



Oppdalsbanken

REGNSKAP
3. kvartal 2020

3. KVARTAL 2020

GENERELT

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2020 – 30.09.2020. 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 september 2020 er bankens resultat før skatt på kr 32,0 mill. mot kr 34,0 mill. på samme tid i fjor, dvs. en reduksjon på kr 2,0 mill. Dette skyldes hovedsakelig økte tap på utlån og lavere rentenetto. Dette motvirkes noe av økt gevinst på verdipapir.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2020 på kr 49,3 mill. og 1,79 %, mot kr 50,0 mill. og 1,90 % på samme tid i fjor. Netto renteinntekt har bedret seg noe sammenlignet med 2. kvartal i år, men er kr 3 mill. lavere enn tilsvarende periode i fjor. Hovedårsaken til reduksjonen i rentenetto i 2. og 3. kvartal i forhold til 1. kvartal er den raske rentenedsettelsen på utlån 2. kvartal. Tilsvarende rentenedsettelse på innskuddsrenten kom først i 3. kvartal. Sterk konkurranse om boliglånskundene medfører også press på bankens netto renteinntekter.

INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 10,1 mill. Dette er en reduksjon på kr 0,7 mill. sammenlignet med september 2019. Provisjonsinntekter fra betalingsformidling og forsikring reduseres mest. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,2 mill. fra september 2019.
- Vi har så langt i år mottatt utbytte på kr 6,2 mill. sammenlignet med kr 5,9 mill. i samme periode i 2019.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer endte med en gevinst på kr 1,8 mill., mot inntekt på kr 0,2 mill. i 2019, dvs en økning på kr 1,6 mill.

KOSTNADER

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 15,5 mill. noe som er kr 0,1 mill. lavere enn på samme tid i fjor.
- Andre driftskostnader utgjør kr 14,3 mill., en nedgang på kr 0,4 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Dette skyldes hovedsakelig reduksjon i kostnader knyttet til salg og markedsføring. Dette oppveies noe av økte kostnader knyttet til IT, som i hovedsak skyldes kursendring mot danske kroner.
- Ved utgangen av september har vi kostnadsførte tap på utlån på kr 4,1 mill. mot en kostnadsføring på tap på kr 0,8 mill. i fjor.

Ved utgangen av september 2020 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 47,6 % mot 47,8 % 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 2,7 mill. Vi har så langt i 2020 konstaterte tap på kr 0,6 mill. Det har kommet inn kr 113 000,- 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.

Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 35,5 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2020.

UTLÅN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.20 på kr 2 872,9 mill. Dette er en reduksjon på kr 56 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 28 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2020 på kr 495 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en reduksjon på kr 110 mill., dvs. minus 3,7 % på egen balanse. Vi har redusert vår portefølje i EBK med kr 17 mill. Inklusive EBK gir dette en negativ årsvekst på utlån på minus kr 127 mill. tilsvarende minus 3,6 %.

INNSKUDD

Innskudd fra kunder er per 30.09.20 er kr 2 624,6 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 136 mill. tilsvarende 5,5 %.

Per 30.09.20 er innskuddsdekningen på 91,4 %, mot 82,8 % ved utgangen av september 2019.

FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 61 000,-. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 510,3 mill. Første forfall er på kr 75 mill. i mai 2021.

VERDIPAPIRER

Per 30. september 2020 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 3 549 000,-
Anleggsaksjer	kr 73 486 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 77 035 000,-</u>
<u>Obligasjons-/aksjefond</u>	<u>kr 108 876 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 511 727 000,-</u>

Vi hadde i 1. kvartal et tap på verdipapirporteføljen på kr 6,7 mill. Dette ble reversert i 2. kvartal. I 3. kvartal har banken en gevinst på verdipapir.

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 3. kvartal 2020 en kapitaldekning på 23,3 % mot 20,4 % 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 22,5 % per 3. kvartal 2020. Tilsvarende tall i fjor var 19,3%. Delårsregnskapet pr 30.09.2020 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 3. kvartal en LCR på 134,6 %, mot 143,9 % 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 i mars har helt blitt reversert og har fått en gevinst. Banken har en 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 og tredje kvartal hatt lavere utlånsvekst enn forventet, mens innskuddsveksten har vært godt over forventningene.

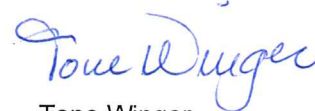
Lave renter og stor konkurranse vil medføre press på rentenettoen fremover.

