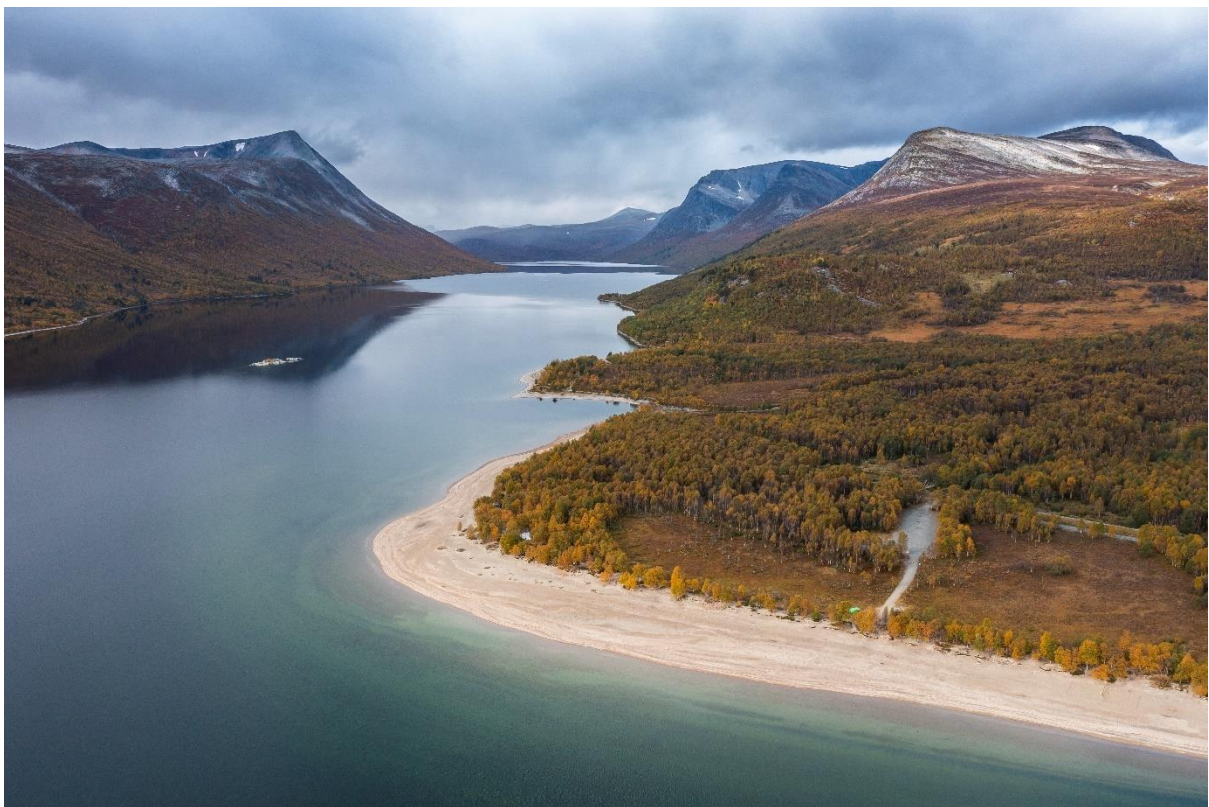




Oppdalsbanken

Årsregnskap 2021



En lokalbank i **eika**.

Innholdsfortegnelse

Årsberetning 2021	4
Året 2021	4
Hovedtall	4
Resultat	4
Balansen	5
Disponering av overskuddet	7
Økonomiske utviklingstrekk i 2021	7
Strukturendringer i banknæringen	8
Oppdalssamfunnet	9
Bankens virksomhet	12
Risikostyring	15
Bærekraft og samfunnsansvar	18
Utsiktene fremover	22
Resultatregnskap	23
Balanse – Eiendeler	24
Balanse – Gjeld og egenkapital	24
Nøkkeltall	25
Endringer i egenkapitalen	25
Kontantstrømoppstilling – direkte metode	26
Noter	27
Note 1 – Regnskapsprinsipper	27
Generell informasjon	27
Inntektsføring	27
Finansielle instrumenter – Innregning og fraregning	28
Finansielle instrumenter – klassifisering	28
Måling	29
Note 2 - Kredittrisiko	31
Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	33
Note 4 - Risikostyring	34
Note 5 – Kapitaldekning	36
Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	37
Note 7 – Fordeling av utlån	39
Note 8 – Kredittforringede engasjement	39
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	41
Note 10 – Eksponering utlån	41
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	41
Note 12 – Store engasjement	43
Note 13 – Sensitivitet	44
Note 14 – Likviditetsrisiko	45
Note 15 – Valutarisiko	45

