

# REGNSKAP

## 3. kvartal 2022

## Innhold

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

# Kommentarer

## Resultat

Ved utgangen av september 2022 er bankens ordinære resultat før skatt på kr 37,2 mill. mot kr 33,8 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 3,4 mill. Totalresultatet endte på kr 39,9 mill. mot kr 27,3 mill. i fjor. Endringene skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og provisjonsinntekter, men reduseres av økte kostnader og økte tap på verdipapirer, samt høyere kredittap på utlån. Totalresultatet påvirkes i tillegg av oppskrivning av aksjer i Eika Gruppen.

## Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2022 på kr 60,2 mill. og 2,08 %, mot kr 47,9 mill. og 1,75 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto er renteøkning. Styringsrenten har økt kraftig i perioden.

## Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 12,3 mill. Dette er en økning på kr 1,3 mill. sammenlignet med september 2021. Dette skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra forsikring, fond og verdipapir. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,2 mill. fra september 2021.
- Vi har mottatt utbytte på kr 7,4 mill. hittil i 2022. På samme tid i 2021 var utbyttet kr 4,9 mill., dvs. en økning på kr 2,4 mill.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med et tap på kr 3,0 mill., mot en gevinst på kr 1,2 mill. i 2021. Dette er en nedgang på kr 4,2 mill.

## Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 16,2 mill. noe som er kr 0,9 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Dette skyldes hovedsakelig flere ansatte enn på samme tid i fjor, samt lønnsøkning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 18,9 mill., en økning på kr 1,4 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Dette skyldes i hovedsak økte IT-kostnader relatert til kommende konvertering av datasystem, samt markedsføring.
- Ved utgangen av september har vi kostnadsførte tap på utlån på kr 3,5 mill. mot en inntektsføring på tap på utlån på kr 2,9 mill. i fjor.

Ved utgangen av september 2022 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 45,6 % mot 53,7 % året før. Fratrullet kostnader til konvertering er kostnadsprosenten 41,2 % mot 49,6 % året før.

## Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en økning i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 1,5 mill. Inkludert her er en ekstraordinær nedskrivning knyttet til usikkerhet i makroforholdene på kr 2,0 mill. For stage 3 er har nedskrivningene blitt redusert med kr 1,1 mill. fra

årsskiftet. Vi har så langt i 2022 i ca kr 945 000,- i konstaterte tap. Det har kommet inn kr 184 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 28,7 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2022 mot kr 27,7 mill. 3. kvartal i fjor.

## Balanse

### Utlån

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.22 på kr 3 148 mill. Dette er en økning på kr 134 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 42 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2022 på kr 513 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 134 mill., dvs. 4,4 % på egen balanse. Vi har i tillegg økt vår portefølje i EBK med kr 62 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på kr 195 mill., noe som tilsvarer en økning på 5,6 %.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er per 30.09.22 er kr 2 789,5 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 175 mill. tilsvarende 6,7 %.

Per 30.09.22 er innskuddsdekningen på 88,6 %, mot 86,8 % ved utgangen av september 2021.

### Finansiering

Vi har ved utgangen av september ingen innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 500,9 mill. Banken har i september 2022 innfridd ansvarlig lån på kr 30 mill. Neste forfall er på kr 15 mill. i oktober 2022.

### Verdipapirer

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

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 247 000,-
Aksjefond	kr 4 169 000,-
Anleggsaksjer	kr 98 903 000,-
<b>Totalt aksjer</b>	<b>kr 103 319 000,-</b>
Obligasjons-/rentefond	kr 95 151 000,-
Obligasjoner	kr 377 562 000,-

## Kapitaldekning

Banken har ved utgangen av 3. kvartal 2022 en kapitaldekning på 23,4 % mot 24,2 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 26,3 % Fra 1.1.18 skal

alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,13 % i Eika Gruppen AS og 0,52 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 22,8 % per 3. kvartal 2022. Tilsvarende tall i fjor var 23,3 %. Delårsregnskapet pr 30.09.2022 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital.

## LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 3. kvartal en LCR på 204,0 %, mot 176,2 % i samme periode i fjor.