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

Oppdal, 12. november 2020



Bjørn Ove Ansnes
Styreleder



Tone Winger



Ole Erik Vognild



Elisabeth Hals



Ola Johannes Drivstuen



Gro F. Skårsmoen
Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.2020 kr %	Per 30.09.2019 kr %	(Hele tusen kroner og i prosent av gj.sn.FVK)	Note	3. kv. 2020 kr	3. kv. 2019 kr	Per 31.12.2019 kr %
81.308 2,96 %	87.654 3,33 %	Renteinntekter ol. inntekter beregnet etter effektivrenteme	1	22.542	31.870	122.272 3,45 %
32.047 1,17 %	37.667 1,43 %	Rentekostnader og lignende kostnader	2	7.158	13.524	51.112 1,44 %
49.261 1,79 %	49.987 1,90 %	NETTO RENTEINNTEKTER		15.384	18.346	71.160 2,01 %
13.215 0,48 %	14.068 0,53 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	4.135	4.778	19.072 0,54 %
3.080 0,11 %	3.274 0,12 %	Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	4	937	1.005	4.609 0,13 %
6.169 0,22 %	5.934 0,23 %	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		42	46	5.951 0,17 %
1.821 0,07 %	246 0,01 %	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. Instrum	5	2.023	(145)	1.333 0,04 %
379 0,01 %	364 0,01 %	Andre driftsinntekter	6	117	123	563 0,02 %
18.504 0,67 %	17.338 0,66 %	NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER		5.380	3.797	22.310 0,63 %
15.458 0,56 %	15.576 0,59 %	Lønn og andre personalkostnader	7	5.382	6.210	22.364 0,63 %
14.344 0,52 %	14.722 0,56 %	Andre driftskostnader	8	4.309	4.352	19.902 0,56 %
1.750 0,06 %	1.904 0,07 %	Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		582	643	2.534 0,07 %
31.552 1,15 %	32.202 1,22 %	SUM DRIFTSKOSTNADER		10.273	11.205	44.800 1,27 %
36.213 1,32 %	35.123 1,33 %	RESULTAT FØR TAP		10.491	10.938	48.670 1,38 %
4.147 0,15 %	779 0,03 %	Kredittap på utlån, garantier mv.	9,10	115	(960)	(851) -0,02 %
- 0,00 %	394 0,01 %	Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap på vp.		-	(13)	394 0,01 %
32.066 1,17 %	33.950 1,29 %	RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		10.376	11.911	49.127 1,39 %
7.600 0,28 %	8.000 0,30 %	Skatt på resultat fra videreført virksomhet		2.400	2.500	11.679 0,33 %
24.466 0,89 %	25.950 0,98 %	RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT		7.976	9.411	37.448 1,06 %
(6.012)		Utvidet resultat Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-		
(6.012)		SUM ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM IKKE BLIR OMKLASSIFISERT TIL RESULTATET		-		
18.454		TOTALRESULTAT		7.976		

Nøkkeltall

	2020 Per 30.09.	2020 Per 30.06.	2020 Per 31.03.	2019 Per 31.12.	2019 Per 30.09.	2019 Per 30.06.	2019 Per 31.03.
<i>I tusen kroner</i>							
Forvaltningskapital	3.680.457	3.711.398	3.646.458	3.599.721	3.626.299	3.577.919	3.463.038
Innskudd fra kunder	2.624.624	2.670.761	2.573.347	2.502.705	2.488.629	2.457.020	2.331.438
Brutto utlån egen balanse	2.872.929	2.886.359	2.893.812	2.932.095	2.983.196	2.962.995	2.868.804
Brutto utlån EBK	495.036	533.716	567.287	522.565	512.019	485.118	485.118
Brutto misligholdte engasjement *)	12.446	12.204	15.795	14.493	17.204	19.963	11.822
Netto misligholdte engasjement	9.527	9.294	12.885	11.923	12.994	15.153	8.132
Ansvarlig kapital	464.625	464.675	465.073	460.864	422.463	422.324	423.324
Risikovektet volum (beregningsgrunnlag)	1.996.913	1.992.017	1.971.977	1.960.522	2.074.469	2.060.024	2.008.666
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	91,4 %	92,5 %	88,9 %	85,4 %	83,4 %	82,9 %	81,3 %
Kapitaldekning	23,3 %	23,3 %	23,6 %	23,5 %	20,4 %	20,5 %	21,1 %
Konsolidert kapitaldekning	22,5 %	22,6 %	23,0 %	21,9 %	19,3 %	19,3 %	19,8 %
Egenkapitalprosent	13,2 %	12,9 %	12,9 %	12,2 %	11,8 %	11,7 %	11,7 %
Egenkapitalavkastn. e/skatt	7,1 %	7,4 %	1,0 %	8,9 %	12,7 %	8,2 %	4,6 %
Kostnadsprosent **)	47,6 %	44,8 %	48,6 %	48,4 %	47,8 %	46,7 %	59,3 %
LCR	134,6 %	234,3 %	208,6 %	170,3 %	143,9 %	160,1 %	155,7 %
NSFR	137,0 %	140,1 %	139,0 %	139,0 %	138,2 %	143,7 %	123,0 %
Antall årsverk	24,0	24,5	24,0	24,3	24,4	24,8	24,2

