
LCR – Liquidity Coverage Ratio.....	4
Framtidsutsikter	4
Resultat.....	5
Balanse	6
Nøkkeltall.....	7
Egenkapitaloppstilling	8
Noter til kvartalsregnskapet.....	9
Note 1 – Generell informasjon	9
Note 2 – Regnskapsprinsipp	9
Note 3 – Kapitaldekning	10
Note 4 - Kredittforringede engasjementer.....	11
Note 5 – Fordeling utlån kunder	11
Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	12
Note 7 – Verdipapirer.....	14
Note 8 – Verdipapirgjeld	15
Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter.....	16
Note 10 – Andre inntekter	16
Note 11 – Lønn og andre personalkostnader.....	17
Note 12 – Andre driftskostnader.....	17
Note 13 – Transaksjoner med nærstående.....	17
Note 14 – Hendelser etter balansedagen	17

Kommentarer

Resultat

Ved utgangen av juni 2022 er bankens ordinære resultat før skatt på kr 26,1 mill. mot kr 23,0 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 3,1 mill. Totalresultatet endte på kr 32,2 mill. mot kr 13,5 mill. i fjor. Endringene skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og provisjonsinntekter, men reduseres av økte kostnader og økte tap på verdipapirer, samt høyere kredittap på utlån.

Totalresultatet påvirkes i tillegg av oppskrivning av aksjer i Eika Gruppen.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2022 på kr 37,5 mill. og 1,95 %, mot kr 31,3 mill. og 1,73 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto i forhold til 1. halvår i fjor er renteøkning. Styringsrenten har blitt satt opp med 0,25% i september og desember 2021, samt i mars 2022. I tillegg ble styringsrenten økt med 0,50% i juni 2022.

Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 8,4 mill. Dette er en økning på kr 1,3 mill. sammenlignet med juni 2021. Dette skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra forsikring, fond og verdipapir. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,2 mill. fra juni 2021.
- Vi har mottatt utbytte på kr 7,3 mill. hittil i 2022. På samme tid i 2021 var utbyttet kr 4,9 mill., dvs. en økning på kr 2,4 mill.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med et tap på kr 2,1 mill., mot en gevinst på kr 0,9 mill. i 2021. Dette er en nedgang på kr 3,0 mill.

Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 10,1 mill. noe som er kr 0,7 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Dette skyldes hovedsakelig flere ansatte enn på samme tid i fjor, samt lønnsøkning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 13,2 mill., en økning på kr 1,8 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Dette skyldes i hovedsak økte IT-kostnader relatert til kommende konvertering av datasystem, samt markedsføring.
- Ved utgangen av juni har vi kostnadsførte tap på utlån på kr 0,8 mill. mot en inntektsføring på tap på utlån på kr 0,6 mill. i fjor.

Ved utgangen av juni 2022 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 45,5 % mot 50,4 % året før. Fratrukket kostnader til konvertering er kostnadsprosenten 41,8 % mot 47,2 % året før.

Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en økning i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 0,7 mill. Inkludert her er en

ekstraordinær nedskrivning knyttet til Covid-19 på 2,0 mill., noe som er uendret fra årsskiftet. For stage 3 er nedskrivningene omtrent uendret fra årsskiftet. Vi har så langt i 2022 i ca kr 257 000,- i konstaterte tap. Det har kommet inn kr 141 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 26,8 mill. ved utgangen av 2. kvartal 2022 mot kr 30,4 mill. 2. kvartal i fjor.

Balanse

Utlån

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.06.22 på kr 3 130 mill. Dette er en økning på kr 118 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 14 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av juni 2022 på kr 458 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 200 mill., dvs. 6,8 % på egen balanse. Vi har i tillegg økt vår portefølje i EBK med kr 12 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på kr 212 mill., noe som tilsvarer en økning på 6,3 %.

Innskudd

Innskudd fra kunder er per 30.06.22 er kr 2 784,1 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 149 mill. tilsvarende 5,7 %.

Per 30.06.22 er innskuddsdekningen på 89,0 %, mot 89,9 % ved utgangen av juni 2021.

Finansiering

Vi har ved utgangen av juni ingen Innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 500,8 mill. Første forfall er på kr 30 mill. i september 2022 og er knyttet til mulig call på ansvarlig lån. Neste forfall er på kr 15 mill. i oktober 2022.

