



Oppdalsbanken



REGNSKAP

3. kvartal 2023

Innhold

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

Kommentarer

Resultat

Ved utgangen av september 2023 er bankens resultat før skatt på kr 64,9 mill. mot kr 37,2 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 27,7 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og gevinst på verdipapirer, men reduseres av lavere utbytteinntekter og høyere kostnader.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2023 på kr 82,7 mill. og 2,75 %, mot kr 60,2 mill. og 2,08 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto i forhold til 3. kvartal i fjor er høyere renter og økt utlånsvolum på BM. De første renteendringen trådte i kraft i 2021 og så langt har Norges Bank økt renten 12 ganger. Den siste renteendringen så langt i 2023 trer i kraft 12. desember 2023 for bankens privat-kunder.

Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 13,1 mill. Dette er en økning på kr 0,8 mill. sammenlignet med september 2022. Dette skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra fond og forsikring, men reduseres av lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,3 mill. fra 3. kvartal 2022.
- Vi har mottatt kr 5,9 mill. i utbytte hittil i 2023. På samme tid i fjor hadde vi utbytteinntekter på kr 7,4 mill.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med en gevinst på kr 6,1 mill., mot et tap på kr 2,9 mill. i tilsvarende periode i 2022. Dette er en økning på kr 9,0 mill.
- Inntekter etter skatt fra investeringer i aksjer, som er ført til fond for urealiserte gevinster (FUG), utgjør minus 1,1 millioner kroner og totalresultatet ender på kr 47,2 millioner kroner mot kr 39,9 mill. i samme periode i 2022. I 2023 er verdien av FUG redusert med utbetalt utbytte fra Eika Gruppen AS, men aksjene ble i 2. kvartal skrevet opp igjen til siste omsatte kurs på kr. 260 per aksje, på nivå med verdsettelsen per 31.12.2022.

Kostnader

Det har vært en positiv utvikling i kostnadsprosenten og ved utgangen av september 2023 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 36,8 % mot 45,6 % året før. Totale kostnader utgjør kr 37,6 mill. mot kr 36,9 mill. på samme tid i fjor.

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 19,3 mill. noe som er kr 3,1 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Dette skyldes hovedsakelig flere årsverk enn på samme tid i fjor, samt lønnsøkning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 17,1 mill., en nedgang på kr 1,8 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Dette skyldes lavere kostnader knyttet til konvertering og IT.

- Ved utgangen av september har vi kostnadsføring av tap på utlån på kr 5,9 mill. mot tap på kr 3,5 mill. i fjor.

Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en økning i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 7,0 mill. For stage 3 er det en nedgang på 1,5 mill. på utlån, mens tapsavsetning på utenombalanse-poster er omtrent uendret fra 3. kvartal 2022. Vi har så langt i 2023 kun et lite konstatert tap på ca kr 1 300,-. Det har kommet inn kr 260 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 35,0 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2023 mot kr 28,7 mill. 3. kvartal i fjor.

Balanse

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital økte med kr 197 mill. siste 12 måneder, og kr 210 mill. fra årsskiftet, og utgjør kr 4 100,0 mill. per 30.09.2023. Inklusive EBK har vi en forretningskapital på kr 4 715,0 mill.

Utlån

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde kr 3 777,5 mill. per 30.09.23. Vi har hatt en utlånsvekst på kr 63 mill. siden årsskiftet. Siste 12 måneder viser utlån til kunder en vekst på kr 117 mill. noe som tilsvarer en økning på 3,2 %. Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.23 på kr 3 163 mill. Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på kr 615 mill. (kr 513 mill.) finansiert i boligkredittforetaket.

Verdipapirer

Per 30. september 2023 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 247 000,-
Aksjefond	kr 4 303 000,-
Anleggsaksjer	kr 123 329 000,-
Totalt aksjer	kr 127 880 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 101 347 000,-
Obligasjoner	kr 533 150 000,-

Innskudd

Innskudd fra kunder er per 30.09.23 på kr 2 997,0 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 208 mill. tilsvarende 7,5 %. Banken har ved utgangen av kvartalet høye, kortvarige innskudd knyttet til klientkonto.

Per 30.09.23 er innskuddsdekningen på 94,8 %, mot 88,6 % ved utgangen av september 2022.