*) Over 90 dager

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

BALANSE

	Note	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og kontantekvivalenter		4.131	2.532	4.373
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	116.302	130.236	154.714
4. Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	12	2.837.426	2.943.038	2.895.310
6. Rentebærende verdipapirer	5	511.727	375.488	357.267
7. Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	185.911	148.409	162.004
10. Immatrielle eiendeler		3.198	2.867	3.198
11. Varige driftsmidler	14	19.810	21.789	21.185
12. Andre eiendeler	15	1.952	1.940	1.670
SUM EIENDELER		3.680.457	3.626.299	3.599.721
14. Innlån fra kredittinstitusjoner	16	61	46	38
15. Innskudd og andre innlån fra kunder	17	2.624.624	2.488.629	2.502.722
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19	510.270	652.313	602.222
17. Annen gjeld	18	15.258	25.856	25.971
19. Avsetninger	9	13.620	3.201	1.000
20. Ansvarlig lånekapital	19	30.006	30.000	30.016
SUM GJELD		3.193.839	3.200.045	3.161.969
23. Innskutt egenkapital				
24. Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		434.729	397.304	432.752
Gavefond		5.000	3.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster		22.423		
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		24.466	25.950	
SUM EGENKAPITAL	20	486.618	426.254	437.752
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.680.457	3.626.299	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)		587		28.435	29.022
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier		-450			-450
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	30.000		-	-	-
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	30.000	434.729	5.000	28.435	468.164
Renter ansvarlig lån	6				-
Periodens resultat	-	24.466		-6.012	18.454
Sum egenkapital 30.09.2020	30.006	459.195	5.000	22.423	486.618

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 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
489	843	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.	(111)	456	1.290
75.949	82.474	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordr. på kunder	21.607	29.624	114.243
4.870	4.335	Renter og lignende Inntekter av rentebærende verdipapirer	1.046	1.790	6.653
0	2	Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	86
81.308	87.654	Sum renteinntekter og lignende inntekter	22.542	31.870	122.272

NOTE 2

Rentekostnader og lignende kostnader

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
186	191	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	(422)	141	208
21.646	23.834	Renter og lignende kostnader på utlån og fordringer på kunder	4.923	8.645	32.769
8.385	11.608	Renter og lignende kostnader på utstedet verdipapirer	1.602	4.046	15.956
703	774	Renter på ansvarlig lånekapital	703	272	1.063
1.127	1.260	Andre rentekostnader og lignende kostnader	352	420	1.116
32.047	37.667	Sum rentekostnader og lignende kostnader	7.158	13.524	51.112

NOTE 3

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
788	932	Garantiprovisjon	259	301	1.220
12.427	13.136	Andre gebyrer og provisjoner	3.876	4.477	17.852
13.215	14.068	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.135	4.778	19.072

NOTE 4

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
-	-	Garantiprovisjon	-	-	-
3.080	3.274	Andre gebyrer og provisjoner	937	1.005	4.609
3.080	3.274	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	937	1.005	4.609

NOTE 5

Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
197	(200)	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	346	(202)	(499)
1.262	220	Netto gevinst/tap på aksjer og andre vp med var. avkastn.	1.589	(19)	1.495
362	226	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	88	76	337
1.821	246	Sum netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdip.	2.023	(145)	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

	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	64.056	39.001	56.968
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	447.671	336.487	300.299
Sum	511.727	375.488	357.267