Verdipapirer

Per 30. juni 2022 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 247 000,-
Aksjefond	kr 1 776 000,-
Anleggsaksjer	kr 99 221 000,-
Totalt aksjer	kr 101 244 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 94 695 000,-
Obligasjoner	kr 378 326 000,-

Kapitaldekning

Banken har ved utgangen av 2. kvartal 2022 en kapitaldekning på 24,9 % mot 24,3 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 26,3 % Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,13 % i Eika Gruppen AS og 0,52 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 24,1 % per 2. kvartal 2022. Tilsvarende tall i fjor var 23,3 %. Delårsregnskapet pr 30.06.2022 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 252,2 %, mot 156,8 % i samme periode i fjor.

Framtidsutsikter

Norges Bank økte styringsrenten med 0,50 prosentpoeng til 1,25 % i juni 2022. I tillegg til at Norges Bank økte styringsrenten, har også markedsrenten økt betydelig. Norges Bank varslet at de sannsynligvis vil øke renten ytterligere i august til 1,50 %. Da vil renten være tilbake på nivået før pandemien. Prognosen for styringsrenten ligger høyere enn forrige pengepolitiske rapport og innebærer at renten øker til rundt 3 % frem mot sommeren neste år. Basert på dette må det påregnes ytterligere renteøkninger på inntil 1,75 % fra dagens nivå.

Det er viktig å presisere at denne utviklingen er forbundet med usikkerhet og avhengig av at økonomien går som Norges Bank prognostiserer. Det vanlige er at den såkalte styringsrenten settes opp med 0,25 prosentpoeng av gangen.

På bakgrunn av renteendringen i juni har banken varslet sine kunder om økte utlånsrenter med virkning fra 19. juli 2022 for bedriftskundene og 16. august 2022 for privatkundene.

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, 11. august 2022


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Tone Winger


Ole Erik Vogndal


Elisabeth Hals


Jon Gauterud


Gro F. Skårsmoen
Banksjef

Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2022	2. kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		25.711	20.321	48.853	40.369	84.225
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.684	1.189	3.066	2.146	3.864
Rentekostnader og lignende kostnader		7.759	5.567	14.423	11.237	23.026
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 9	19.636	15.943	37.496	31.278	65.063
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.927	4.548	10.217	9.139	20.275
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		839	854	1.860	2.094	3.925
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.342	4.769	7.342	4.921	6.280
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og fin. instrument		-1.366	-694	-2.134	869	2.568
Andre driftsinntekter		177	144	362	286	598
Netto andre driftsinntekter	Note 10	10.241	7.913	13.927	13.121	25.796
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	4.213	3.955	10.074	9.365	22.970
Andre driftskostnader	Note 12	7.386	5.816	13.188	11.379	23.069
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		597	616	1.215	1.235	2.486
Sum driftskostnader		12.196	10.387	24.477	21.979	48.525
Resultat før tap		17.681	13.469	26.946	22.420	42.334
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-817	732	818	-589	-4.391
Resultat før skatt		18.498	12.737	26.128	23.009	46.725
Skattekostnad		4.600	3.100	6.500	6.000	10.185
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.898	9.637	19.628	17.009	36.540
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-7.284	-4.408	12.583	-3.512	2.728
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0	0	1.106
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.284	-4.408	12.583	-3.512	3.834
Totalresultat		6.614	5.229	32.211	13.497	40.374

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		72.728	72.865	71.576
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		112.024	67.127	85.790
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.102.732	2.899.064	2.985.098
Rentebærende verdipapirer	Note 7	378.326	495.461	399.660
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	195.939	148.956	203.811
Varige driftsmidler		18.508	20.248	19.449
Andre eiendeler		7.921	6.317	7.436
Sum eiendeler		3.888.178	3.710.038	3.772.821

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.22	30.06.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	1	0
Innskudd fra kunder		2.784.131	2.634.870	2.709.073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	470.799	504.161	455.615
Finansielle derivater		37	101	76
Annen gjeld		20.617	18.806	21.575
Forpliktelser ved skatt		8.032	4.079	11.350
Andre avsetninger		3.640	3.193	3.421
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.012	30.005	30.012
Sum gjeld		3.317.268	3.195.216	3.231.122
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	1.209	2.315
Markedsverdi over utvidet resultat IB		12.583		
Fond for urealiserte gevinster		36.075	28.521	36.075
Sparebankens fond		495.309	463.083	498.309
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		19.628	17.009	
Sum egenkapital	Note 3	570.910	514.822	541.699
Sum gjeld og egenkapital		3.888.178	3.710.038	3.772.821

