



Oppdalsbanken

**REGNSKAP**  
3. kvartal 2019

### 3. KVARTAL 2019

#### RESULTAT

Ved utgangen av september 2019 er bankens resultat før skatt på kr 34,0 mill. mot kr 28,5 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 5,5 mill. Dette skyldes hovedsakelig økte renteinntekter og inntekter fra utbytte, men motvirkes noe av reduserte inntekter på aksjer og verdipapirer, samt økte kostnader.

#### RENTENETTO

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2019 på kr 50,0 mill. og 1,90 %, mot kr 44,5 mill. og 1,85 % på samme tid i fjor.

#### INNTEKTER

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 10,8 mill., 0,3 mill. høyere enn september 2018. Inntekter fra betalingsformidling og garantiprovisjoner øker, mens inntekter fra fond/VP og EBK reduseres. Provisjonskostnadene er uendret de siste 12 måneder.
- Netto utbytte og gevinst/tap på aksjer og aksjefond utgjør kr 6,2 mill. Noe som er kr 1,1 mill. lavere enn i fjor.

#### KOSTNADER

- Lønn og administrasjonskostnader utgjør kr 22,9 mill. Dette er kr 1,3 mill. høyere enn samme tid i fjor. Dette skyldes lønnsrelaterte kostnader, IT og markedsføringskostnader.
- Andre driftskostnader utgjør kr 7,4 mill. Dette er noe lavere enn samme periode i fjor. Driftskostnader til fast eiendom og kostnader til Eika Gruppen er redusert.
- Vi har ved utgangen av september kostnadsførte tap på kr 0,8 mill. mot en kostnadsføring på kr 3,5 mill. i fjor.

Ved utgangen av september 2019 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 47,8 % mot 52,4 % året før.

#### INNLÅNSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder per 30.09.19 er kr 2 467,3 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 233,0 mill. tilsvarende 10,4 %.

#### INNSKUDDSDEKNING

Per 30.09.19 er innskuddsdekningen på 82,8 %, mot 79,4 % ved utgangen av september 2018.

#### FINANSIERING

Innlån fra kredittinstitusjoner ligger på kr 0,05 mill. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 650,4 mill. Av dette forfaller kr 65 mill. april 2020 og kr 75 mill. i september 2020.

#### UTLÅNSVIRKSOMHETEN

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.19 på kr 2 980,0 mill. Dette er en økning på kr 138,0 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 2,5 mill. Totalt

har vi en portefølje i EBK ved utgangen av september 2019 på kr 512,0 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 165,4 mill., dvs. 5,88 % på egen balanse. Vår portefølje i EBK er økt med kr 16,2 mill i samme periode. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på 5,49 %.

#### NEDSKRIVNINGER

Vi har så langt i år hatt en økning i individuelle nedskrivninger på utlån med kr 9,7 mill. Gruppevis nedskrivninger har redusert med kr 8,5 mill. Vi har konstaterte tap på ca 194 000,-. Det har kommet inn ca. kr 64 000,- på tidligere konstaterte tap.

#### VERDIPAPIRER

Per 30. september 2019 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 4 316 000,-
Anleggsaksjer	kr 48 743 000,-
<u>Totalt aksjer</u>	<u>kr 53 059 000,-</u>
Aksjefond/andre vp	kr 5 608 000,-
<u>Obligasjons-/rentefond</u>	<u>kr 89 742 000,-</u>
<u>Obligasjoner</u>	<u>kr 374 776 000,-</u>

#### KAPITALDEKNING

Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2019 en kapitaldekning på 20,4 %, mot 20,0 % i 3. kvartal i fjor. Tilsvarende tall på kapitaldekning ved årsskiftet var 21,3 %. Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,10 % i Eika Gruppen AS og 0,62 % i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 19,3 % per 3. kvartal 2019 mot 18,8 % på samme tid i fjor. Uvektet kapitaldekning for banken utgjør 10,4 % mot 10,5 % ved utgangen av september 2018. Tilsvarende tall konsolidert er 9,1 % som er det samme som 3. kvartal 2018.