Note 16 – Kursrisiko	45
Note 17 – Renterisiko	46
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekt.....	47
Note 19 – Andre inntekter.....	48
Note 20 – Lønn og andre personalkostnader.....	49
Note 21 – Andre driftskostnader	51
Note 22 – Transaksjoner nærstående.....	51
Note 23 – Skatt	52
Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter	53
Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	54
Note 26 – Sertifikater og obligasjoner.....	55
Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	56
Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat	57
Note 29 – Tilknyttet selskap	58
Note 30 – Finansielle derivater	58
Note 31 – Varige driftsmiddel.....	59
Note 32 – Andre eiendeler	59
Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner	59
Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder.....	60
Note 35 – Obligasjongjeld og ansvarlig kapital.....	60
Note 36 – Annen gjeld og pensjon	61
Note 37 – Garantier.....	62
Note 38 – Hendelser etter balansedagen.....	63
Note 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	63
Revisjonsberetning for 2021	65
Tillitsvalgte i Oppdalsbanken	70
Forstanderskapet	70
Styret	70
Valgkomité	70

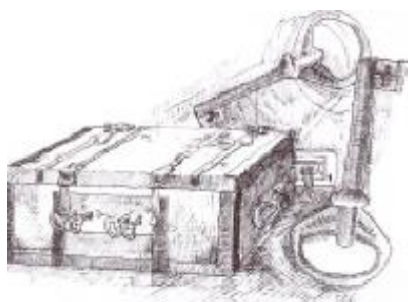
Oppdals Sparebank

Organisasjonsnummer 937 901 569

Foto første side: TrioMedia

Årsberetning 2021

165. Driftsår



Året 2021

Koronapandemien

Året 2021 ble også på grunn av koronapandemien et annerledes år på samme måte som 2020. I mars 2020 var det en del bekymringer rundt permitteringer eller oppsigelser, men dette slo heldigvis ikke til i den grad vi fryktet. Oppdal hadde godt besøk på hytter og stor trafikk i sommermånedene også i 2021 og Oppdalssamfunnet har kommet relativt godt ut av pandemien så langt. Banken har hatt normal drift i 2021, til tross for til tider strenge smitteverntiltak fra myndighetens side. Ansatte har i store deler av året har vært delt i tre soner, to på Oppdal og en i Trondheim. Sonene var forsøkt innrettet slik at begge sonene på Oppdal dekket alle funksjonene i banken. Sonene har ulik inngang og er fysisk adskilt. I perioder med ekstra høyt smittepress lokalt har banken kun hatt fysiske kundebesøk etter avtale. Alle ansatte har i enkelte tidsrom vært på hjemmekontor. Etter en periode med normal drift høsten 2021, ble det igjen en ny smittebølge som førte til hjemmekontor.

Som følge av pandemien har banken foretatt ekstra tapsavsetninger på utlånsporteføljen på kr 2 mill., en nedgang fra kr 4,9 mill. i 2020.

Ny kjernebank-leverandør

I desember 2020 sa banken opp sin avtale om kjernebankleveranse med nåværende IT-leverandør SDC. Dette ble gjort sammen med øvrige Eika-banker. Ny avtale er signert med TietoEVRY. Avtalen med SDC har tre års oppsigelse, og løper til utgangen av 2023. Endelig dato for bankens konvertering er satt til februar 2023.

Som følge av dette er årets regnskap belastet med ekstra kostnader på kr 3,7 mill. mot kr 2,2 mill. i 2020.

Hovedtall

Oppdalsbanken rapporterer fra og med 2020 etter internasjonale regnskapsregler – IFRS. For mer

informasjon vises til regnskapsprinsipper i note 1 i årets regnskap.

Oppdalsbanken hadde i 2021 et overskudd på kr 36,5 mill. mot kr 31,4 mill. foregående år, dvs. en økning på kr 5,2 mill. Dette skyldes hovedsakelig reduserte tap, men også økte provisjonsinntekter. Dette oppveies noe av økte kostnader knyttet til IT-kostnader, blant annet kostnader knyttet til konvertering til TietoEVRY.



Foto: Ketil Jacobsen

Forvaltningskapitalen økte med kr 216 mill. i 2021, noe som tilsvarer en økning på 6,1 %. Økningen skyldes hovedsakelig økte utlån. Vi hadde en utlånsvekst på egen balanse i 2021 på kr 178 mill., tilsvarende 6,3 %, mens utlån i Eika Boligkreditt (EBK) siste år er omtrent uendret. Totale utlån i EBK utgjør med dette kr 471 mill., mens utlån på egen balanse utgjør 3 011 mill. Samlet utlånsvekst til kunder ble på kr 177 mill., tilsvarende 5,4 % mot negativ vekst på -4,3 % året før. Ved utgangen av året var innskuddene kr 148 mill. høyere enn ved utgangen av 2020. Innskuddsdekningen er fortsatt god. Ved utgangen av 2021 hadde vi en innskuddsdekning på 90,0 % mot 90,4 % i 2020.

Resultat

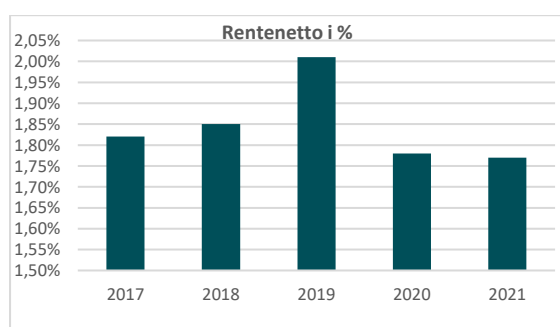
Oppdalsbanken hadde i 2021 et resultat før tap og skatt på kr 42,3 mill. mot kr 43,6 mill. i 2020. Resultat før skatt endte på kr 46,7 mill. mot kr 40,2 mill. i 2020. Dette tilsvarende 1,27 % (1,10 % i 2020) av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK).