Nøkkeltall

<i>Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert</i>	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	45,5 %	50,4 %	54,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,4 %	3,3 %	4,2 %
Egenkapitalavkastning*	7,2 %	6,8 %	7,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev/tap VP)	30,3 %	28,3 %	26,5 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	1,95 %	1,73 %	1,77 %
* EK-avkastning beregnet av ordinært resultat etter skatt - Annualisert			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,6 %	30,2 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	17,4 %	17,9 %	18,5 %
Innskuddsdekning	89,0 %	89,9 %	90,0 %
Soliditet (banken)			
Kapitaldekning	24,9 %	24,3 %	26,3 %
Kjernekapitaldekning	23,4 %	22,9 %	24,8 %
Ren kjernekapitaldekning	23,4 %	22,9 %	24,8 %
Leverage ratio	12,4 %	12,3 %	13,3 %
Likviditet			
LCR	252,2	156,8	188,7
NSFR	133,4	134,0	138,0

Egenkapitaloppstilling

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
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
Resultat etter skatt	36.540				36.540
Føringer over utvidet resultat				2.728	2.728
Verdiendringer invest. i EK-instrumenter			1.106		1.106
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for ureal.	-1.314			1.314	0
Egenkapital 31.12.2021	498.309	5.000	2.315	36.075	541.699
Resultat etter skatt	19.628				19.628
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Føringer over utvidet resultat				12.583	12.583
Egenkapital 30.06.2022	514.937	5.000	2.315	48.658	570.909

Egenkapital 31.12.2020	466.083	5.000	1.209	32.033	504.325
Resultat etter skatt	17.009				17.009
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Verdiendringer over utvidet resultat				-3.512	-3.512
Egenkapital 30.06.2021	480.092	5.000	1.209	28.521	514.822

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 01.01.2022 – 30.06.2022.

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 2021.

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.



Note 3 – Kapitaldekning

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	495.309	463.083	498.309
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	38.390	29.730	38.390
Sum egenkapital	538.699	497.813	541.699
Fradrag i ren kjernekapital	-43.000	-25.434	-27.520
Ren kjernekapital	495.699	472.379	514.179
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	495.699	472.379	514.179
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	525.699	502.379	544.179
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.582	2.806	17.811
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.671	70.521	15.376
Foretak	168.162	243.227	247.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.306.200	1.142.052	1.207.238
Forfalte engasjementer	28.748	34.193	31.140
Høyrisiko engasjementer	176.709	199.020	145.507
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.105	25.683	25.643
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.386	5.509	5.911
Andeler verdipapirfond	47.172	36.518	61.383
Egenkapitalposisjoner	62.099	56.176	62.397
Øvrige engasjementer	83.282	88.779	84.790
CVA-tillegg	964	190	170
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.947.080	1.904.674	1.904.649
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.933	161.229	167.933
Beregningsgrunnlag	2.115.013	2.065.903	2.072.582
Kapitaldekning i %	24,9 %	24,3 %	26,3 %
Kjernekapitaldekning	23,4 %	22,9 %	24,8 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,4 %	22,9 %	24,8 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,4 %	12,3 %	13,3 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,13 % i Eika Gruppen AS og på 0,52 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	530.610	497.404	536.777
Kjernekapital	534.707	501.525	540.901
Ansvarlig kapital	569.859	536.710	576.086
Beregningsgrunnlag	2.365.117	2.301.755	2.317.037
Kapitaldekning i %	24,1 %	23,3 %	24,9 %
Kjernekapitaldekning	22,6 %	21,8 %	23,3 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,4 %	21,6 %	23,2 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,4 %	11,2 %	11,9 %