#### LCR – Liquidity Coverage Ratio

Banken har ved utgangen av 3. kvartal 2019 en LCR på 143,8 % mot 169 % i 3. kvartal 2018. Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR.

Oppdal, 14. november 2019



Bjørn Ove Ansnes  
Styreleder

Tone Winger



Elisabeth Hals



Ola Johannes Drivstuen



Ole Erik Vognd



Gro F. Skårsmoen  
Banksjef

## RESULTATREGNSKAP

Per 30.09.19		Per 30.09.18		Note	3. kv. 2019	3. kv. 2018	Per 31.12.2018	
kr	%	kr	%				kr	kr
87.654	3,33 %	74.470	3,09 %	1.	31.870	26.344	101.522	3,12 %
37.667	1,43 %	30.008	1,25 %	2.	13.524	10.362	41.195	1,27 %
49.987	1,90 %	44.462	1,85 %	I	18.346	15.982	60.327	1,85 %
5.934	0,23 %	4.098	0,17 %	3.	46	16	4.114	0,13 %
14.068	0,53 %	13.796	0,57 %	4.	4.778	4.717	18.248	0,56 %
3.274	0,12 %	3.274	0,14 %	5.	1.005	1.200	4.394	0,14 %
246	0,01 %	3.150	0,13 %	6.	(145)	125	4.084	0,13 %
364	0,01 %	377	0,02 %	7.	123	105	519	0,02 %
17.338	0,66 %	18.147	0,75 %	II	3.797	3.763	22.571	0,69 %
15.576	0,59 %	14.916	0,62 %	8.1	6.210	6.030	21.415	0,66 %
7.312	0,28 %	6.633	0,28 %	8.2	2.105	2.280	9.460	0,29 %
1.904	0,07 %	1.784	0,07 %	9.	643	577	2.401	0,07 %
7.410	0,28 %	7.914	0,33 %	10.	2.247	2.778	9.391	0,29 %
32.202	1,22 %	31.247	1,30 %	III	11.205	11.665	42.667	1,31 %
35.123	1,33 %	31.362	1,30 %	IV	10.938	8.080	40.231	1,24 %
779	0,03 %	3.464	0,14 %	11.	(960)	1.285	3.989	0,12 %
394	0,01 %	(557)	-0,02 %	12.	(13)	(557)	(1.819)	-0,06 %
33.950	1,29 %	28.455	1,18 %	V	11.911	7.352	38.061	1,17 %
8.000	0,30 %	7.500	0,31 %	13.	2.500	1.500	8.014	0,25 %
25.950	0,98 %	20.955	0,87 %	VI	9.411	5.852	30.047	0,92 %

### Nøkkeltall

	2019	2019	2019	2018	2018	2018	2018
	Per 30.09.	Per 30.06	Per 31.03	Per 31.12.	Per 30.09.	Per 30.06.	Per 31.03
<i>I tusen kroner</i>							
Forvaltningskapital	3.626.299	3.577.919	3.463.038	3.387.480	3.357.297	3.252.703	3.179.814
Innskudd fra kunder	2.467.265	2.443.002	2.323.618	2.282.677	2.234.304	2.195.219	2.164.899
Brutto utlån	2.979.967	2.960.038	2.866.042	2.841.958	2.814.587	2.709.441	2.651.320
Brutto misligholdte engasjement *	17.204	19.963	11.822	13.447	12.922	18.542	10.508
Netto misligholdte engasjement	12.994	15.153	8.132	10.867	8.967	16.852	8.488
Kjernekapital	422.463	422.324	423.324	426.731	398.328	399.956	400.413
Risikovektet volum (beregnet gr.lag)	2.074.469	2.060.024	2.008.666	1.999.373	1.991.780	1.954.094	1.893.879
<i>I prosent</i>							
Innskuddsdekning	82,8 %	82,5 %	81,1 %	80,3 %	79,4 %	81,0 %	81,7 %
LCR - Liquidity Coverage Ratio	143,8 %	160,1 %	155,7 %	156,8 %	169,1 %	196,6 %	171,1 %
Kapitaldekning	20,4 %	20,5 %	21,1 %	21,3 %	20,0 %	20,5 %	21,1 %
Konsolidert kapitaldekning	19,3 %	19,3 %	19,8 %	20,0 %	18,8 %	19,1 %	19,8 %
Egenkapitalprosent	11,8 %	11,7 %	11,7 %	11,8 %	11,7 %	11,9 %	11,9 %
Egenkapitalavkastning e/skatt	12,7 %	8,2 %	4,6 %	7,8 %	7,4 %	8,1 %	6,2 %
Kostnadsprosent **	47,8 %	46,7 %	59,3 %	53,9 %	52,4 %	49,0 %	61,3 %
Antall årsverk	24,4	24,8	24,2	24,4	24,7	24,8	24,8