## Framtidsutsikter

Norges Bank økte styringsrenten med 0,50 prosentpoeng i juni, august og september 2022. Pr 30. september var styringsrenten på 2,25 %. I tillegg til at Norges Bank økte styringsrenten, har også markedsrenten økt betydelig. Norges Bank hevet renten ytterligere 3. november 2022 med 0,25 prosentpoeng til 2,5 %.

Ifølge Norges Bank har inflasjonen økt mer enn ventet, og arbeidsmarkedet ser ut til å være litt strammere enn tidligere lagt til grunn. På den annen side er det tegn til nedkjøling i deler av økonomien, og utsikter til lavere frakt- og energipriser enn lagt til grunn kan dempe prisveksten fremover. Renten er hevet mye på kort tid, og pengepolitikken begynner å virke innstrammende på økonomien. Norges Bank mener dette kan tilsi at de vil gå mer gradvis frem i rentesettingen.

Det vanlige er at den såkalte styringsrenten settes opp med 0,25 prosentpoeng av gangen.

På bakgrunn av renteendringen i september har banken varslet sine kunder om økte utlånsrenter med virkning fra 16. november 2022. Renteendring som følge av økningen 3. november er enda ikke fastsatt.

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, 08. november 2022

  
Bjørn Ove Ansnes  
Styreleder

  
Tone Winger

  
Eline Aarak

  
Elisabeth Hals

  
Ola Johannes Drivstuen

  
Gro F. Skårsmoen  
Banksjef

# Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	3. kv. 2022	3. kv. 2021	01.01.- 30.09.2022	01.01.- 30.09.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		30.355	21.307	79.208	61.676	84.225
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.331	779	5.397	2.925	3.864
Rentekostnader og lignende kostnader		9.950	5.424	24.373	16.661	23.026
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	Note 9	<b>22.736</b>	<b>16.662</b>	<b>60.232</b>	<b>47.940</b>	<b>65.063</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.969	4.943	15.186	14.082	20.275
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.017	978	2.877	3.072	3.925
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		29	24	7.371	4.945	6.280
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og fin. instrument		-832	295	-2.966	1.164	2.568
Andre driftsinntekter		308	144	670	430	598
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 10	<b>3.457</b>	<b>4.428</b>	<b>17.384</b>	<b>17.549</b>	<b>25.796</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	6.112	5.889	16.186	15.254	22.970
Andre driftskostnader	Note 12	5.730	6.140	18.918	17.519	23.069
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		593	629	1.808	1.864	2.486
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.435</b>	<b>12.658</b>	<b>36.912</b>	<b>34.637</b>	<b>48.525</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13.758</b>	<b>8.432</b>	<b>40.704</b>	<b>30.852</b>	<b>42.334</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	2.701	-2.359	3.519	-2.948	-4.391
<b>Resultat før skatt</b>		<b>11.057</b>	<b>10.791</b>	<b>37.185</b>	<b>33.800</b>	<b>46.725</b>
Skattekostnad		3.044	3.124	9.544	9.124	10.185
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>8.013</b>	<b>7.667</b>	<b>27.641</b>	<b>24.676</b>	<b>36.540</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-341	6.087	12.242	2.575	2.728
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0	0	1.106
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-341</b>	<b>6.087</b>	<b>12.242</b>	<b>2.575</b>	<b>3.834</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>7.672</b>	<b>13.754</b>	<b>39.883</b>	<b>27.251</b>	<b>40.374</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Konter og kontantekvivalenter		72.327	72.923	71.576
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		111.174	89.081	85.790
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.118.962	2.986.218	2.985.098
Rentebærende verdipapirer	Note 7	377.563	384.476	399.660
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	198.470	153.513	203.811
Varige driftsmidler		17.990	19.954	19.449
Andre eiendeler		6.642	5.112	7.436
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.903.128</b>	<b>3.711.277</b>	<b>3.772.821</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.22	30.09.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		2.789.461	2.614.956	2.709.073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	500.901	504.381	455.615
Finansielle derivater		1	107	76
Annen gjeld		20.681	19.165	21.575
Forpliktelser ved skatt		9.606	10.900	11.350
Andre avsetninger		3.896	3.184	3.421
Ansvarlig lånekapital	Note 8	0	30.008	30.012
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.324.546</b>	<b>3.182.701</b>	<b>3.231.122</b>
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	1.209	2.315
Markedsverdi over utvidet resultat IB		12.242		
Fond for urealiserte gevinster		36.075	34.608	36.075
Sparebankens fond		495.309	463.083	498.309
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		27.641	24.676	
<b>Sum egenkapital</b>	Note 3	<b>578.582</b>	<b>528.576</b>	<b>541.699</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.903.128</b>	<b>3.711.277</b>	<b>3.772.821</b>