Aksjer, andeler og andre verdipapirer

	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	85.517	53.058	61.282
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	100.394	95.351	100.722
Sum	185.911	148.409	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	(264)	14	(1.101)	(1.087)
Urealisert resultatført gevinst/tap	461	(6.012)	2.298	(3.714)
Andre endringer	(415)	141	-	141
Anskaffet ved kjøp	326.598	-	16.090	16.090
Salg	(172.201)	(267)	(16.278)	(16.545)
Utgående balanse 30.09.20	511.727	73.486	112.425	185.911

Verdsettelseshierarki for verdipapirer til virkelig verdi

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettelses- teknikk basert på observerbare data	NIVÅ 3 Verdsettelses- teknikk basert på ikke-observer- bare data	TOTAL
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		511.727		511.727
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.971	110.210	244	112.425
Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat			73.486	73.486
Sum verdipapirer per 30.09.20	1.971	621.937	73.730	697.638

NOTE 6

Andre driftsinntekter

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
352	364 Driftsinntekter fast eiendom	90	123	513
27	- Andre driftsinntekter	27	-	50
379	364 Sum andre driftsinntekter	117	123	563

NOTE 7

Lønn og andre personalkostnader

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
13.484	13.354 Lønn mv	4.677	5.203	19.673
1.537	1.813 Pensjonskostnader	524	810	2.002
437	409 Sosiale kostnader	181	197	689
15.458	15.576 Sum lønn og andre personalkostnader	5.382	6.210	22.364

NOTE 8

Andre driftskostnader

2020 Per 30.09.	2019 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
864	854 Driftskostnader fast eiendom	355	195	1.230
13.480	13.868 Øvrige driftskostnader	3.954	4.157	18.672
14.344	14.722 Sum andre driftskostnader	4.309	4.352	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 engsjement. 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, beregningsfoursetninger, 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	7	(217)	-	(210)
Overføringer til steg 2	(10)	301	-	292
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.138	9	302	1.449
Utlån som er fraregnet i perioden	(53)	(107)	(43)	(203)
Konstaterte tap				-
Endet eksponering eller endringer i modell/risikoparametre	(116)	(103)	581	362
Andre justeringer	13	96	9	118
Nedskrivninger personmarkedet pr 30.09.2020	1.193	893	4.509	6.595

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	38.377	(38.368)	(9)	0
Overføringer til steg 2	(32.459)	32.459	(0)	0
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	350.326	86	11	350.424
Utlån som er fraregnet i perioden	(355.932)	(25.285)	988	(380.229)
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	1.917.964	69.051	14.195	2.001.210

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	70	(759)	-	(689)
Overføringer til steg 2	(129)	958	-	829
Overføringer til steg 3	(3)	(29)	1.496	1.463
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	114	0	434	548
Utlån som er fraregnet i perioden	(249)	(124)	(897)	(1.270)
Konstaterte tap				-
Endet eksponering eller endringer i modell/risikoparametre	(28)	(128)	(338)	(493)
Andre justeringer	4.415	(2.371)	-	2.044
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	5.257	985	22.666	28.908

NOTE 9 forts

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Steg 1 12 mnd. Tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	787.309	72.038	42.036	901.384
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	46.374	(39.915)	(6.459)	0
Overføringer til steg 2	(89.467)	91.206	(1.739)	(0)
Overføringer til steg 3	(4.365)	(636)	5.001	-
Nye utlån utbetalt	67.267	4.860	(0)	72.127
Utlån som er fraregnet i perioden	(82.521)	(19.748)	477	(101.792)
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	724.597	107.805	39.316	871.719

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Steg 1 12 mnd. Tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	298	303	1.000	1.601
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	2	(20)	-	(18)
Overføringer til steg 2	(19)	28	-	9
Overføringer til steg 3	(1)	(51)	360	309
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	70	12	-	82
Nedskr. på ubenytt. kreditter og gar. som er fraregnet i perioden	(189)	(101)	(578)	(869)
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	(26)	(35)	578	518
Andre justeringer	129	0	-	130
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	264	137	1.360	1.761

