



Oppdalsbanken

REGNSKAP
1. kvartal 2020

1. KVARTAL 2020

GENERELT

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2020 – 31.03.2020. 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 mars 2020 er bankens resultat før skatt på kr 1,5 mill. mot kr 6,5 mill. på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 5,0 mill. Dette skyldes hovedsakelig nedskrivninger på verdipapirer og økte tap på utlån. Dette motvirkes noe av økt rentenetto.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2020 på kr 19,5 mill. og 2,15 %, mot kr 15,1 mill. og 1,77 % på samme tid i fjor.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 3,7 mill. Dette er en økning på kr 0,2 mill. sammenlignet med mars 2019. Provisjonsinntekter fra EBK og betalingsformidling øker, mens provisjonsinntekter fra forsikring reduseres. Provisjonskostnadene er omtrent uendret.
- Vi har så langt i år mottatt utbytte på kr 0,02 mill. sammenlignet med kr 0,12 mill. i samme periode i 2019.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer endte med et tap på kr 6,7 mill., mot inntekt på kr 0,5 mill. i 2019, dvs en nedgang på kr 7,3 mill. Tapet er hovedsakelig knyttet til nedskrivninger på obligasjoner og obligasjons- og pengemarkedsfond. Nedskrivninger på aksjer utgjør kr 0,9 mill.

KOSTNADER

- Lønn andre personalkostnader utgjør kr 5,9 mill. noe som er kr 0,4 mill. høyere enn på samme tid i fjor.
- Andre driftskostnader utgjør kr 4,9 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. Denne nedgangen oppveies noe av økte kostnader til Eika Gruppen.

- Ved utgangen av mars har vi kostnadsførte tap på utlån på kr 3,6 mill. mot en kostnadsføring på tap på kr 1,6 mill. i fjor.

Ved utgangen av mars 2020 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 48,6 % mot 59,3 % året før.

INNLAANSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder er per 31.03.20 er kr 2 573,3 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 241,9 mill. tilsvarende 10,4 %.

INNSKUDDSDEKNING

Per 31.03.20 er innskuddsdekningen på 88,9 %, mot 81,3 % ved utgangen av mars 2019.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 38 000,-. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 551,0 mill. Av dette forfaller kr 40 mill. i januar 2021 og kr 75 mill. i mai 2021. Forfallet i januar 2021 er i sin helhet innfridd i april.

UTLAANSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.20 på kr 2 893,8 mill. Dette er en reduksjon på kr 38,3 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 44,7 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars 2020 på kr 567,3 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 25,0 mill., dvs. 0,9 % på egen balanse. I tillegg har vi økt vår portefølje i EBK med kr 69,7 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 2,8 %.

NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 1,9 mill. Nedskrivninger i steg 1 og 2 har økt med kr 2,0 mill. Vi har så langt i 2020 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn kr 25 000,- på tidligere konstaterte tap.

VERDIPAPIRER

Per 31. mars 2020 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 3 343 000,-
Anleggsaksjer	kr 79 794 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 83 137 000,-</u>
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 97 068 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 387 555 000,-</u>

KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2020 en kapitaldekning på 23,6 % mot 21,1 % 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 1,1 % i Eika Gruppen AS og 0,62 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 23,0 % per 1. kvartal 2020. Tilsvarende tall i fjor var 21,9%. Delårsregnskapet pr 31.03.2020 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er ikke tillagt ansvarlig kapital.

LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en LCR på 208,6 %, mot 155,7 % i samme periode i fjor.

FRAMTIDSUTSIKTER

Med korona-pandemien som slo til i mars er det stor usikkerhet knyttet til utviklingen framover. Det er spesielt stor usikkerhet knyttet til varighet og utsikter til immunitet og vaksine i forbindelse med Covid-19. 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. 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 antas i alle hovedsak å være midlertidig og det er betydelig bedring allerede i april. 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.

Med betydelig rentefall har banken valgt å sette ned kundenes utlåns- og innskudds-renter, noe som forventes å gi en lavere rentemargin i 2. kvartal 2020.