# Nøkkeltall

<i>Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert</i>	<b>30.09.22</b>	<b>30.09.21</b>	<b>31.12.21</b>
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	45,6 %	53,7 %	54,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,6 %	9,8 %	4,2 %
Egenkapitalavkastning*	6,7 %	6,5 %	7,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev/tap VP)	25,6 %	25,7 %	26,5 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	2,08 %	1,75 %	1,77 %
* EK-avkastning beregnet av ordinært resultat etter skatt - Annualisert			
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,3 %	31,6 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,2 %	18,0 %	18,5 %
Innskuddsdekning	88,6 %	86,8 %	90,0 %
<b>Soliditet (banken)</b>			
Kapitaldekning	23,4 %	24,2 %	26,3 %
Kjernekapitaldekning	23,4 %	22,8 %	24,8 %
Ren kjernekapitaldekning	23,4 %	22,8 %	24,8 %
Leverage ratio	12,4 %	12,4 %	13,3 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	204,0	176,2	188,7
NSFR	132,2	134,6	138,0

# Egenkapitaloppstilling

## Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>432.752</b>	<b>5.000</b>			<b>437.752</b>
Overgang til IFRS	1.977			28.435	30.412
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>434.729</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>28.435</b>	<b>468.164</b>
Resultat etter skatt	31.354				31.354
Føringer over utvidet resultat				3.598	3.598
Verdiendringer invest. i EK-instrumenter			1.209		1.209
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>466.083</b>	<b>5.000</b>	<b>1.209</b>	<b>32.033</b>	<b>504.325</b>
Resultat etter skatt	36.540				36.540
Føringer over utvidet resultat				2.728	2.728
Verdiendringer invest. i EK-instrumenter			1.106		1.106
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for ureal.	-1.314			1.314	0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>498.309</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>36.075</b>	<b>541.699</b>
Resultat etter skatt	27.641				27.641
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Føringer over utvidet resultat				12.242	12.242
<b>Egenkapital 30.09.2022</b>	<b>522.950</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>48.317</b>	<b>578.581</b>

<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>466.083</b>	<b>5.000</b>	<b>1.209</b>	<b>32.033</b>	<b>504.325</b>
Resultat etter skatt	24.676				24.676
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Verdiendringer over utvidet resultat				2.575	2.575
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>487.759</b>	<b>5.000</b>	<b>1.209</b>	<b>34.608</b>	<b>528.576</b>



# Noter til kvartalsregnskapet

## Note 1 – Generell informasjon

Oppdals Sparebank er lokalisert på Oppdal, med avdelingskontor i Trondheim. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester.

Denne regnskapsrapporten omfatter perioden 01.01.2022 – 30.09.2022.

Regnskapet er utarbeidet i norske kroner og alle tall er vist i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt.

Banken har notert obligasjonsgjeld på Nordic ABM, Oslo Børs. Banken har ikke utstedt fondsobligasjoner eller egenkapitalbevis.

### Konsolidering

Oppdalsbanken har et heleid datterselskap, Oppdal Eiendomsmegling AS. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

## Note 2 – Regnskapsprinsipp

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS (International Finance Reporting Standard).

Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2021.

### Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.