Ubenyttede kreditter og garantier

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Steg 1 12 mnd. Tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto ubenyttede kreditter og garantier pr. 01.01.2020	246.287	41.851	4.158	292.296
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	1.832	(1.163)	(669)	-
Overføringer til steg 2	(2.462)	4.689	(456)	1.771
Overføringer til steg 3	(1.031)	(456)	(766)	(2.253)
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84.031	98	-	84.129
Engasjement som er fraregnet i perioden	(66.276)	1.980	1.210	(63.085)
Brutto ubenyttede kreditter og garantiert pr. 30.09.2020	262.382	46.999	3.477	312.857

Individuelle nedskrivninger på utlån

<i>(Hele tusen kroner)</i>	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	25.630	14.211	14.211
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.940	1.250	930
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.505	9.500	12.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	(1.300)	(891)	(571)
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	(600)	(140)	(1.440)
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	27.175	23.930	25.630

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

<i>(Hele tusen kroner)</i>	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1.545	9.719	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)	2.575	(8.524)	(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	(114)	(64)	(87)
Renter på nedskrevne utlån	(819)	(545)	(831)
Tapskostnader i perioden	4.147	779	(851)

NOTE 10

Misligholdte engasjement > 90 dgr

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	3. kvartal 2020		3. kvartal 2019		Hele 2019	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement - personmarked	11.950	0,42 %	11.969	0,42 %	14.028	0,49 %
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarked	496	0,02 %	5.235	0,18 %	465	0,02 %
- Nedskrivninger i steg 3 på misligholdte engasjement	(2.919)	-0,10 %	(4.210)	-0,15 %	(2.570)	-0,09 %
Netto misligholdte engasjement	9.527	0,34 %	12.994	0,45 %	11.923	0,42 %
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	23,5 %		24,5 %		17,7 %	

Tapsutsatte, ikke misligholdte utlån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	3. kvartal 2020		3. kvartal 2019		Hele 2019	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdt - personmarked	7.151	0,25 %	5.902	0,21 %	6.574	0,23 %
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdt - bedriftsmarked	40.214	1,42 %	29.528	1,03 %	33.364	1,17 %
-Nedskrivninger i steg 3 tapsutsatte, ikke misl. eng.	(24.256)	-0,85 %	(19.465)	-0,68 %	(23.060)	-0,81 %
Netto tapsutsatte engasjement	23.109	0,81 %	15.965	0,56 %	16.878	0,59 %
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	51,2 %		54,9 %		57,7 %	

Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Hele 2019
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	819	545	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 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	116.302	130.236	154.714
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån kredittinstitusjoner	116.302	130.236	154.714

NOTE 12

Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Lønsmottakere og pensjonister	2.001.210	2.086.011	2.030.871
Jordbruk, skogbruk, fiske	185.802	186.584	190.093
Industri	66.564	109.844	88.332
Bygg og anlegg	103.286	151.008	137.229
Handel, hotell/restaurant	160.476	146.483	155.798
Finansiering, eiendomsdrift	265.119	223.911	245.561
Tj.ytende, transport, offentlig forvaltning og andre	90.472	79.355	84.211
	871.719	897.185	901.224
Sum utlån før nedskrivninger	2.872.929	2.983.196	2.932.095
Steg 1 nedskrivninger	(6.449)		
Steg 2 nedskrivninger	(1.879)		
Gruppevisse nedskrivninger		(16.228)	(11.155)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	(27.175)	(23.930)	(25.630)
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	2.837.426	2.943.038	2.895.310
Portefølje Eika Boligkreditt	495.036	512.019	522.565
Sum utlån inkl. kredittforetak (EBK)	3.332.462	3.455.057	3.417.875

NOTE 13

Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	495.036	512.019	522.565
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	2.051	2.019	2.863
Betalingsgaranti overfor EBK	5.000	16.620	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 verdigrunnet. 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

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.623	1.961	1.810
Bygninger og annen fast eiendom	18.187	19.828	19.375
Sum	19.810	21.789	21.185

NOTE 15

Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Andre eiendeler	1.952	1.940	1.670
Sum	1.952	1.940	1.670

NOTE 16

Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	61	46	38
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		-	-
Sum	61	46	38

NOTE 17

Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.959.787	1.812.109	1.804.472
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	664.837	676.520	698.250
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2.624.624	2.488.629	2.502.722

NOTE 18

Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Annen gjeld	15.258	25.856	25.971
Sum annen gjeld	15.258	25.856	25.971

NOTE 19

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Kupong 3m Nibor +	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Obligasjonslån:							
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					(291)	419	146
Påløpe, ikke forfalte renter					561	1.894	2.076
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån					510.270	652.313	602.222