\* Over 90 dager

\*\* Driftskostnader i prosent av netto inntekter eks gev/tap på verdipapirer



# BALANSE

	Note	2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09.	2018 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>				
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker		72.006	68.419	69.221
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11	60.762	64.238	32.448
4. Brutto utlån til og fordringer på kunder	12	2.979.967	2.814.587	2.841.958
Individuelle nedskrivninger	9,10	(23.930)	(14.951)	(14.211)
Gruppevise nedskrivninger	9	(16.228)	(25.094)	(24.752)
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.939.809	2.774.542	2.802.995
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp	14	374.776	275.779	279.562
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel avkastn.	15	148.409	146.330	174.298
10. Immatrielle eiendeler		2.867	2.605	2.867
11. Varige driftsmidler	16	21.789	20.697	22.180
12. Andre eiendeler	17	528	216	424
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke	18	5.353	4.471	3.485
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>3.626.299</b>	<b>3.357.297</b>	<b>3.387.480</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	19	46	90	89
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	20	2.467.265	2.234.304	2.282.677
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	21	650.419	658.164	645.329
17. Annen gjeld	22	25.856	19.178	19.983
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente innt.		25.459	21.349	8.098
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	9	1.000	1.000	1.000
20. Ansvarlig lånekapital	21	30.000	30.000	30.000
<b>SUM GJELD</b>		<b>3.200.045</b>	<b>2.964.085</b>	<b>2.987.176</b>
22. Sparebankens fond		397.304	369.257	397.304
Gavefond		3.000	3.000	3.000
Resultat av ordinær drift etter tap og skatt		25.950	20.955	0
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	23	<b>426.254</b>	<b>393.212</b>	<b>400.304</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>3.626.299</b>	<b>3.357.297</b>	<b>3.387.480</b>

# NOTER TIL KVARTALSREGNSKAPET

	Side	
Note 1	Renteinntekter og lignende inntekter	5
Note 2	Rentekostnader og lignende kostnader	5
Note 3	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5
Note 4	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5
Note 5	Netto verdiendring og kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer	6
Note 6	Andre driftsinntekter	6
Note 7	Lønn og andre administrasjonskostnader	6
Note 8	Andre driftskostnader	6
Note 9	Årets tapskostnad, individuelle og gruppevise nedskrivninger på lån og garantier	7
Note 10	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	8
Note 11	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	9
Note 12	Utlån og fordringer på kunder	9
Note 13	Utlån overført til Eika Boligkreditt	9
Note 14	Fordeling av obligasjonsporteføljen	10
Note 15	Fordeling av aksjer, aksjefond, pengemarkeds-/obligasjonsfond og andre vp	10
Note 16	Varige driftsmidler	10
Note 17	Andre eiendeler	10
Note 18	Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt	10
Note 19	Gjeld til kredittinstitusjoner	11
Note 20	Innskudd fra og gjeld til kunder	11
Note 21	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11
Note 22	Annen gjeld	11
Note 23	Kapitaldekning	12

## NOTE 1

### Renteinntekter og lignende inntekter

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
843	350 Renter og lign. innt. av utlån til og fordr. på kredittinst.	456	143	448
82.474	70.929 Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder	29.624	25.147	96.754
4.335	3.191 Renter og lign. innt. av sertifik., obl. og andre renteb. vp.	1.790	1.054	4.320
2	0 Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
87.654	74.470 Sum renteinntekter og lignende inntekter	31.870	26.344	101.522