Finansiering

Vi har ved utgangen av september ingen innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 411,4 mill. Første forfall er på kr 70 mill. i februar 2024. I starten av 4. kvartal har vi innfridd dette obligasjonslånet. I tillegg har vi utvidet obligasjonslånet med forfall i september 2026 med kr 30 mill. til totalt kr 80 mill.

Soliditet og kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjorde 647,1 millioner kroner pr. 30.09.2023, en økning på 68,6 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2022. Av denne økningen er kr 12 mill. knyttet til økning i FUG og hovedsakelig knyttet til aksjene i Eika Gruppen.

Ved utløpet av tredje kvartal 2023 hadde banken en samlet ansvarlig kapital på 537,8 millioner kroner, som er en nedgang på kr 4,0 mill. siden inngangen til året. Beregningsgrunnlaget for kapitaldekningen utgjorde 2 240,9 mill. kroner ved utgangen av tredje kvartal, en økning på kr 80,3 mill. siden årsskiftet. Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2023 en kapitaldekning på 24,0 % mot 23,4 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var på 25,1 %

Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,16 % i Eika Gruppen AS og 0,59 % i Eika Boligkreditt AS ved utgangen av 3. kvartal 2023. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 23,4 % per 3. kvartal 2023. Tilsvarende tall i fjor var 22,8%. Delårsregnskapet pr 30.09.2023 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital. Banken vurderer med dette å være gode kapitalisert og med god vekstkapasitet.

Likviditet

Det er krav om 100 % oppfyllelse av både LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). Banken har ved utgangen av 3. kvartal en LCR på 261,3 %, mot 204 % i samme periode i fjor og en NSFR på 133,2 % mot 132,2 % i september 2022.

Vellykket datamigrering

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankens konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning fra Skandinavisk Data Senter (SDC) til TietoEvy. Bytte av kjernebankleverandør skal styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket innovasjons- og utviklingskraft samt økt strategisk fleksibilitet. Oppdalsbanken gjennomførte en vellykket datamigrering til ny kjernebankløsning helgen 18. -19. februar 2023. Banken har i samarbeid med prosjektorganisasjonen i Eika lagt en plan for gjennomføringen som innbefattet ryddeaktiviteter, testing av datakvalitet og opplæring. Migreringen ble utført etter plan og med god kvalitet. Etter migreringen opplever banken en god driftssituasjon. Bankens bokførte

flyttekostnadene i 2021 og 2022, og forventer en kostnadsreduksjon på IT-området de nærmeste årene.

Framtidsutsikter

Bankens strategi som en rådgiverbank med nærhet til kundene står enda sterkere i urolige tider, og vårt samfunnsansvar omfatter både ivaretagelse av den enkelte kunde og bidrag til finansiell stabilitet i samfunnet.

Norges Bank holdt styringsrenten uendret på rentemøte i januar 2023, men har etter det økt styringsrenten 5 ganger med til sammen 1,50 prosentpoeng, den siste i september 2023. Styringsrenten er nå 4,25 % og Norges har signalisert 1 økning til i desember 2023. Det at Norges Bank øker styringsrenten gjør at også markedsrenten øker betydelig. Norges Bank sier at det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utvikling.

I en tid med høy prisvekst og nedgang i boligprisveksten kan markedssituasjonen og vekstpotensialet kunne bli påvirket negativt, samt potensielt gi økte utlånstap i tiden fremover. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg fortløpende. På bakgrunn av renteendringen i september har banken varslet sine kunder om økte utlånsrenter med virkning fra 12. desember 2023 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.

Oppdalsbanken – Oss bry oss!