Inntekter

Netto rente- og provisjonsinntekter utgjorde i 2021 kr 65,1 mill. mot kr 64,9 mill. i 2020. Dette ga en netto rentemargin i prosent på 1,77 %, en liten reduksjon fra 1,78 % i 2020. Netto renteinntekter er hovedsakelig påvirket av markedsforholdene og konkurransen. I 2021 satte Norges Bank opp rentene med 0,25 % to ganger, fra 0 % ved inngangen til 2021 til 0,50 % ved utgangen av 2021.

Rentenettoen påvirkes negativt av at vi er pålagt å ha en likviditetsbuffer. Deler av denne likviditeten er plassert i Norges Bank og andre banker til svært lav rente. I tillegg har vi plassert likviditet i obligasjoner og pengemarkedsfond der avkastningen kommer under gevinst og tap på verdipapirer og ikke under rentenetto.

Gjennomgang av prising på både innlån og utlån, samt risikoprising blir løpende gjennomført. Både 3 mnd Nibor og påslaget på eksternt funding har variert litt i løpet av 2021, men ikke i samme grad som i 2020. I slutten av mars 2020 gikk spreadene ut til nivå vi så under finanskrisen, men gikk i løpet av 2020 gradvis tilbake til normale nivåer. Denne nedgangen fortsatte i 2021 og ved utgangen av 2021 var spreadene lavere enn i 2020. Dette til tross for en liten økning i 4. kvartal 2021. 3 mnd Nibor var på 0,49 % ved utgangen av 2020 og endte på 0,95% ved slutten av 2021.



Andre driftsinntekter endte på kr 25,8 mill. i 2021, mot kr 25,3 mill. i 2020. Økningen på kr 0,5 mill. er hovedsakelig knyttet til økte provisjonsinntekter. Hovedforklaringen er at provisjonsinntekter både fra forsikring, verdipapirområdet og Eika Boligkreditt (EBK) går opp.

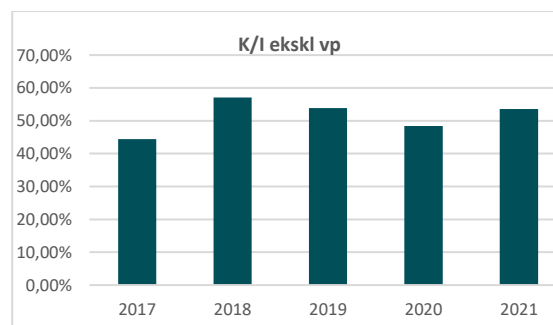
Gevinst på verdipapirer reduseres med kr 1,1 mill. i 2021.

Utbytteinntektene endte på kr 6,3 mill., en nedgang på kr 0,7 mill. fra året før. Nedgangen skyldes redusert utbytte fra Visa/VN Norge. Utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt økte fra kr 6,0 mill. i 2020 til kr 6,1 mill. i 2021.

Kostnader

Samlede driftskostnader utgjør kr 48,5 mill., mot kr 46,6 mill. i 2020. Dette er en økning på kr 1,9 mill. og tilsvarer en kostnadsvekst på 4,2 %. Kostnadsveksten kommer hovedsakelig fra konvertering til TietoEVERY. Banken har i 2021 kostnadsført kr 3,7 mill. knyttet til konvertering til ny kjernebankleverandør, mot kr 2,2 mill. i 2020. IT-kostnader knyttet til SDC er omtrent uendret fra 2020. Ser vi bort fra konverterings- og IT-kostnader, har vi i 2021 hatt en kostnadsøkning på ca kr 0,8 mill. hovedsakelig knyttet til lønnsrelaterte kostnader og markeds-kostnader.

Kostnadsprosenten endte på 54,8 % mot 53,6 % i 2020. Endringen skyldes at kostnadene øker forholdsvis mer enn inntekten. Vi vil fortsatt ha høyt fokus på god drift i årene fremover.



*) ekskl. gevinst og tap på verdipapir.

Tap og mislighold

I 2021 har vi inntektsførte tap på kr 4,4 mill., mot kostnadsførte tap på kr 3,5 mill. i 2020. Bankens konstaterte tap var på kr 1,9 mill. i 2021, mot kr 4,2 mill. i 2020. Av de totale konstaterte tapene i 2021 var kr 1,3 mill. tidligere nedskrevet.

Nedskrivninger i steg 3 knyttet til utlån (tidligere individuelle) reduseres med kr 3,4 mill., mens nedskrivninger i steg 3 på garantier er omtrent uendret i 2021 og endte på kr 1,3 mill. Samlet nedskrivning i steg 1 og 2 ved utgangen av 2021 endte på til sammen kr 7,1 mill., mot kr 8,7 mill. i 2020. Av disse var i 2021 kr 2,0 mill. knyttet til ekstraordinære nedskrivninger knyttet til koronapandemien, mot 4,9 mill. i 2020. Disse nedskrivningen er beregnet ut fra bankens eksponering mot særlige utsatte bransjer.