Oppdal, 14. mai 2020

Bjørn Ove Ansnes
Styreleder

Tone Winger

Ole Erik Vognild

Elisabeth Hals

Ola Johannes Drivstuen

Gro F. Skårsmoen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

	Note	Per 31.03.2020		Per 31.03.2019		Per 31.12.2019	
(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)		kr	%	kr	%	kr	%
Renteinntekter ol. inntekter beregnet etter effektivrente	1	33.335	3,67 %	26.811	3,13 %	122.272	3,45 %
Rentekostnader og lignende kostnader	2	13.842	1,52 %	11.675	1,36 %	51.112	1,44 %
NETTO RENTEINNTEKTER		19.493	2,15 %	15.136	1,77 %	71.160	2,01 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	4.823	0,53 %	4.640	0,54 %	19.072	0,54 %
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	1.150	0,13 %	1.190	0,14 %	4.609	0,13 %
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18	0,00 %	124	0,01 %	5.951	0,17 %
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Instr	5	(6.746)	-0,74 %	415	0,05 %	1.333	0,04 %
Andre driftsinntekter	6	128	0,01 %	126	0,01 %	563	0,02 %
NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER		(2.927)	-0,32 %	4.115	0,48 %	22.310	0,63 %
Lønn og andre personalkostnader	7	5.869	0,65 %	5.404	0,63 %	22.364	0,63 %
Andre driftskostnader	8	4.918	0,54 %	5.181	0,60 %	19.902	0,56 %
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		594	0,07 %	625	0,07 %	2.534	0,07 %
SUM DRIFTSKOSTNADER		11.381	1,25 %	11.210	1,31 %	44.800	1,27 %
RESULTAT FØR TAP		5.185	0,57 %	8.041	0,94 %	48.670	1,38 %
Kredittap på utlån, garantier mv.	9,10	3.638	0,40 %	1.575	0,18 %	(851)	-0,02 %
Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	0,00 %	-	0,00 %	394	0,01 %
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		1.547	0,17 %	6.466	0,75 %	49.127	1,39 %
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		450	0,05 %	2.000	0,23 %	11.679	0,33 %
RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		1.097	0,12 %	4.466	0,52 %	37.448	1,06 %
Utvidet resultat							
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-					
SUM ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM IKKE BLIR OMKLASSIFISERT TIL RESULTATET		-					
TOTALRESULTAT		1.097					

Nøkkeltall

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>I tusen kroner</i>			
Forvaltningskapital	3.646.458	3.463.038	3.599.721
Innskudd fra kunder	2.573.347	2.331.438	2.502.705
Brutto utlån	2.893.812	2.868.804	2.932.095
Brutto misligholdte engasjement *)	15.795	11.822	14.493
Netto misligholdte engasjement	12.885	8.132	11.923
Ansvarlig kapital	465.073	423.324	460.864
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	1.971.977	2.008.666	1.960.522
<i>I prosent</i>			
Innskuddsdekning	88,9 %	81,3 %	85,4 %
Kapitaldekning	23,6 %	21,1 %	23,5 %
Konsolidert kapitaldekning	23,0 %	19,8 %	21,9 %
Egenkapitalprosent	12,9 %	11,7 %	12,2 %
Egenkapitalavkastn. e/skatt	1,0 %	4,6 %	8,9 %
Kostnadsprosent **)	48,6 %	59,3 %	48,4 %
LCR	208,6 %	155,7 %	170,3 %
NSFR	139,0 %	123,0 %	139,0 %
Antall årsverk	24,0	24,8	24,3

*) Over 90 dager

**) Driftskostnader i prosent av netto inntekter ekskl gevinst/tap på verdipapirer

BALANSE

	Note	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og kontantekvivalenter		5.279	2.888	4.373
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	188.369	114.172	154.714
4. Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	12	2.859.115	2.828.097	2.895.310
6. Rentebærende verdipapirer	9	387.555	310.994	357.267
7. Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	180.205	179.476	162.004
10. Immatrielle eiendeler		0	2.867	3.198
11. Varige driftsmidler	14	20.675	22.360	21.185
12. Andre eiendeler	15	5.260	2.184	1.670
SUM EIENDELER		3.646.458	3.463.038	3.599.721
14. Innlån fra kredittinstitusjoner	16	38	3.977	38
15. Innskudd og andre innlån fra kunder	17	2.573.347	2.331.438	2.502.722
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18	551.030	671.974	602.222
17. Annen gjeld	19	16.474	19.865	25.971
19. Avsetninger	9	6.294	1.000	1.000
20. Ansvarlig lånekapital	18	30.013	30.014	30.016
SUM GJELD		3.177.196	3.058.268	3.161.969
23. Innskutt egenkapital				
24. Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		434.730	397.304	432.752
Gavefond		5.000	3.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster		28.435		
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		1.097	4.466	
SUM EGENKAPITAL	20	469.262	404.770	437.752
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.646.458	3.463.038	3.599.721