Oppdal, 14. november 2023


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Tone Winger


Ole Erik Vognik


Eline Ekrann Aarak


Ola Johannes Drivstuen


Gro F. Skårsmoen
Banksjef

Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	3. kv. 2023	3. kv. 2022	01.01.- 30.09.2023	01.01.- 30.09.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		56.578	32.686	153.164	84.605	126.022
Rentekostnader og lignende kostnader		28.373	9.950	70.469	24.373	39.369
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 9	28.205	22.736	82.695	60.232	86.653
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.172	4.969	15.640	15.186	21.009
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		939	1.017	2.524	2.877	3.911
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	29	5.907	7.371	7.790
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og fin. instrument		2.349	-832	6.084	-2.966	-604
Andre driftsinntekter		183	308	554	670	866
Netto andre driftsinntekter	Note 10	6.789	3.457	25.661	17.384	25.150
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	7.311	6.112	19.325	16.186	24.647
Andre driftskostnader	Note 12	4.382	5.730	17.103	18.918	28.520
Avskr. og nedskr. på varige og immaterielle eiendeler		381	593	1.180	1.808	2.406
Sum driftskostnader		12.074	12.435	37.608	36.912	55.574
Resultat før tap		22.920	13.758	70.748	40.704	56.229
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	5.149	2.701	5.857	3.519	4.435
Resultat før skatt		17.771	11.057	64.891	37.185	51.794
Skattekostnad		4.689	3.044	16.589	9.544	12.824
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.082	8.013	48.302	27.641	38.970
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	0	-341	-1.119	12.242	25.289
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	-341	-1.119	12.242	25.289
Totalresultat		13.082	7.672	47.183	39.883	64.259

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		78.973	72.327	73.229
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		103.176	111.174	48.079
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.127.783	3.118.962	3.112.908
Rentebærende verdipapirer	Note 7	533.150	377.563	406.318
Finansielle derivater		1.523	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	229.227	198.470	223.360
Varige driftsmidler		17.162	17.990	17.539
Andre eiendeler		9.401	6.642	8.468
Sum eiendeler		4.100.395	3.903.128	3.889.900

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.23	30.09.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		271	0	0
Innskudd fra kunder		2.997.456	2.789.461	2.757.598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	411.369	500.901	486.245
Finansielle derivater		0	1	0
Annen gjeld		23.615	20.681	25.006
Forpliktelser ved skatt		16.877	9.606	14.150
Andre avsetninger		3.666	3.896	3.942
Ansvarlig lånekapital	Note 8	0	0	0
Sum gjeld		3.453.254	3.324.546	3.286.942
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315	2.315
Markedsverdi over utvidet resultat IB		-1.119	12.242	0
Fond for urealiserte gevinster		61.364	36.075	61.364
Sparebankens fond		531.279	495.309	534.279
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		48.302	27.641	
Sum egenkapital	Note 3	647.141	578.582	602.958
Sum gjeld og egenkapital		4.100.395	3.903.128	3.889.900

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	36,8 %	45,6 %	49,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,9 %	6,6 %	14,5 %
Egenkapitalavkastning*	10,5 %	6,7 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev./tap VP)	15,5 %	25,6 %	23,2 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	2,75 %	2,08 %	2,24 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av ordinært resultat - Annualisert			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,0 %	31,3 %	32,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,2 %	19,2 %	21,2 %
Innskuddsdekning	94,8 %	88,6 %	87,8 %
Soliditet (banken)			
Kapitaldekning	24,0 %	23,4 %	25,1 %
Kjernekapitaldekning	24,0 %	23,4 %	25,1 %
Ren kjernekapitaldekning	24,0 %	23,4 %	25,1 %
Leverage ratio	13,0 %	12,4 %	13,7 %
Likviditet			
LCR	261,3	204,0	176,0
NSFR	133,2	132,2	133,3

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	498.309	5.000	2.315	36.075	541.699
Resultat etter skatt	27.641				27.641
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Føringer over utvidet resultat				12.242	12.242
Egenkapital 30.09.22	522.950	5.000	2.315	48.317	578.581
Egenkapital 31.12.2022	534.279	5.000	2.315	61.364	602.958
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Resultat etter skatt	48.302				48.302
Verdiendringer over utvidet resultat				-1.119	-1.119
Egenkapital 30.09.2023	579.581	5.000	2.315	60.245	647.141

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 01.01.2023 – 30.09.2023.

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 2022.