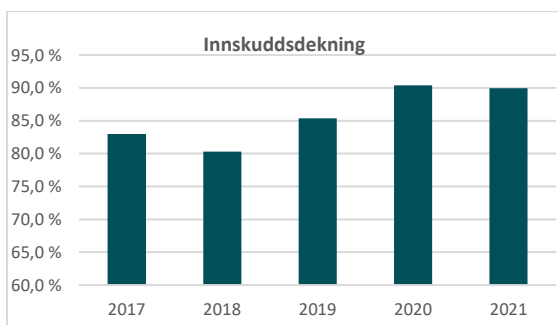
I tillegg har vi kr 0,1 mill. i inngang på tidligere konstaterte tap. Renter på nedskrevne lån ble flyttet fra renteinntekter til tapskostnad i 2018 og reduserer årets tapskostnad med kr 0,6 mill. Tilsvarende tall for 2020 var kr 1,0 mill.

Balansen

Oppdalsbankens forvaltningskapital var på kr 3 773 mill. ved utgangen av 2021, mot kr 3 557 mill. foregående år. Dette er en økning på kr 216 mill. og skyldes hovedsakelig økte utlån og bedre likviditet. Ved overgangen til IFRS 1.1.20 økte forvaltningskapitalen fra kr 3 600 mill. til kr 3 631 mill. Dette skyldes hovedsakelig overgang til markedsverdi på verdipapirer, hovedsakelig aksjer i Eika Gruppen AS.

Innskuddsutviklingen

Ordinære kundeinnskudd er i 2021 økt med kr 148 mill. og endte på kr 2 709 mill. Vi finansierer hele 90,0 % av alle utlån gjennom innskudd, noe vi er godt fornøyd med. Banken må hele tiden vurdere kundeinnskudd opp mot alternative måter å skaffe funding på. Vi vil også i 2022 gi innskuddsområdet ekstra oppmerksomhet.

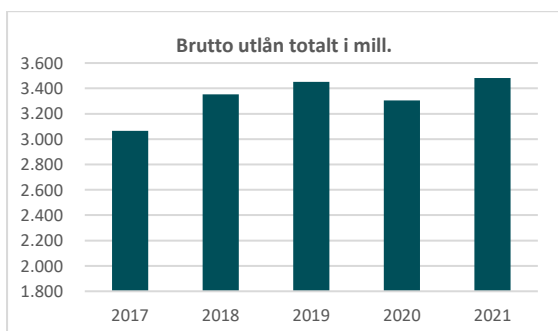


Finansiering

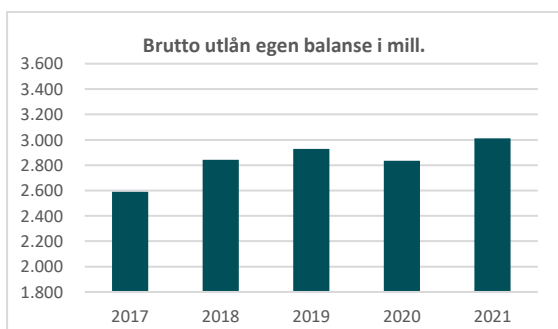
Bankens behov for å hente finansiering i markedet er økt litt i 2021 som følge av høyere vekst i utlån enn vekst i innskudd. Ved utgangen av 2021 hadde vi obligasjonslån på totalt kr 455 mill. med ulike forfallstidspunkter. Dette er en økning på kr 20 mill. fra kr 435 mill. i 2020. Banken har også et ansvarlig lån på kr 30 mill. I tillegg har vi en kortsiktig trekkrettighet på kr 100 mill. i DNB. Arbeidet med funding av banken er et sterkt prioritert område.

Utlånsutviklingen

Totalt utlån har økt med kr 177 mill. i 2021, tilsvarende 5,4 %, mot en nedgang på kr 149 mill., tilsvarende -4,2 % i 2020. Totale utlån utgjør kr 3 482 mill. ved utgangen av 2021.



Av årets økning er kr 178 mill. på egen balanse. Dette tilsvarer en årsvekst på 6,3 %. Utlån på egen balanse utgjør kr 3 011 mill. ved utgangen av 2021.



Vår portefølje i Eika Boligkreditt er omtrent uendret, og vi har nå en total portefølje på kr 471 mill. i Eika Boligkreditt. Totalt hadde vi en utlånsvekst på personmarkedet på 3,6 % og bedriftsmarkedet på 10,6 %. Også i 2021 har vi opplevd stor konkurranse i markedet, blant annet knyttet til

avtaler som LO-favør- og Akademiker-avtalen, men også generell konkurranse.

Lån og kreditter, eksklusive Eika Boligkreditt, fordeler seg med 69,1 % på personmarkedet og 30,9 % på bedrifts-markedet. Banken har 1 engasjement større enn 10 % av ansvarlig kapital.

Tap på utlån og garantier

Spredningen på bransje og geografi demper kredittrisikoen i utlånsporteføljen. Banken anser ikke at det ligger større uavdekkede tapsengasjement i bøkene ut over det som allerede er nedskrevet. Det tas imidlertid høyde for at situasjonen kan forverres. Avsetningene knyttet til utlån utgjør 0,87 % av brutto utlån, en nedgang fra 1,1 % fra 2020. Dette vurderes tilstrekkelig til å dekke tapsrisikoen. Vi har stort fokus på kredittkvalitet og mislighold.