## NOTE 2

### Rentekostnader og lignende kostnader

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
191	168 Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	141	42	213
23.834	18.576 Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	8.645	6.351	25.464
11.608	9.392 Renter på utstedet verdipapirer	4.046	3.342	13.003
774	679 Renter på ansvarlig lånekapital	272	230	918
1.260	1.193 Andre rentekostnader og lignende kostnader	420	397	1.597
37.667	30.008 Sum rentekostnader og lignende kostnader	13.524	10.362	41.195

## NOTE 3

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
932	812 Garantiprovisjon	301	294	1.094
13.136	12.984 Andre gebyrer og provisjoner	4.477	4.423	17.154
14.068	13.796 Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.778	4.717	18.248

## NOTE 4

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
0	0 Garantiprovisjon	0	0	0
3.274	3.274 Andre gebyrer og provisjoner	1.005	1.200	4.394
3.274	3.274 Sum provisjonskostn. og kostnader ved banktjenester	1.005	1.200	4.394

## NOTE 5

### Netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og verdipapirer

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
(200)	(133)	Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	(202)	(91)	(362)
220	3.078	Netto gev./tap på aksjer og andre vp med var. avk.	(19)	156	4.145
226	205	Netto gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	76	60	301
246	3.150	Sum netto verdiendr. og kursgev./tap på valuta og vp	(145)	125	4.084

## NOTE 6

### Andre driftsinntekter

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
364	377	Driftsinntekter fast eiendom	123	126	455
-	-	Andre driftsinntekter	-	(21)	64
364	377	Sum andre driftsinntekter	123	105	519

## NOTE 7

### Lønn og andre administrasjonskostnader

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
11.277	10.732	Lønn mv	4.240	4.180	15.794
1.813	1.818	Pensjonskostnader	810	856	1.989
2.486	2.366	Sosiale kostnader	1.160	994	3.632
15.576	14.916	Sum lønn og andre personalkostnader	6.210	6.030	21.415
7.312	6.633	Administrasjonskostnader	2.105	2.280	9.460
22.888	21.549	Sum lønn og andre administrasjonskostnader	8.315	8.310	30.875

## NOTE 8

### Andre driftskostnader

2019 Per 30.09.	2018 Per 30.09. (Hele tusen kroner)		2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
854	1.084	Driftskostnader fast eiendom	195	596	1.125
6.556	6.830	Øvrige driftskostnader	2.052	2.182	8.266
7.410	7.914	Sum andre driftskostnader	2.247	2.778	9.391



## NOTE 9

Utlån er fra og med 1. januar 2006 vurdert etter vurderingsreglene for utlån jfr utlånsforskriften av 21. desember 2004 om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier.

### Årets tapskostnader

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.19		Per 30.09.18		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Endring i individuelle nedskrivninger utlån og garantier	9.719	0,33 %	2.775	0,10 %	2.035	0,07 %
Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	(8.524)	-0,29 %	972	0,03 %	630	0,02 %
Konst. tap, tidligere år individuelt nedskrevet	140	0,00 %	172	0,01 %	1.965	0,07 %
Konst. tap, tidligere år ikke individuelt nedskrevet.	53	0,00 %	2	0,00 %	2	0,00 %
Inngang på tidligere perioders konstaterte tap	(64)	0,00 %	(64)	0,00 %	(94)	0,00 %
Renter på nedskrevne lån	(545)	-0,02 %	(393)	-0,01 %	(549)	-0,02 %
<b>Netto tapskostnad</b>	<b>779</b>	<b>0,03 %</b>	<b>3.464</b>	<b>0,12 %</b>	<b>3.989</b>	<b>0,14 %</b>

### Individuelle nedskrivninger lån

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.19		Per 30.09.18		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger IB	14.211	0,48 %	12.176	0,43 %	12.176	0,43 %
- Periodens konstaterte tap, tidligere avsatt	140	0,00 %	139	0,00 %	1.965	0,07 %
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.250	0,04 %	-	0,00 %	-	0,00 %
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	9.500	0,32 %	3.900	0,14 %	5.273	0,19 %
- Tilbakef. av individuelle nedskr. i perioden	891	0,03 %	986	0,04 %	1.273	0,04 %
<b>Individuelle nedskrivninger UB</b>	<b>23.930</b>	<b>0,80 %</b>	<b>14.951</b>	<b>0,53 %</b>	<b>14.211</b>	<b>0,50 %</b>