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Ansvarlig lån	Spare- bankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egen- kapital
<i>(Hele tusen kroner)</i>					
Sum egenkapital 31.12.2017		369.257	3.000	-	372.257
Utbetalt i 2018		-	-	-	-
Renter fondsobligasjon		-	-	-	-
Resultat 2018		28.047	-	-	28.047
Sum egenkapital 31.12.2018		397.304	3.000	-	400.304
Utbetalt i 2019		-	-	-	-
Renter fondsobligasjon		-	-	-	-
Resultat 2019		35.448	2.000	-	37.448
Sum egenkapital 31.12.2019		432.752	5.000	-	437.752
Sum egenkapital 01.01.2020		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)		588		28.435	29.023
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier		-450			-450
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	30.000		-	-	-
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	30.000	434.730	5.000	28.435	468.165
Renter ansvarlig lån	13				
Periodens resultat	-	1.097		-	1.097
Sum egenkapital 31.03.2020	30.013	435.827	5.000	28.435	469.262

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	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	15
Note 19	Annen gjeld	15
Note 20	Kapitaldekning	16

NOTE 1

Renteinntekter og lignende inntekter

	2020		2019	
(Hele tusen kroner)	1. kvartal		1. kvartal	2019 Hele året
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	517 0,06 %		110 0,01 %	1.290
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	30.645 3,38 %		25.564 2,98 %	114.243
Renter og lignende Inntekter av rentebærende verdipapirer	1 0,00 %		1.135 0,13 %	6.653
Andre renteinntekter og lignende inntekter	2.172 0,24 %		2,00 0,00 %	86
Sum renteinntekter og lignende inntekter	33.335 3,67 %		26.811 3,13 %	122.272

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

	2020		2019	
(Hele tusen kroner)	1. kvartal		1. kvartal	2019 Hele året
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	298 0,03 %		50 0,01 %	208
Renter og lignende kostnader på utlån og fordringer på kunder	9.175 1,01 %		7.293 0,85 %	32.769
Renter og lignende kostnader på utstedet verdipapirer	3.848 0,42 %		3.666 0,43 %	15.956
Renter på ansvarlig lånekapital	169 0,02 %		246 0,03 %	1.063
Andre rentekostnader og lignende kostnader	352 0,04 %		420 0,05 %	1.116
Sum rentekostnader og lignende kostnader	13.842 1,52 %		11.675 1,36 %	51.112

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2020		2019	
(Hele tusen kroner)	1. kvartal		1. kvartal	2019 Hele året
Garantiprovisjon	265		321	1.094
Andre gebyrer og provisjoner	4.558		4.319	17.154
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.823		4.640	18.248

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2020		2019	
(Hele tusen kroner)	1. kvartal		1. kvartal	2019 Hele året
Garantiprovisjon	-		-	-
Andre gebyrer og provisjoner	1.150		1.190	4.394
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.150		1.190	4.394

NOTE 5

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

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

	2020	2019	2019
(Hele tusen kroner)	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(3.269)	77	(499)
Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastning	(3.756)	268	1.495
Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	279	70	337
Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer	(6.746)	415	1.333

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

	2020	2019	2019
(Hele tusen kroner)	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	64.963	22.008	56.968
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	322.592	288.986	300.299
Sum	387.555	310.994	357.267