## Note 3 – Kapitaldekning

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	495.309	463.083	498.309
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	38.390	33.242	38.390
<b>Sum egenkapital</b>	<b>538.699</b>	<b>501.325</b>	<b>541.699</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-42.684	-29.689	-27.520
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>496.015</b>	<b>471.636</b>	<b>514.179</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>496.015</b>	<b>471.636</b>	<b>514.179</b>
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>496.015</b>	<b>501.636</b>	<b>544.179</b>
	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	13.579	2.806	17.811
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22.362	33.157	15.376
Foretak	168.912	296.980	247.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.273.407	1.129.539	1.207.238
Forfalte engasjementer	29.711	33.704	31.140
Høyrisiko engasjementer	215.672	195.493	145.507
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.206	25.676	25.643
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.349	9.991	5.911
Andeler verdipapirfond	48.505	37.213	61.383
Egenkapitalposisjoner	62.098	55.600	62.397
Øvrige engasjementer	85.185	89.228	84.790
CVA-tillegg	489	180	170
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.954.475</b>	<b>1.909.567</b>	<b>1.904.649</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.933	161.229	167.933
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.122.408</b>	<b>2.070.796</b>	<b>2.072.582</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,4 %</b>	<b>24,2 %</b>	<b>26,3 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,4 %</b>	<b>22,8 %</b>	<b>24,8 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,4 %</b>	<b>22,8 %</b>	<b>24,8 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,4 %</b>	<b>12,4 %</b>	<b>13,3 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,13 % i Eika Gruppen AS og på 0,52 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>530.071</b>	<b>497.916</b>	<b>536.777</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>534.953</b>	<b>502.038</b>	<b>540.901</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>540.540</b>	<b>537.223</b>	<b>576.086</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.375.934</b>	<b>2.310.038</b>	<b>2.317.037</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,8 %</b>	<b>23,3 %</b>	<b>24,9 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,5 %</b>	<b>21,7 %</b>	<b>23,3 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,3 %</b>	<b>21,6 %</b>	<b>23,2 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,4 %</b>	<b>11,2 %</b>	<b>11,9 %</b>

## Note 4 - Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

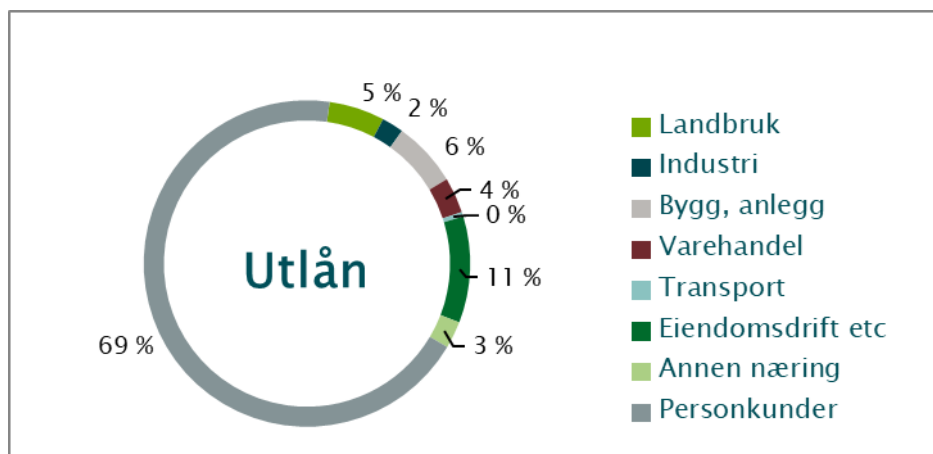
	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	310	2.546	250
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	338	2.279	744
Nedskrivninger i steg 3	-609	-781	-950
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>39</b>	<b>4.044</b>	<b>44</b>

### Andre kredittforringede

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	835	5.745	4.037
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	53.191	46.435	47.897
Nedskrivninger i steg 3	-22.763	-21.502	-20.183
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>31.263</b>	<b>30.678</b>	<b>31.751</b>

## Note 5 – Fordeling utlån kunder

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Landbruk	173.343	168.002	169.575
Industri	68.096	37.293	65.996
Bygg, anlegg	203.734	158.492	155.981
Varehandel	110.912	109.085	85.735
Transport	14.096	14.649	14.857
Eiendomsdrift etc	331.443	380.784	371.112
Annen næring	84.500	85.300	68.367
<b>Sum næring</b>	<b>986.124</b>	<b>953.605</b>	<b>931.623</b>
Personkunder	2.161.545	2.060.322	2.079.557
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.147.669</b>	<b>3.013.927</b>	<b>3.011.180</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3.352	-4.209	-3.769
Steg 2 nedskrivninger	-4.440	-2.217	-2.517
Steg 3 nedskrivninger	-20.915	-21.283	-19.796
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.118.962</b>	<b>2.986.218</b>	<b>2.985.098</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	513.094	451.584	471.494
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.632.056</b>	<b>3.437.802</b>	<b>3.456.592</b>



## Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds-sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds-sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

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

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

30.09.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 12 mnd. tap	Steg 3 Livstid tap	Livstid tap
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.	175	842	711	1.728
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-272	0	-256
Overføringer til steg 2	-13	601	-71	517
Overføringer til steg 3	0	0	31	31
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	2	1	24
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-144	-19	-219
Konstaterte tap			0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	-25	50	-12
Andre justeringer	-17	101	0	85
<b>Nedskrivninger personmarkedet</b>	<b>88</b>	<b>1.105</b>	<b>705</b>	<b>1.897</b>

30.09.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.965.871	110.351	3.334	2.079.557
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	37.308	-37.048	-260	0
Overføringer til steg 2	-73.640	75.644	-2.004	0
Overføringer til steg 3	-70	0	70	0
Nye utlån utbetalt	463.787	24.380	0	488.167
Utlån som er fraregnet i perioden	-383.626	-22.557	5	-406.179
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet</b>	<b>2.009.630</b>	<b>150.771</b>	<b>1.144</b>	<b>2.161.545</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3.593	1.674	19.085	24.351
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	124	-494	0	-370
Overføringer til steg 2	-159	1.438	0	1.279
Overføringer til steg 3	-5	-76	1.942	1.860
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	140	69	163	372
Utlån som er fraregnet i perioden	-216	-463	-2.927	-3.607
Konstaterte tap			-933	-933
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-521	266	1.947	1.692
Andre justeringer	309	922	933	2.164
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet</b>	<b>3.264</b>	<b>3.335</b>	<b>20.210</b>	<b>26.809</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.	759.186	129.280	43.158	931.624
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57.977	-57.977	0	0
Overføringer til steg 2	-83.236	83.236	0	0
Overføringer til steg 3	-2.817	-4.324	7.141	0
Nye utlån utbetalt	133.879	67.366	0	201.245
Utlån som er fraregnet i perioden	-130.874	-13.145	-1.781	-145.800
Konstaterte tap			-945	-945
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet</b>	<b>734.115</b>	<b>204.435</b>	<b>47.574</b>	<b>986.124</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.	237	551	1.338	2.126
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	43	-249	0	-206
Overføringer til steg 2	-11	16	0	5
Overføringer til steg 3	0	-1	298	297
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	80	25	32	137
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-82	-280	-160	-522
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-61	17	950	906
Andre justeringer	16	0	0	16
<b>Nedskrivninger</b>	<b>224</b>	<b>79</b>	<b>2.457</b>	<b>2.760</b>

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.	207.317	67.532	6.384	281.233
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	17.534	-16.683	-851	0
Overføringer til steg 2	-3.340	3.340	-299	-299
Overføringer til steg 3	0	-299	297	-3
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	84.319	273	0	84.592
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.087	-32.937	-535	-42.559
<b>Brutto engasjement</b>	<b>296.742</b>	<b>21.226</b>	<b>4.996</b>	<b>322.964</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	992	-1.799	-3.484
Endring i perioden i steg 3 på garantier	1.119	-360	-22
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.150	-2.061	-2.048
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	933	1.280	1.337
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	12	542	542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-184	-86	-99
Renter på nedskrevne utlån	-503	-464	-617
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3.519</b>	<b>-2.948</b>	<b>-4.391</b>

## Note 7 – Verdipapirer

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 87,3 mill. kroner av totalt 99,5 mill. kroner i nivå 3.