Verdipapirer

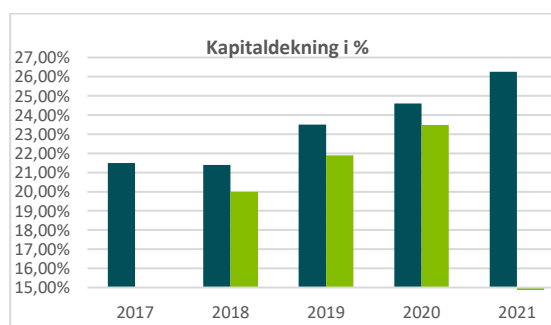
Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens obligasjonsportefølje. Forvaltningen skjer på bakgrunn av klare rammer gitt av bankens styre. Beholdningen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett, kommune- og bankobligasjoner. Vi har ingen plasseringer i industriobligasjoner. Porteføljen er bokført til markedsverdi. Beholdningen er tilpasset overordnede likviditetsretningslinjer for hva banken bør ha som likviditet i henhold til Basel-reglene og kvantitative likviditetskrav (LCR).

Banken har en liten portefølje med børsnoterte aksjer. Ved utgangen av 2021 var denne på kr 0,2 mill., men kan i henhold til vedtatte rammer fra styret økes til kr 5 mill.

Kapitaldekning og egenkapital

Ved utgangen av 2021 har banken en egenkapital på kr 541,7 mill. før gaveutdeling, mot kr 504,3 mill. før gaveutdeling i 2020. Egenkapitalprosenten har økt fra 14,2 % i 2020 til 14,4 % i 2021. Egenkapitalavkastningen etter skatt for 2021 er på 7,0 %, mot 6,7 % i 2020.

Økt egenkapital og økt forvaltningskapital, samt noe endringen i sammensetningen av balansen, blant annet nedgang i høyrisiko-engasjement med 150 % vekt, gjør at banken ender på en ren kjernekapitaldekning og kjernekapital-dekning på 24,8 % mot 23,1 % året før. Banken tok i 2017 opp et ansvarlig lån på kr 30 mill. Kapitaldekningen endte på 26,3 %, mot 24,6 % i 2020.



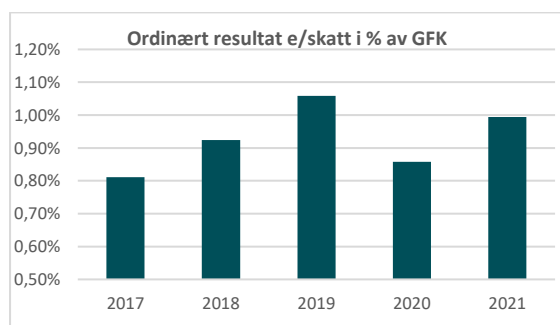
Mørke stolper viser bankens kapitaldekning, mens de lysegrønne er konsolidert.

Etter krav innført fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,08% i Eika Gruppen AS og 0,53% i Eika Boligkreditt. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 24,9 % per utgangen av 2021 mot 23,5 % i 2020.

Bankens styre vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende. Forutsetningene for fortsatt god drift er til stede, og årsregnskapet er avlagt under denne forutsetningen.

Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat før skatt ble på kr 46,7 mill. tilsvarende 1,27 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Skattekostnaden ble kr 10,2 mill. Resultat av ordinær drift etter tap og skatt for 2021 ble kr 36,5 mill. tilsvarende 0,99 % av GFK. Dette anses som meget tilfredsstillende under dagens markedsforhold.



Styret foreslår følgende disponering av overskuddet:

Til Sparebankens fond	kr 33 540 000
Til Gavefond	kr 0
Til Gaver	kr 3 000 000
<hr/>	
Disponert i alt	kr 36 540 000

Økonomiske utviklingstrekk i 2021

Norsk økonomi har i løpet av 2021 hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Norges Bank hevet rentene to ganger i løpet av fjoråret, og varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. Aktiviteten i økonomien er tilbake på nivå før krisen inntraff, arbeidsledigheten er betydelig redusert og prisveksten har tatt seg opp.

Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.

Global økonomi

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhenting har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving siden 2018 er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.

Norsk økonomi

I løpet av 2021 har norsk økonomi vært igjennom en rask innhenting, med sterk vekst i aktivitetsnivået og fallende arbeidsledighet. I Norge, som i resten av verden, har økt smittespredning av omikronvarianten mot slutten av fjoråret og omfattende smitteverntiltak lagt en demper på aktiviteten.

Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelse i smittevern-tiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 prosent.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene i sør har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Vår region har ikke hatt samme økning. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Det forventes høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige

Inflasjonen kom høyere enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet. Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året, med en 12-månedervekst i desember for konsumprisindeksen på hele 5,3 prosent. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en klar avmatning i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

Kredittveksten var moderat, og falt tilbake mot slutten av året. Innenlandsk lånegjeld økte med om lag 5 prosent for både husholdninger og ikke-finansielle foretak fra desember 2020 til samme måned i fjor. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Oslo Børs Hovedindeks var opp 23,3 prosent i løpet av 2021. Et usedvanlig godt år, godt hjulpet av høyere energipriser.