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

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	531.278	495.309	531.278
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	63.680	38.390	63.680
Sum egenkapital	599.958	538.699	599.958
Fradrag i ren kjernekapital	-62.110	-42.684	-58.047
Ren kjernekapital	537.848	496.015	541.911
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	537.848	496.015	541.911
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	537.848	496.015	541.911
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.347	13.579	11.791
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	52.094	22.362	22.845
Foretak	148.310	168.912	217.483
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.452.077	1.273.407	1.299.690
Forfalte engasjementer	24.072	29.711	22.964
Høyrisiko engasjementer	154.552	215.672	163.423
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.885	22.206	21.885
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.985	12.349	5.118
Andeler verdipapirfond	54.116	48.505	52.051
Egenkapitalposisjoner	68.206	62.098	68.023
Øvrige engasjementer	67.136	85.185	97.973
CVA-tillegg	1.237	489	418
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.064.017	1.954.475	1.983.664
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	176.894	167.933	176.894
Beregningsgrunnlag	2.240.911	2.122.408	2.160.558
Kapitaldekning i %	24,0 %	23,4 %	25,1 %
Kjernekapitaldekning	24,0 %	23,4 %	25,1 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,0 %	23,4 %	25,1 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,0 %	12,4 %	13,7 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,16 % i Eika Gruppen AS og på 0,59 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	581.176	530.071	580.671
Kjernekapital	587.246	534.953	585.414
Ansvarlig kapital	593.264	540.540	591.052
Beregningsgrunnlag	2.530.374	2.375.934	2.419.495
Kapitaldekning i %	23,4 %	22,8 %	24,4 %
Kjernekapitaldekning	23,2 %	22,5 %	24,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,0 %	22,3 %	24,0 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,9 %	11,4 %	12,5 %

Note 4 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.226	310	2.062
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	11.455	338	516
Nedskrivninger i steg 3	-4.338	-609	-754
Netto misligholdte engasjementer	10.343	39	1.824

Andre kredittforringede

	30.09.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	805	835	151
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	38.941	53.191	50.950
Nedskrivninger i steg 3	-17.564	-22.763	-23.338
Netto andre kredittforringede engasjement	22.182	31.263	27.763

Note 5 – Fordeling utlån kunder

	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Landbruk	159.287	173.343	162.034
Industri	66.476	68.096	71.599
Bygg, anlegg	247.392	203.734	211.573
Varehandel	132.866	110.912	65.257
Transport	11.276	14.096	13.888
Eiendomsdrift etc	349.546	331.443	385.766
Annen næring	46.457	84.500	105.123
Sum næring	1.013.300	986.124	1.015.240
Personkunder	2.149.532	2.161.545	2.127.250
Brutto utlån	3.162.832	3.147.669	3.142.490
Steg 1 nedskrivninger	-2.608	-3.352	-1.395
Steg 2 nedskrivninger	-12.239	-4.440	-6.492
Steg 3 nedskrivninger	-20.202	-20.915	-21.693
Netto utlån til kunder	3.127.783	3.118.962	3.112.910
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	614.702	513.094	572.318
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.742.485	3.632.056	3.685.228

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

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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	196	1.316	496	2.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	147	-147	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endringer	-142	213	66	137
Endringer som følge av nye eller økte utlån	87	83	1	171
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-409	0	-481
Konstaterte tap			0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer			8	8
Nedskrivninger personmarkedet	211	1.050	581	1.843

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.981.884	143.153	2.214	2.127.251
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	38.264	-38.264	0	0
Overføringer til steg 2	-57.301	57.301	0	0
Overføringer til steg 3	-1.591	-177	1.768	0
Netto endring	-68.730	-11.395	-110	-80.235
Nye utlån utbetalt	545.742	11.219	2	556.963
Utlån som er fraregnet i perioden	-433.641	-20.799	-7	-454.447
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet	2.004.626	141.039	3.867	2.149.532

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.199	5.176	21.197	27.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.139	-1.139	0	0
Overføringer til steg 2	-369	419	-50	0
Overføringer til steg 3	0	-52	52	0
Netto endringer	-478	5.874	-1.054	4.342
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.028	357	0	1.385
Utlån som er fraregnet i perioden	-273	-1.661	0	-1.935
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer	152		14	166
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	2.397	8.974	20.159	31.530

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	749.821	219.362	46.056	1.015.239
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	171.416	-52.467	-118.949	0
Overføringer til steg 2	-77.430	77.482	-52	0
Overføringer til steg 3	0	-3.328	3.328	0
Netto endring	-105.773	8.068	115.889	18.185
Nye utlån utbetalt	279.317	11.530	1	290.849
Utlån som er fraregnet i perioden	-199.684	-111.289	0	-310.973
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	817.668	149.359	46.273	1.013.299

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	327	121	2.399	2.847
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	87	-87	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-41	228	72	259
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	53	8	0	62
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-15	-22	-212	-249
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer	-120			-120
Nedskrivninger	281	258	2.259	2.799