### Individuelle nedskrivninger garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.19		Per 30.09.18		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Individuelle nedskrivninger garantier IB	1.000	0,03 %	1.000	0,04 %	1.000	0,04 %
+/- Periodens individuelle nedskr. på garantier	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
<b>Individuelle nedskrivninger garantier UB</b>	<b>1.000</b>	<b>0,03 %</b>	<b>1.000</b>	<b>0,04 %</b>	<b>1.000</b>	<b>0,04 %</b>

### Gruppevise nedskrivninger lån og garantier

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.19		Per 30.09.18		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Gruppevise nedskrivninger IB	24.752	0,83 %	24.122	0,86 %	24.122	0,85 %
+ Periodens gruppevise nedskrivninger	-	0,00 %	972	0,03 %	630	0,02 %
- Periodens gruppevise nedskrivninger	8.524	0,29 %	-	0,00 %	-	0,00 %
<b>Gruppevise nedskrivninger UB</b>	<b>16.228</b>	<b>0,54 %</b>	<b>25.094</b>	<b>0,89 %</b>	<b>24.752</b>	<b>0,87 %</b>
<b>Gruppevise nedskrivninger i % av friske lån (1)</b>	<b>0,55 %</b>		<b>0,90 %</b>		<b>0,88 %</b>	

(1) Friske lån = Brto utlån - brto. misligholdte og tapsutsatte lån



## NOTE 10

### Misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.19		Per 30.09.18		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto misligholdte engasjement	17.204	0,58 %	12.922	0,46 %	13.447	0,47 %
- Individuelle nedskr. på misligholdte engasjement	4.210	0,14 %	3.955	0,14 %	2.580	0,09 %
Netto misligholdte engasjement	12.994	0,44 %	8.967	0,32 %	10.867	0,38 %
<b>Tapsavsetning i % av misligholdte lån</b>	<b>24,5 %</b>		<b>30,6 %</b>		<b>19,2 %</b>	

### Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

<i>(Hele tusen kroner og i prosent av brutto engasjement)</i>	Per 30.09.19		Per 30.09.18		Hele 2018	
	kr	%	kr	%	kr	%
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	35.430	1,19 %	20.505	0,76 %	17.990	0,63 %
- Individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	19.465	0,65 %	10.996	0,41 %	11.631	0,41 %
Netto tapsutsatte engasjement	15.965	0,54 %	9.509	0,35 %	6.359	0,22 %
<b>Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån</b>	<b>54,9 %</b>		<b>53,6 %</b>		<b>64,7 %</b>	

### Resultatførte renter på utlån med nedskrivning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Per 30.09.19	Per 30.09.18	Hele 2018
	kr	kr	kr
Påløpte inntektsførte renter på utlån med nedskrivning	545	393	549

### Tapsutsatte, ikke misligholdte garantier

Banken har en nedskrivning på kr 1 mill. på garantier per 3. kvartal 2019, dette er det samme som 3. kvartal 2018.

### 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, 6 og 7	0,50 %	3,00 %	Middels
8, 9 og 10	3,00 %	100,00 %	Høy
11			Mislighold
12			Tapsutsatt

Banken benytter risikoklassifiseringssystemet som et element i å fastsette prisen på kundens lån, kreditter og/eller garantier.