<b>30.09.2022</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
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
<b>Sum</b>	<b>3</b>	<b>476.883</b>	<b>99.147</b>	<b>576.033</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
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)	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>98.903</b>	<b>244</b>

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		384.476		384.476
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4	71.927	244	72.175
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			81.338	81.338
<b>Sum</b>	<b>4</b>	<b>456.403</b>	<b>81.582</b>	<b>537.989</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.737	244
Justering av inngående balanse		-
Realisert gevinst/tap	(1.298)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(72)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	2.575	-
Investering	-	-
Salg	(4.604)	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>81.338</b>	<b>244</b>

## Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente-vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	-	-	34.012	-	3m Nibor + 82 bp
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	-	-	65.042	-	3m Nibor + 95 bp
NO0010850092	12.04.2019	12.10.2022	15.000	15.079	75.149	50.202	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	-	-	70.075	70.109	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.187	75.065	75.089	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.324	70.102	70.150	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.055	50.011	75.025	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.273	65.097	65.141	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	13.06.2022	16.06.2025	75.000	75.114		-	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655		16.03.2026	75.000	75.128		-	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.080		50.035	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-339	-172	-136	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>500.000</b>	<b>500.901</b>	<b>504.381</b>	<b>455.615</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2022	Bokført verdi 30.09.2021	31.12.2021	Rente-vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	0	30.008	30.012	3m Nibor + 200 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>0</b>	<b>30.008</b>	<b>30.012</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	30.09.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Obligasjonsgjeld	504.381	225.000	-229.000	520	500.901
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>504.381</b>	<b>225.000</b>	<b>-229.000</b>	<b>520</b>	<b>500.901</b>
Ansvarlige lån	30.008	0	-30.000	-8	0
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>30.008</b>	<b>0</b>	<b>-30.000</b>	<b>-8</b>	<b>0</b>

## Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	505	21	901	71	198
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	29.851	21.286	78.308	61.605	84.026
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	2.331	779	5.397	2.925	3.864
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>32.687</b>	<b>22.086</b>	<b>84.606</b>	<b>64.601</b>	<b>88.088</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	19	132	-	377	466
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	6.142	3.270	15.040	10.052	13.604
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	3.054	1.446	7.121	4.404	6.604
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	267	169	747	536	732
Andre rentekostnader og lignende kostnader	469	407	1.466	1.292	1.620
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>9.951</b>	<b>5.424</b>	<b>24.374</b>	<b>16.661</b>	<b>23.026</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>22.736</b>	<b>16.662</b>	<b>60.232</b>	<b>47.940</b>	<b>65.063</b>

## Note 10 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Garantiprovisjon	375	299	1.086	859	1.172
Inntekter fra banktjenester	4.594	4.644	14.100	13.223	19.103
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>4.969</b>	<b>4.943</b>	<b>15.186</b>	<b>14.082</b>	<b>20.275</b>

Provisjonskostnader	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.017	978	2.877	3.072	3.925
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>1.017</b>	<b>978</b>	<b>2.877</b>	<b>3.072</b>	<b>3.925</b>

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-	0	-	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-1.047	-202	-2.953	-297	-923
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	111	403	-338	1.257	3.220
Netto gevinst/tap på derivater	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	104	94	325	204	271
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-832</b>	<b>295</b>	<b>-2.966</b>	<b>1.164</b>	<b>2.568</b>

Andre driftsinntekter	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Driftsinntekter faste eiendommer	214	144	576	430	598
Andre driftsinntekter	94	-	94	-	-
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>308</b>	<b>144</b>	<b>670</b>	<b>430</b>	<b>598</b>

Utbytte	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	29	24	7.371	4.945	6.280
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>29</b>	<b>24</b>	<b>7.371</b>	<b>4.945</b>	<b>6.280</b>



## Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Lønn mv	4.550	4.331	12.120	11.387	17.236
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.000	961	2.237	2.081	3.175
Pensjoner	521	519	1.473	1.445	1.953
Sosiale kostnader	41	78	356	341	605
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>6.112</b>	<b>5.889</b>	<b>16.186</b>	<b>15.254</b>	<b>22.970</b>

## Note 12 – Andre driftskostnader

	3. kv. 2022	3. kv. 2021	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Driftskostnader fast eiendom	331	430	1.011	991	1.188
Andre driftskostnader	5.399	5.710	17.907	16.528	21.881
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>5.730</b>	<b>6.140</b>	<b>18.918</b>	<b>17.519</b>	<b>23.069</b>

## Note 13 – Transaksjoner med nærstående

Oppdal Eiendomsmegling AS eies 100% av banken og er et rente eiendomsforetak. Oppdal Eiendomsmegling AS leier lokaler i bankbygget.

Innskudd og utlån samt andre transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor andre kunder.

## Note 14 – Hendelser etter balansedagen

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