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnpysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007.

Utsikter for 2022

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Det er også økt risiko knyttet til Ukraina-konflikten. Korona-viruset kan nok en gang komme til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.



Storlidalen

Kapitaldekningskrav

Stortinget vedtok i 2013 nye lovregler om kapitalkrav for norske banker. I tillegg fikk banknæringen i 2015 Pilar 2 krav som tillegg til kravene i Pilar 1.

Finansdepartementet økte motsyklisk kapitalbuffer fra 2,0 % til 2,5% fra 31.12.19. Da Covid-19 slo til i mars 2020 satte myndighetene ned motsyklisk kapitalbuffer fra 2,5% til 1,0%. I juni 2021 ble det besluttet å sette opp dette kravet til 1,5 % med virkning fra 30.06.22. Høsten 2021 overtok Norges Bank beslutningsmyndighet for motsyklisk kapitalbuffer, og på Norges Banks møte i desember ble det besluttet å øke bufferkravet ytterligere til 2,0 % med virkning fra 31.12.22. Signalene tyder på at motsyklisk bufferkrav økes ytterligere til 2,5 % i løpet av første halvår 2022 med virkning ett år frem i tid.

På slutten av 2019 ble det varslet at systemrisikobufferen skal økes ytterligere med 1,5 % til 4,5 % fra 31.12.2022. For Oppdalsbanken medfører dette følgende krav før Pilar 2 og bufferkrav beregnes:

	31.12.21	31.12.22
Ren kjerne	11,0 %	13,5 %
Kjernekap.	12,5 %	15,0 %
Kapitaldekn.	14,5 %	17,0 %

Som det fremgår av årsregnskapet, er Oppdalsbanken en meget solid bank med en kapitaldekning over Finanstilsynets minstekrav. Oppdalsbanken har ved utgangen av 2021 en ren kjernekapital på 24,8 %, mot 23,0 % i 2020. Vi tok i 2017 opp et ansvarlig lån på kr 30 mill. Vår kapitaldekning ved utgangen av 2021 utgjør 26,3 %, mot 24,6 % i 2020. Bedringen skyldes hovedsakelig et godt resultat i 2021. Banken kan bedre sin kapitaldekning ved å ta opp ytterligere ansvarlig lån, samt ta opp fondsobligasjoner eller egenkapitalbevis.

Konsolidert kapitaldekning endte på 24,9 % mot 23,5 % i 2020.

Strukturendringer i banknæringen

De siste årene har utviklingen vært at små sparebanker finner sammen i større enheter. Det har også i 2021 vært fusjoner blant Eika-banker. Surnadal Sparebank inngikk intensjonsavtale om fusjon med SpB1 Nordvest i august 2020 og ble i løpet av 2021 til Sparebank 1 Nordmøre.

I tillegg ble det i oktober 2021 kjent at Blaker Sparebank og Romerike Sparebank (tidligere Lillestrøm Sparebank) jobber mot fusjon, og at styrene i de to bankene inngikk den formelle avtalen om fusjon 13. desember. I starten på 2022 ga generalforsamlingene sitt samtykke til fusjonen.

I fjerde kvartal annonserte styrene i Arendal og Omegns Sparekasse og Østre Agder Sparebank at de innleder samtaler med tanke på fusjon. Fusjonen skal behandles i styrende organer hos de respektive bankene våren 2022. Navnet på den nye banken skal være Agder Sparebank.

I desember 2021 annonserte Fornebu Sparebank at banken bytter navn til Oslofjord Sparebank. Navneendringen ble gjennomført i løpet av januar 2022.

Konkurransesituasjonen i Oppdal er meget god. SpareBank 1 SMN og Oppdalsbanken er fysisk til stede, mens andre banker er til stede gjennom nettløsninger. For Oppdalssamfunnet er det en klar fordel med to banker som konkurrerer om kundenes gunst.



Foto: TrioMedia

Oppdalssamfunnet

Etter ett år med befolkningsvekst på nesten 100 i 2016, ble det en liten nedgang i 2017 og utflating i 2018. Ved utgangen av 2019 passerte vi akkurat 7 000 innbyggere i Oppdal, noe som har vært et mål lenge. Ved utgangen av 2020 var vi igjen under 7 000 innbyggere, men ved utgangen av 3. kvartal 2021 passert vi på nytt 7 000 og endte på 7 041. Det er essensielt viktig for Oppdalsbanken at Oppdalssamfunnet vokser, så vi håper på vekst i befolkningen også i 2022.

Eiendomsmarkedet

Eiendomsmeglingsbransjen ble i 2020, som de fleste andre bransjer, preget av Koronapandemien. I perioden fra medio mars til medio juli var det tilnærmet full stopp i salget. Fritidsmarkedet ble spesielt hardt rammet i samme periode, i og med at det ikke var lov til å besøke egne hytter. I løpet av en periode på kun tre-fire måneder ble alt det tapte tatt igjen, og da vi summerte opp året i desember, var salgstallene godt på høyde med tidligere år.