## NOTE 11

### Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Utlån og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid	60.762	64.238	32.448
Utlån og fordringer på kredittinst. med avtalt løpetid	-	-	-
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	60.762	64.238	32.448

## NOTE 12

### Utlån og fordringer på kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Kasse-/drifts- og brukskreditter	288.372	284.355	255.516
Byggelån	123.083	71.076	63.666
Nedbetalingslån	2.568.512	2.459.156	2.522.776
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.979.967	2.814.587	2.841.958
<b>Fordeling personkunder og næring</b>			
Utlån til personkunder	2.083.753	1.985.539	2.021.012
Utlån til næring	896.214	829.048	820.946
Sum utlån før individuelle og gruppevise nedskrivninger	2.979.967	2.814.587	2.841.958

## NOTE 13

### Eika Boligkreditt (EBK)

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Total utlånsportefølje hos EBK(gjenstående lånebeløp)	512.019	495.821	509.516
Provisjon mottatt fra EBK (inkl garantiprovisjon)	2.019	2.436	3.023
Betalingsgaranti overfor EBK	16.620	9.921	5.095

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 1. prioritets pantelån innenfor 60% 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

### Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	39.001	22.008	33.007
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	335.775	253.771	246.555
Sum	374.776	275.779	279.562

## NOTE 15

### Aksjer, andeler og andre verdipapirer

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Aksjer, aksjefond og andre verdipapirer	53.058	45.726	50.436
Pengemarkeds- og obligasjonsfond	95.351	100.604	123.862
Sum	148.409	146.330	174.298

## NOTE 16

### Varige driftsmidler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Maskiner, inventar og transportmidler	1.961	1.986	2.424
Bygninger og annen fast eiendom	19.828	18.711	19.756
Sum	21.789	20.697	22.180

## NOTE 17

### Andre eiendeler

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Andre eiendeler	528	216	424
Sum	528	216	424

## NOTE 18

### Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjent ikke mottatt inntekt

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Opptjent, ikke mottatte inntekter	3.941	2.960	3.362
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1.412	1.511	123
Sum	5.353	4.471	3.485



## NOTE 19

### Gjeld til kredittinstitusjoner

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	46	90	89
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-	-
Sum	46	90	89

## NOTE 20

### Innskudd fra og gjeld til kunder

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.790.745	1.571.298	1.592.869
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	676.520	663.006	689.808
Sum innskudd fra og gjeldt til kunder	2.467.265	2.234.304	2.282.677

## NOTE 21

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

ISIN nummer	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Herav egen beholdning	Kupong	Avdragsstruktur/ kupongrente	Bokført verdi
<b>Obligasjonslån:</b>							
NO0010776248	14.10.2016	14.04.2020	65.000	-	103 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010804081	01.09.2017	01.09.2020	75.000	-	68 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010815186	29.01.2018	29.01.2021	65.000	-	69 pkt	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010822851	25.05.2018	25.05.2021	75.000	-	64 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010778426	09.11.2016	09.11.2021	85.000	-	122 pkt	Avdragsfritt/flytende	85.000
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	70.000	-	82 pkt	Avdragsfritt/flytende	70.000
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	65.000	-	95 pk	Avdragsfritt/flytende	65.000
NO0010850092	10.04.2019	12.10.2022	75.000	-	64 pk	Avdragsfritt/flytende	75.000
NO0010831670	15.06.2017	05.09.2023	75.000	-	83 pkt	Avdragsfritt/flytende	75.000
Sum sertifikat- og obligasjonsgjeld			650.000				650.000
Over/underkurs							419
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjonslån</b>							<b>650.419</b>
<b>Ansvarlig lån</b>							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	-	200 pkt	Avdragsfritt/flytende	30.000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån</b>							<b>30.000</b>

## NOTE 22

### Annen gjeld

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Annen gjeld	25.856	19.178	19.983
Sum annen gjeld	25.856	19.178	19.983