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	252.712	15.013	5.410	273.135
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	9.083	-9.083	0	0
Overføringer til steg 2	-13.683	21.383	-7.700	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-23.446	4.638	8.885	-9.924
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	54.821	1.753	0	56.573
Engasjement som er fraregnet i perioden	-35.175	-8.083	-3.212	-46.470
Brutto balanseførte engasjement	244.311	25.621	3.383	273.314

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.880	992	1.890
Endring i perioden i steg 3 på garantier	224	1.119	1.061
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.013	1.150	1.270
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		933	1.182
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1	12	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-261	-184	-226
Renter på nedskrevne utlån		-503	-754
Tapkostnader i perioden	5.857	3.519	4.435

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 110,6 mill. kroner av totalt 123,5 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		533.150		533.150
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3	105.650	244	105.897
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			123.329	123.329
Sum	3	638.800	123.573	762.376

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	119.267	244
Realisert gevinst/tap	302	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert/real gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.378)	-
Investering	6.362	-
Salg	(1.224)	-
Utgående balanse	123.329	244

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		377.563		377.563
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3	99.320	244	99.567
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			98.903	98.903
Sum	3	476.883	99.147	576.033

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	84.241	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	61	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12.242	-
Investering	3.061	-
Salg	(702)	-
Utgående balanse	98.903	244

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	-	-	15.079	-	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	-	-	-	-	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	-	75.187	75.241	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.600	70.324	70.453	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.054	75.055	75.069	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.492	65.273	65.378	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	75.000	75.141	75.114	75.137	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.152	75.128	75.152	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.119	50.080	50.095	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-189	-339	-280	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			485.000	411.369	500.901	486.245	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	0	0	0	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital			0	0	0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	30.09.2022	Emitert	Forfalt/ innløst		Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	500.901	0	-90.000		468	411.369
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	500.901	0	-90.000		468	411.369
Ansvarlige lån	0	0	0		0	0
Fondsobligasjoner	0	0	0		0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0		0	0

Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	1.627	505	4.398	901	1.663
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	49.064	29.850	133.125	78.307	115.945
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	5.887	2.331	15.641	5.397	8.414
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	56.578	32.686	153.164	84.605	126.022

Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	22.479	6.161	53.772	15.040	24.967
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5.408	3.053	15.284	7.120	11.724
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	-	267	-	747	747
Andre rentekostnader og lignende kostnader	486	469	1.413	1.466	1.931
Sum rentekostnader og lignende kostnader	28.373	9.950	70.469	24.373	39.369

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	28.205	22.736	82.695	60.232	86.654
---	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Note 10 – Andre inntekter

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
Garantiprovisjon	343	375	1.025	1.086	1.491
Inntekter fra banktjenester	4.829	4.594	14.615	14.100	19.518
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.172	4.969	15.640	15.186	21.009

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Provisjonskostnader					
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	939	1.017	2.524	2.877	3.911
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	939	1.017	2.524	2.877	3.911

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter					
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-	-	0	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	912	-1.047	490	-2.953	-2.044
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1.499	111	4.062	-338	994
Netto gevinst/tap på derivater	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	-62	104	1.532	325	446
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	2.349	-832	6.084	-2.966	-604

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Andre driftsinntekter					
Driftsinntekter faste eiendommer	183	214	538	576	772
Andre driftsinntekter	-	94	16	94	94
Sum andre driftsinntekter	183	308	554	670	866

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Utbytte					
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24	29	5.907	7.371	7.790
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24	29	5.907	7.371	7.790

Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Lønn mv	5.011	4.550	13.895	12.120	18.416
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.091	1.000	2.670	2.237	3.414
Pensjoner	554	521	1.566	1.473	1.995
Sosiale kostnader	655	41	1.194	356	822
Sum lønn og andre personalkostnader	7.311	6.112	19.325	16.186	24.647

Note 12 – Andre driftskostnader

	3. kv. 2023	3. kv. 2022	30.09.23	30.09.22	31.12.22
Driftskostnader fast eiendom	324	331	905	1.011	1.367
Andre driftskostnader	4.058	5.399	16.198	17.907	27.153
Sum andre driftskostnader	4.382	5.730	17.103	18.918	28.520

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