Året 2021 går inn i historiebøkene som et rekordår for Oppdal. Dette gjelder både på bolig- og fritidsmarkedet, men også for Oppdal Eiendomsmegling AS. Aldri før har det blitt omsatt så mange eiendommer i løpet av ett år.

Bolig- og fritidsmarkedet

Når det gjelder boligmarkedet, så ble det fram til år 2010/11 omsatt knapt 60 eiendommer i Oppdal per år. De siste sju-åtte årene har tilsvarende tall økt til i gjennomsnitt ca. 100. I 2021 ble det omsatt hele 128 boligeiendommer, derav ca. 60 eneboliger, ca. 60 leiligheter og resten rekkehus eller tomannsboliger.

Gjennomsnittsprisen på en enebolig har vært stabil på ca. 2,6 millioner de siste fire årene, men kvm-prisen har økt jevnt og trutt, og satte ny rekord i 2021 med ca. kr. 19 500,- per kvm. Denne prisen gir det mest pålitelige bildet av betalingsviljen hos boligkjøpere, og har altså doblet seg i

løpet av de siste 15 årene. Oppdal Eiendomsmegling AS (Aktiv Oppdal) er fortsatt markedsleder i boligsegmentet, og har en markedsandel på over 60 %.

År	Antall boliger	Enebolig snittpris	Antall fritid	Snittpris fritid	Antall totalt
2021	128	2.656	239	2.840	367
2020	105	2.387	219	2.710	324
2019	98	2.662	170	2.181*	269
2018	118	2.483*	189	2.083*	307
2017	95	2.272	206	1.928	301
2016	101	2.298	179	1.898	280
2015	86	2.235	136	1.875	212
2014	98	1.966	121	1.720	219

* Korr. for uvanlig dyre eiendommer som faller utenfor normalstat. (Kilde: Eiendomsverdi)

Hyttesalget fikk et betydelig oppsving høsten 2020 da mange ønsket å prioritere Norgesferie og egen hytte i stedet for utenlandsturer. Antall solgte hytter økte betydelig fra året før. I fritidsmarkedet ble denne «Korona-effekten» fra 2020 i høy grad videreført gjennom hele 2021. Det ble nok et år solgt svært mange hytter i kommunen, og den nye rekorden endte på hele 239 omsetninger. På lik linje med boligmarkedet har også kvm-prisene doblet seg på de siste 15 årene. I følge SSB er det ved utgangen av 2021 totalt 3 992 hytter i Oppdal.

Aktiv Oppdal har imidlertid hatt stor suksess med prosjektet Skifer Signatur, der 25 av 27 leiligheter ble solgt i løpet av siste halvår.

Næringslivet i Oppdal

Etter ett år preget av stor usikkerhet på grunn av pandemien som startet i 2020, var det mange som i de rammede delene av næringslivet så frem til et mer normalisert og forutsigbart 2021. Året 2021 ble også i stor grad preget av pandemien og ulike smittereduserende tiltak, blant annet massevaksinering som startet i januar 2021 og fortsatte hele året. Næringslivet var nå vesentlig bedre forberedt, og man har tilpasset seg situasjonen i større grad. Store deler av næringslivet lokalt ser ut for å ha kommet seg greit gjennom nok et spesielt år. Enkelte bransjer er fortsatt hardt rammet, og det tærer ekstra når dette strekkes ut i tid.



Oppdal Sentrum, Foto: TrioMedia

Innovasjonssenteret, som har fått navnet Krux, ble ferdigstilt i løpet av 2020 og stod innflyttingsklart i januar 2021. Bygget inneholder blant annet et nytt klatresenter med Norges høyeste innendørs klatrevegg på 25 meter, Krux Treningssenter, sportsbutikken Vertical Playground, klesbutikken Le Val, Oppdal-Rennebu Gjensidige Brannkasse, serveringssted og diverse kontorlokaler. Nasjonalparken Næringshage har i flere år planlagt Innovasjonssenteret i samarbeid med Siva (Selskapet for industrivekst). Det er arkitektfirmaet Pir II AS i samarbeid med lokale Troll Arkitekter AS som har tegnet bygget.

Handel

Den sterke utviklingen i handelsnæringen fortsetter i Oppdal, og vi er fremdeles langt fremme når det gjelder detaljhandel pr innbygger. Dagligvarebransjen og sportsbransjen kan se tilbake på et godt år også i år. I 2021 åpnet det både en ny klesbutikk i Krux-bygget og en garnbutikk på Torgsenteret. I starten på 2022 åpner en ny butikk som selger barneklær i 2. etasjen hos Coop Oppdal.

Industri

Skifernæringen har mye bra å vise til, ikke minst gjelder dette den største aktøren Minera Skifer AS. Den positive trenden på produktutvikling og nye anvendelses-områder for skifer ser ut til å fortsette. Skiferindustrien er en stor industri i Oppdal og kan vise til flere store prosjekter blant annet Nasjonalmuseet på Vestbanen. Med et signalbygg i denne størrelsesorden er det en fjær i hatten at steinen som er brukt er hentet fra vår egen kommune.