## NOTE 23

### Kapitaldekning

	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
<i>(Hele tusen kroner)</i>			
<b>Ansvarelig kapital</b>			
Sparebankens fond	397.304	369.257	397.304
Gavefond	3.000	3.000	3.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>400.304</b>	<b>372.257</b>	<b>400.304</b>
<b>Fradrag:</b>			
Fradrag for ren kjernekapital i andre finansinstitusjoner	(7.841)	(3.929)	(3.573)
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>392.463</b>	<b>368.328</b>	<b>396.731</b>
Fondsobligasjoner			-
Fradrag for forndsobligasjoner i andre finansinst.	-	-	-
<b>Kjernekapital</b>	<b>392.463</b>	<b>368.328</b>	<b>396.731</b>
Ansvarlig lån	30.000	30.000	30.000
<b>Total ansvarlig kapital</b>	<b>422.463</b>	<b>398.328</b>	<b>426.731</b>
<b>Samlet kapitalkrav - standardmetoden</b>			
Kreditt- og motpartsrisiko:			
Lokale og regional mynd.	5.823	2.403	-
Offentligeide foretak	-	-	5.961
Institusjoner	27.585	15.581	13.116
Foretak	440.315	398.271	357.129
Eng med pant i eiendom	1.200.673	1.182.092	1.191.054
Forfalte engasjement	13.477	11.697	11.866
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.871	20.792	20.175
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	10.427	10.943	4.081
Andeler i verdipapirfond	53.215	55.208	77.291
Egenkapitalposisjoner	48.518	44.646	48.395
Øvrige engasjementer	109.586	118.233	130.097
Sum kreditt og motpartsrisiko	1.934.490	1.859.866	1.859.165
Operasjonell risiko	139.461	130.636	139.461
Annen risiko	518	1.278	747
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.074.469</b>	<b>1.991.780</b>	<b>1.999.373</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>18,92 %</b>	<b>18,5 %</b>	<b>19,8 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,92 %</b>	<b>18,5 %</b>	<b>19,8 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>20,36 %</b>	<b>20,0 %</b>	<b>21,3 %</b>
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	57,2 %	59,3 %	59,02 %
<b>Kapitalkrav</b>			
Minimumskrav - 8 %	165.958	159.342	159.950
Bevaringsbuffer - 2,5 %	51.862	49.795	49.984
Systemrisikobuffer - 3,0 %	62.234	59.753	59.981
Motsyklisk buffer - 2,0 %	41.489	39.836	39.987
<b>Sum kapitalkrav - 15,5 %</b>	<b>321.543</b>	<b>308.726</b>	<b>309.903</b>

## NOTE 23 forts

### Konsolidert kapitaldekning 30.09.19

<i>(Hele tusen kroner)</i>	Ren kjerne- kapital	Kjerne- kapital	Ansvarlig kapital
Kapital Opdals Sparebank	392.463	392.463	422.463
Forholdsmessig andel Eika Gruppen etter elimineringer	4.389	5.491	6.869
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt etter elimin.	6.370	9.935	15.459
<b>Sum kapital etter konsolidering</b>	<b>403.222</b>	<b>407.889</b>	<b>444.791</b>
Beregningsgrunnlag Opdals Sparebank	2.074.469	2.074.469	2.074.469
Forholdsmessig andel Eika Gruppen inkl. elimineringer	45.263	45.263	45.263
Forholdsmessig andel Eika Boligkreditt inkl. elimin.	187.620	187.620	187.620
<b>Sum beregningsgrunnlag etter konsolidering</b>	<b>2.307.352</b>	<b>2.307.352</b>	<b>2.307.352</b>
<b>Kapitaldekning etter konsolidering</b>	<b>17,5 %</b>	<b>17,7 %</b>	<b>19,3 %</b>

Vår eierandel i Eika Gruppen er 1,10 % og vår eierandel i Eika Boligkreditt er 0,62 % per 30.09.19.

### Konsolidert kapitaldekning

<i>(Hele tusen kroner)</i>	2019 3. kvartal	2018 3. kvartal	2018 Hele året
Ren kjernekapital	403.222	375.860	404.042
Kjernekapital	407.889	379.931	409.367
Total ansvarlig kapital	444.791	415.327	444.762
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.307.352</b>	<b>2.208.493</b>	<b>2.228.305</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>17,5 %</b>	<b>17,0 %</b>	<b>18,1 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,7 %</b>	<b>17,2 %</b>	<b>18,4 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>19,3 %</b>	<b>18,8 %</b>	<b>20,0 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitaldekning</b>	<b>10,4 %</b>	<b>10,5 %</b>	<b>11,3 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitaldekning - konsolidert</b>	<b>9,1 %</b>	<b>9,1 %</b>	<b>9,6 %</b>