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

	2020	2019	2019
(Hele tusen kroner)	1. kvartal	1. kvartal	Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	83.137	57.919	64.697
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	97.068	121.557	97.307
Sum	180.205	179.476	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 verdpapir
Utgående balanse 31.12.19	357.267	51.175	110.829	162.004
Justering av inngangsbalanse	281	28.435	587	29.022
Realisert resultatført gevinst/tap	(4)	-	(1.086)	(1.086)
Urealisert resultatført gevinst/tap	(3.264)	-	(2.536)	(2.536)
Andre endringer	110	-	-	-
Anskaffet ved kjøp	53.186	-	5.624	5.624
Salg	(20.021)	-	(12.823)	(12.823)
Utgående balanse 31.03.20	387.555	79.610	100.595	180.205

NOTE 6

Andre driftsinntekter

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Driftsinntekter fast eiendom	128	126	513
Andre driftsinntekter	-	-	50
Sum andre driftsinntekter	128	126	563

NOTE 7

Lønn og andre personalkostnader

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Lønn mv	5.183	4.535	19.673
Pensjonskostnader	541	800	2.002
Sosiale kostnader	145	70	689
Sum lønn og andre personalkostnader	5.869	5.405	22.364

NOTE 8

Andre driftskostnader

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Driftskostnader fast eiendom	392	429	1.230
Øvrige driftskostnader	4.526	4.752	18.672
Sum andre driftskostnader	4.918	5.181	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 engsjeement. 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 12 mnd. Tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	214	914	3.660	4.788
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	6	(162)	-	(156)
Overføringer til steg 2	(16)	325	-	309
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	118	1.563	1.690
Utlån som er fraregnet i perioden	(15)	(129)	(1.405)	(1.549)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell/risikoparametre	(104)	(109)	243	29
Andre justeringer	223	103	-	326
Nedskrivninger personmarkedet pr 31.03.2020	317	1.060	4.060	5.437

Brutto utlån til kunder - personmarkedet

	Steg 1 12 mnd. Tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.917.653	100.158	13.204	2.031.015
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	33.859	(33.859)	0	0
Overføringer til steg 2	(45.562)	45.562	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	74.441	283	0	74.725
Utlån som er fraregnet i perioden	(119.121)	(2.778)	801	(121.097)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	1.861.270	109.367	14.005	1.984.643

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1 12 mnd. Tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.067	3.437	21.970	26.474
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	22	(356)	-	(334)
Overføringer til steg 2	(209)	1.191	-	982
Overføringer til steg 3	(3)	-	1.140	1.137
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.380	6	237	1.622
Utlån som er fraregnet i perioden	(37)	(45)	(165)	(247)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell/risikoparametre	(72)	(286)	328	(31)
Andre justeringer	(195)	(2.415)	-	(2.610)
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	1.951	1.533	23.510	26.994

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<i>(Hele tusen kroner)</i>	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	787.309	72.038	42.036	901.384
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	24.736	(24.736)	-	-
Overføringer til steg 2	(66.680)	66.680	-	-
Overføringer til steg 3	(2.609)	(149)	2.757	-
Nye utlån utbetalt	18.256	1.518	(0)	19.774
Utlån som er fraregnet i perioden	(3.750)	(8.155)	(83)	(11.988)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	757.262	107.197	44.711	909.169

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<i>(Hele tusen kroner)</i>	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	298	303	1.000	1.601
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	1	(7)	-	(6)
Overføringer til steg 2	(18)	231	-	214
Overføringer til steg 3	(1)	(1)	-	(2)
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	3	11	294	308
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	(124)	(14)	(835)	(973)
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	(84)	(20)	540	436
Andre justeringer	7	1	-	7
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	82	503	1.000	1.585

Ubenyttede kreditter og garantier

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<i>(Hele tusen kroner)</i>	12 mnd. Tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantiert pr. 01.01.2019	246.287	41.851	4.158	292.296
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	770	(770)	-	-
Overføringer til steg 2	(18.264)	18.264	(16)	(16)
Overføringer til steg 3	-	(16)	(16)	(31)
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	19.029	843	-	19.872
Engasjement som er fraregnet i perioden	(31.171)	(8.347)	760	(38.758)
Brutto ubenyttede kreditter og garantiert pr. 31.03.2020	216.650	51.826	4.886	273.363

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	25.630	14.211	14.211
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.100	1.020	930
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.140	90	12.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	(300)	(20)	(571)
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	(1.440)
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	27.570	15.301	25.630