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Kupong 3m Nibor +	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Ansvarlig lån							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	200 pkt	30.000	30.000	30.000
Påløpte ikke forfalte renter					6	-	16
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån					30.006	30.000	30.016

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 30.09.20
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

	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
Ansvarelig kapital			
Sparebankens fond	434.729	397.304	432.752
Gavefond	5.000	3.000	5.000
Annen egenkapital	22.423		
Sum egenkapital	462.152	400.304	437.752
Fradrag:			
Fradrag i ren kjernekapital	(27.527)	(7.841)	(6.888)
Ren kjernekapital	434.625	392.463	430.864
Fondsobligasjoner			-
Fradrag for fondsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
Kjernekapital	434.625	392.463	430.864
Ansvarlig lån	30.000	30.000	30.000
Total ansvarlig kapital	464.625	422.463	460.864
Eksponeringskategori - standardmetoden			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Stater	-	-	-
Lokale og regional myndigheter	10.848	5.823	9.439
Institusjoner	69.737	27.585	26.744
Foretak	260.780	440.315	390.451
Eng med pant i eiendom	1.184.184	1.200.673	1.138.316
Forfalte engasjement	77.210	13.477	12.990
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.955	24.871	22.354
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	3.701	10.427	12.051
Andeler i verdipapirfond	56.031	53.215	59.105
Egenkapitalposisjoner	52.972	48.518	51.179
Øvrige engasjementer	103.701	109.586	85.570
Sum beregningsgrunnlag for kreditt og motpartsrisiko	1.845.119	1.934.490	1.808.199
Operasjonell risiko	151.598	139.461	151.598
CVA-risiko	196	518	725
Sum beregningsgrunnlag	1.996.913	2.074.469	1.960.522
Ren kjernekapitaldekning	21,8 %	18,9 %	22,0 %
Kjernekapitaldekning	21,8 %	18,9 %	22,0 %
Kapitaldekning	23,3 %	20,4 %	23,5 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	54,26 %	57,21 %	54,46 %
Kapitalkrav			
Minimumskrav - 8 %	159.753	165.958	156.842
Bevaringsbuffer - 2,5 %	49.923	51.862	49.013
Systemrisikobuffer - 3,0 %	59.907	62.234	58.816
Motsyklisk buffer - 1,0 % (4Q19 = 2,5%, 3Q19 = 2,0%)	19.969	41.489	49.013
Sum kapitalkrav - 14,5 % (4Q19 = 16 %, 2Q19 = 15,5%)	289.552	321.543	313.684

NOTE 20 forts

Konsolidert kapitaldekning 30.09.20

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Ren kjerne- kapital	Kjerne- kapital	Ansvarlig kapital
Kapital Opdals Sparebank	434.625	434.625	464.625
Forholdsmessig andel Eika Gruppen etter elimineringer	15.367	16.446	17.796
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt etter elimin.	15.734	19.275	23.741
Sum kapital etter konsolidering	465.726	470.346	506.162
Beregningsgrunnlag Opdals Sparebank	1.996.913	1.996.913	1.996.913
Forholdsmessig andel Eika Gruppen inkl. elimineringer	32.856	32.856	32.856
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt inkl. elimin.	218.018	218.018	218.018
Sum beregningsgrunnlag etter konsolidering	2.247.787	2.247.787	2.247.787
Kapitaldekning etter konsolidering	20,7 %	20,9 %	22,5 %

Vår eierandel i Eika Gruppen er 1,08% og vår eierandel i Eika Boligkreditt er 0,62% per 30.09.20.

Konsolidert kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2020 3. kvartal	2019 3. kvartal	2019 Hele året
Ren kjernekapital	465.726	403.264	440.604
Kjernekapital	470.346	407.932	445.266
Total ansvarlig kapital	506.162	443.500	481.136
Beregningsgrunnlag	2.247.787	2.294.676	2.195.956
Ren kjernekapitaldekning	20,7 %	17,6 %	20,1 %
Kjernekapitaldekning	20,9 %	17,8 %	20,3 %
Kapitaldekning	22,5 %	19,3 %	21,9 %
Uvektet kjernekapitaldekning - banken	11,5 %	10,6 %	11,6 %
Uvektet kjernekapitaldekning - konsolidert	10,1 %	9,2 %	10,0 %

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.