Note 4 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

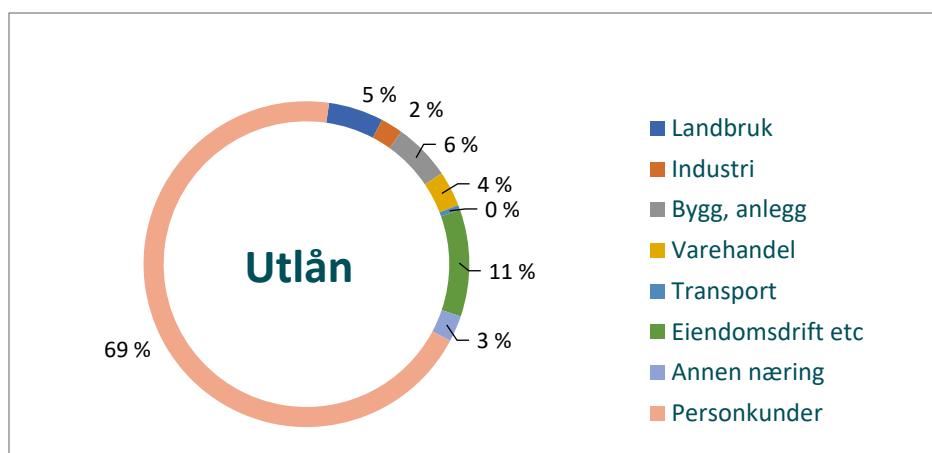
	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	249	1.660	250
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.980	0	744
Nedskrivninger i steg 3	-735	-158	-950
Netto misligholdte engasjementer	1.494	1.502	44

Andre kredittforringede

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.063	5.389	4.037
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	47.358	48.586	47.897
Nedskrivninger i steg 3	-21.233	-22.694	-20.183
Netto andre kredittforringede engasjement	27.188	31.281	31.751

Note 5 – Fordeling utlån kunder

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Landbruk	171.228	166.143	169.575
Industri	68.861	39.583	65.996
Bygg, anlegg	178.194	142.491	155.981
Varehandel	109.754	106.098	85.735
Transport	14.806	14.401	14.857
Eiendomsdrift etc	332.967	337.343	371.112
Annen næring	81.077	77.786	68.367
Sum næring	956.887	883.845	931.623
Personkunder	2.172.626	2.045.594	2.079.557
Brutto utlån	3.129.513	2.929.439	3.011.180
Steg 1 nedskrivninger	-3.546	-6.612	-3.769
Steg 2 nedskrivninger	-3.450	-1.910	-2.517
Steg 3 nedskrivninger	-19.785	-21.853	-19.796
Netto utlån til kunder	3.102.732	2.899.064	2.985.098
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	457.571	445.445	471.494
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.560.303	3.344.509	3.456.592



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.

30.06.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 12 mnd. tap	Steg 3 Livstid tap	Livstid tap
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.	175	842	711	1.728
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21	-265	0	-244
Overføringer til steg 2	-15	593	-71	507
Overføringer til steg 3	0	0	11	11
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	13	1	5	20
Utlån som er fraregnet i perioden	-41	-128	-13	-183
Konstaterte tap			0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-31	249	46	265
Andre justeringer	-31	61	0	30
Nedskrivninger personmarkedet	92	1.353	690	2.134

30.06.2022	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	1.965.871	110.351	3.334	2.079.557
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	31.693	-31.693	0	0
Overføringer til steg 2	-62.048	64.065	-2.017	0
Overføringer til steg 3	-11	0	11	0
Nye utlån utbetalt	359.668	9.957	0	369.625
Utlån som er fraregnet i perioden	-257.827	-18.712	-16	-276.555
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet	2.037.346	133.968	1.312	2.172.626

30.06.2022	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	3.593	1.674	19.085	24.351
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	97	-357	0	-260
Overføringer til steg 2	-165	689	0	525
Overføringer til steg 3	0	-32	197	165
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	93	122	891	1.105
Utlån som er fraregnet i perioden	-217	-443	-2.952	-3.611
Konstaterte tap			-245	-245
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-250	71	1.875	1.695
Andre justeringer	303	372	245	920
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	3.454	2.096	19.095	24.645

30.06.2022	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	759.186	129.280	43.158	931.624
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40.940	-40.940	0	0
Overføringer til steg 2	-47.497	47.497	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.694	1.694	0
Nye utlån utbetalt	109.931	23.253	0	133.184
Utlån som er fraregnet i perioden	-95.490	-11.646	-527	-107.663
Konstaterte tap			-257	-257
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	767.070	145.749	44.068	956.887

30.06.2022	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	237	551	1.338	2.126
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-8	0	-4
Overføringer til steg 2	-10	8	0	-2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	20	76	54	150
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-53	-386	-160	-600
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-81	-147	950	722
Andre justeringer	52	0	0	52
Nedskrivninger	169	94	2.182	2.445