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1.940	1.090	11.419
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskr. i 2019)	2.033	654	(13.597)
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	-	-	1.440
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	-	-	805
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	(25)	(25)	(87)
Renter på nedskrevne utlån	(310)	(144)	(831)
Tapskostnader i perioden	3.638	1.575	(851)

NOTE 10

Misligholdte engasjement > 90 dgr

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	1. kvartal 2020		1. kvartal 2019		Hele 2019	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	12.251	0,43 %	11.586	0,41 %	14.028	0,49 %
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarked	3.544	0,12 %	236	0,01 %	465	0,02 %
- Nedskrivninger i steg 3 på misligholdte engasjement	(2.910)	-0,10 %	(3.690)	-0,13 %	(2.570)	-0,09 %
Netto misligholdte engasjement	12.885	0,45 %	8.132	0,28 %	11.923	0,42 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	18,4 %		31,2 %		17,7 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)	1. kvartal 2020		1. kvartal 2019		Hele 2019	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdt - personmarked	7.595	0,27 %	3.850	0,13 %	6.574	0,23 %
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdt - bedriftsmarked	49.541	1,73 %	15.934	0,56 %	33.364	1,17 %
-Nedskrivninger i steg 3 tapsutsatte, ikke misl. eng.	(24.660)	-0,86 %	(11.611)	-0,41 %	(23.060)	-0,81 %
Netto tapsutsatte engasjement	32.476	1,14 %	8.173	0,29 %	16.878	0,59 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	43,2 %		58,7 %		57,7 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

(Hele tusen kroner)	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Hele 2019
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	310	144	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 portefølje-sammenligninger 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

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	188.369	114.172	154.714
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån kredittinstitusjoner	188.369	114.172	154.714

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Lønsmottakere og pensjonister	1.987.466	2.039.521	2.030.871
Jordbruk, skogbruk, fiske	178.483	171.020	190.093
Industri	104.324	91.573	88.332
Bygg og anlegg	129.284	128.134	137.229
Handel, hotell, transport, tjenester	155.207	126.369	155.798
Finansiering, eiendomsdrift	253.964	221.735	245.561
Tj.ytende, transport, offentlig forvaltning og andre	85.084	90.452	84.211
	906.346	829.283	901.224
Sum utlån før nedskrivninger	2.893.812	2.868.804	2.932.095
Steg 1 nedskrivninger	(4.534)		
Steg 2 nedskrivninger	(2.593)		
Gruppevis nedskrivninger		(15.301)	(11.155)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	(27.570)	(25.406)	(25.630)
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	2.859.115	2.828.097	2.895.310
Portefølje Eika Boligkreditt	567.287	497.540	522.565
Sum utlån inkl. kredittforetak (EBK)	3.426.402	3.325.637	3.417.875

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	567.287	497.540	522.565
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	800	642	2.863
Betalingsgaranti overfor EBK	5.673	7.500	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 videreføres til EBK, er primært at EBK's finansieringsform gir muligheter for å finansiere utlån gjennom kapital fra verdipapirmarkedet på gunstigere vilkår enn hva Oppdalsbanken ellers ville oppnådd.

NOTE 14

Varige driftsmidler

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Maskiner, inventar og transportmidler	1.654	2.359	1.810
Bygninger og annen fast eiendom	19.021	20.001	19.375
Sum	20.675	22.360	21.185

NOTE 15

Andre eiendeler

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Andre eiendeler	5.260	2.184	1.670
Sum	5.260	2.184	1.670

NOTE 16

Gjeld til kredittinstitusjoner

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	38	3.977	38
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid *)	-	-	-
Sum	38	3.977	38

NOTE 17

Innskudd fra og gjeld til kunder

	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.854.516	1.652.093	1.804.472
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	718.831	679.345	698.250
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2.573.347	2.331.438	2.502.722

NOTE 18

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Kupong 3m Nibor +	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
Obligasjonslån:							
NO0010762743	15.04.2016	15.05.2019	20.000	120 pkt		20.000	
NO0010768302	23.06.2016	23.09.2019	75.000	115 pkt		75.000	
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	40.000	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
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					550.000	670.000	600.000
Over/underkurs					(579)	553	146
Påløpe, ikke forfalte renter					1.609	1.421	2.076
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån					551.030	671.974	602.222
Ansvarlig lån							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	200 pkt	30.000	30.000	30.000
Påløpte ikke forfalte renter					13	14	16
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån					30.013	30.014	30.016

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

NOTE 19

Annen gjeld

(Hele tusen kroner)	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
Annen gjeld	16.474	19.865	25.971
Sum annen gjeld	16.474	19.865	25.971

NOTE 20

Kapitaldekning

(Hele tusen kroner)	2019 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	434.729	397.304	432.752
Gavefond	5.000	3.000	5.000
Annen egenkapital	28.435		
Sum egenkapital	468.164	400.304	437.752
Fradrag:			
Fradrag i ren kjernekapital	(33.091)	(6.980)	(6.888)
Ren kjernekapital	435.073	393.324	430.864
Fondsobligasjoner			-
Fradrag for fondsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	435.073	393.324	430.864
Ansvarlig lån	30.000	30.000	30.000
Total ansvarlig kapital	465.073	423.324	460.864
Eksponeeringskategori - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Stater	-	-	-
Lokale og regional myndigheter	11.052	3.742	9.439
Institusjoner	51.734	11.872	26.744
Foretak	322.086	404.199	390.451
Eng med pant i eiendom	1.148.620	1.180.631	1.138.316
Forfalte engasjement	52.519	8.827	12.990
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.053	24.353	22.354
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	9.717	6.714	12.051
Andeler i verdipapirfond	49.757	80.130	59.105
Egenkapitalposisjoner	53.375	48.632	51.179
Øvrige engasjementer	100.089	99.467	85.570
Sum beregningsgrunnlag for kreditt og motpartsrisiko	1.820.002	1.868.567	1.808.199
Operasjonell risiko	151.598	139.461	151.598
CVA-risiko	377	638	725
Sum beregningsgrunnlag	1.971.977	2.008.666	1.960.522
Ren kjernekapitaldekning	22,1 %	19,6 %	22,0 %
Kjernekapitaldekning	22,1 %	19,6 %	22,0 %
Kapitaldekning	23,6 %	21,1 %	23,5 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	54,08 %	58,00 %	54,46 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	157.758	160.693	156.842
Bevaringsbuffer - 2,5 %	49.299	50.217	49.013
Systemrisikobuffer - 3,0 %	59.159	60.260	58.816
Motsyklisk buffer - 1,0 % (4Q19 = 2,5%, 1Q19 = 2,0%)	19.720	40.173	49.013
Sum kapitalkrav - 15,5 %	285.937	311.343	313.684

NOTE 20 forts

Konsolidert kapitaldekning 31.03.19

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Ren kjerne- kapital	Kjerne- kapital	Ansvarlig kapital
Kapital Opdals Sparebank	435.073	435.073	465.073
Forholdsmessig andel Eika Gruppen etter elimineringer	17.590	18.693	20.070
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt etter elimin.	17.559	21.135	25.627
Sum kapital etter konsolidering	470.222	474.901	510.770
Beregningsgrunnlag Opdals Sparebank	1.971.977	1.971.977	1.971.977
Forholdsmessig andel Eika Gruppen inkl. elimineringer	38.304	38.304	38.304
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt inkl. elimin.	210.936	210.936	210.936
Sum beregningsgrunnlag etter konsolidering	2.221.217	2.221.217	2.221.217
Kapitaldekning etter konsolidering	21,2 %	21,4 %	23,0 %

Vår eierandel i Eika Gruppen er 1,10% og vår eierandel i Eika Boligkreditt er 0,62% per 31.03.20.

Konsolidert kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 1. kvartal	2019 1. kvartal	2019 Hele året
Ren kjernekapital	470.222	403.061	440.604
Kjernekapital	474.901	407.728	445.266
Total ansvarlig kapital	510.770	443.296	481.136
Beregningsgrunnlag	2.221.217	2.244.412	2.195.956
Ren kjernekapitaldekning	21,2 %	18,0 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	21,4 %	18,2 %	20,3 %
Kapitaldekning	23,0 %	19,8 %	21,9 %
Uvektet kjernekapitaldekning - banken	11,6 %	11,0 %	11,6 %
Uvektet kjernekapitaldekning - konsolidert	10,4 %	9,4 %	10,0 %