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2021	207.317	67.532	6.384	281.233
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.323	-3.323	0	0
Overføringer til steg 2	-1.020	1.020	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	89.874	203	0	90.078
Engasjement som er fraregnet i perioden	40.320	-36.960	-577	2.783
Brutto engasjement	339.815	28.472	5.807	374.094

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-93	-1.389	-3.484
Endring i perioden i steg 3 på garantier	821	-360	-22
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	288	148	-2.048
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	245	870	1.337
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	12	507	542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-141	-49	-99
Renter på nedskrevne utlån	-314	-316	-617
Tapskostnader i perioden	818	-589	-4.391

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimålinger 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 87,3 mill. kroner av totalt 99,5 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		378.326		378.326
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3	96.471	244	96.718
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			99.221	99.221
Sum	3	474.797	99.465	574.265

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.241	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	38	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12.583	-
Investering	3.061	-
Salg	(702)	-
Utgående balanse	99.221	244

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		495.461		495.461
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	941	72.519	244	73.704
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			75.252	75.252
Sum	941	567.980	75.496	644.417

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.737	244
Justering av inngående balanse		-
Realisert gevinst/tap	(1.334)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(35)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.512)	-
Investering	-	-
Salg	(4.604)	-
Utgående balanse	75.252	244

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	-	-	34.010	-	3m Nibor + 82 bp
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	-	-	65.034	-	3m Nibor + 95 bp
NO0010850092	12.04.2019	12.10.2022	15.000	15.183	75.165	50.202	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	70.000	70.140	70.067	70.109	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.105	75.053	75.089	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.210	70.098	70.150	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.033	50.007	75.025	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.187	65.092	65.141	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	13.06.2022	16.06.2025	50.000	50.047			3m Nibor + 90 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.047		50.035	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-153	-365	-136	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			470.000	470.799	504.161	455.615	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	30.012	30.005	30.012	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.012	30.005	30.012	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	30.06.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	504.161	125.000	-159.000	638	470.799
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	504.161	125.000	-159.000	638	470.799
Ansvarlige lån	30.005	0	0	7	30.012
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.005	0	0	7	30.012

Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2. kv. 2022	2. kv. 2021	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	307	20	396	50	198
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	25.404	20.301	48.457	40.319	84.026
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	1.684	1.189	3.066	2.146	3.864
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	27.395	21.510	51.919	42.515	88.088
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	127	-	245	466
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	4.674	3.280	8.879	6.782	13.604
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2.235	1.477	4.067	2.958	6.604
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	259	180	480	367	732
Andre rentekostnader og lignende kostnader	591	503	997	885	1.620
Sum rentekostnader og lignende kostnader	7.759	5.567	14.423	11.237	23.026
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19.636	15.943	37.496	31.278	65.063

Note 10 – Andre inntekter

	1. kv. 2022	1. kv. 2021	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
Garantiprovisjon	365	276	711	560	1.172
Inntekter fra banktjenester	4.562	4.272	9.506	8.579	19.103
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.927	4.548	10.217	9.139	20.275
Provisjonskostnader					
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	839	854	1.860	2.094	3.925
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	839	854	1.860	2.094	3.925
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter					
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-1.277	-262	-1.906	-95	-923
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-247	-521	-449	854	3.220
Netto gevinst/tap på derivater	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	158	89	221	110	271
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-1.366	-694	-2.134	869	2.568
Andre driftsinntekter					
Driftsinntekter faste eiendommer	177	144	362	286	598
Andre driftsinntekter	-	-	-	-	-
Sum andre driftsinntekter	177	144	362	286	598
Utbytte					
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7.342	4.769	7.342	4.921	6.280
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7.342	4.769	7.342	4.921	6.280

Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	2. kv. 2022	2. kv. 2021	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Lønn mv	3.025	2.908	7.570	7.056	17.236
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	533	480	1.237	1.120	3.175
Pensjoner	454	472	952	926	1.953
Sosiale kostnader	201	95	315	263	605
Sum lønn og andre personalkostnader	4.213	3.955	10.074	9.365	22.970

Note 12 – Andre driftskostnader

	2. kv. 2022	2. kv. 2021	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Driftskostnader fast eiendom	264	279	680	561	1.188
Andre driftskostnader	7.122	5.537	12.508	10.818	21.881
Sum andre driftskostnader	7.386	5.816	13.188	11.379	23.069

Note 13 – Transaksjoner med nærstående

Oppdal Eiendomsmegling AS eies 100% av banken og er et rente 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 hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.