Oppdal Kommune solgte resterende aksjer i Vitnett til NTE for kr 85 mill. Neas benyttet forkjøpsretten og sikret seg hele selskapet etter å ha eid halvparten av aksjene siden 2019.

Elotec fikk godkjent en ny pustesensor til bruk i overvåking av norske fengselceller.

Oppdal Spekemat flytter fra meieribygget og inn i ny fabrikk med et kostnadsoverslag på kr 120 mill. Den nye fabrikkens forventes å stå ferdig i 2022.

Opprettsgründere planlegger oppdrettsanlegg for fjell-ørret på Driva. Prosjektet har vært til klagebehandling hos Mattilsynet og de har så langt ikke fått godkjenning.

Reiseliv

Reiselivet fikk også i 2021 et tøft og svært uforutsigbart år. Sommermånedene ble imidlertid svært gode, og nordmenn har igjen i stor grad feriert i eget hjemland. Sommeren og første del av høsten ble svært viktig for en rammet reiselivsnæring, og spesielt når vi fikk en ny periode med restriksjoner mot slutten av året. Både Rennebumartnan og Fjell og fåriskålfestivalen ble avlyst pga korona. Rennebumartnan ble arrangert i miniformat i november.

Skifer Hotel er fremdeles en sterk motor for reiselivet i Oppdal, og har god drahjelp fra Oppdal Turisthotell og Oppdal Gjestetun.

Oppdal har etter hvert fått et stort tilbud av spisesteder. Pizzabakeren etablerte seg på Oppdal på etterjulsvinteren og Oppdal har dermed ni spisesteder som serverer pizza. Sabrura åpnet i 2. etasjen hos Coop Oppdal i mars i 2021, Ciabatta åpnet i 1. etasjen hos Coop Oppdal og Benjamin Tahir åpnet restauranten Benjamin i 1. etasjen på Skifer Park. Ved årsskiftet er det totalt 17 spisesteder i Oppdal.

En sherpatrapp med 2 750 trappetrinn opp Allmannberget ble lansert som Oppdalstrappa. På grunn av krav til mer utredning rundt sikring og andre driftstiltak ble trappebyggingen foreløpig utsatt. Oppdalsbanken har bevilget kr 1 mill. til prosjektet.



Vangslia, Foto: TrioMedia

I Vangslia ble siste byggetrinn på den nye stolheisen ferdigstilt til vintersesongen og er et viktig tilskudd til Oppdal som vinterdestinasjon. Oppdal Skisenter har i løpet av 2021 utvidet parkeringsområdet i Vangslia og innfører parkeringsavgift både i Vangslia og i Stølen.

Oppdal Alpin har undertegnet avtale om å ta over driften av skiheisen i Hovden fra Wenaasgruppen.

Det er fremdeles høy aktivitet når det gjelder bygging av hytter i Oppdal og gledelig også for fastboende at så mange vil tilbringe fritid i bygda vår. Dette har stor betydning for lokalsamfunnet. Interessen også utenom det som er heisnært er klart til stede med høy aktivitet i flere hytteområder. For Nerskogen sin del er også interessen svært god og tomter med fin beliggenhet oppnår svært gode priser. I Åneggagrenda på Nerskogen har Grønn Fritid satt opp åtte små miljøhytter. Dette er et tidsriktig og spennende prosjekt.

Eiendom, bygg og anlegg

I tillegg til høy aktivitet i fritidssektoren skjer det også mye i sentrum av Oppdal. Flere store leilighetsprosjekter er møtt med god interesse og i tillegg ser flere nye næringsbygg dagens lys. I 2021 har Aunelund, (Aunelund Eiendom AS) ferdigstilt byggetrinn 1 med 4 leiligheter, Auneparken (Marion Eiendom AS) er ferdigstilt med 14 leiligheter. Burger King er etablert i nytt bygg på nordsiden av Oppdal sentrum og åpnet dørene i september 2021. Både Bygger'n og Motorhuset har utvidet og Norheim Natursten har ferdigstilt nytt administrasjonsbygg.

Med bl.a. Biltema og Krux, samt utvidelse av kjøpesenteret til Coop Oppdal i 2020, har det vært meget stor

byggeaktivitet hos næringslivet i Oppdal siste to år og dette ser også ut til å fortsette i 2022.

Oppdal Hotellinvest AS nærmer seg oppstart for byggetrinn to ved Skifer Hotell. Skifer Signatur er planlagt oppført med 27 leiligheter. Her det meste forhåndsøst, og de styrer mot oppstart etter påske i 2022. Nestuggu har startet nytt byggetrinn med 8 leiligheter. På Sagtomta er et større næringsbygg under oppføring med planlagt ferdigstilling sommeren 2022. Dette blir administrasjonsbygg til bl.a. Nyvold Installasjon AS, Comfortbutikken Rørsenteret AS og Olav Solberg AS. Oppdal Videregående Skole har også et større byggeprosjekt til ca kr 150 mill. under arbeid. Dette er ombygging av skolen og bygging av ny byggehall. Det er også planlagt bygging av ny brannstasjon, sannsynligvis mellom Vikaveien og elva Álma. Fjøsne-tomta i Oppdal sentrum ble solgt i 2021 og de nye eierne planlegger bygging av 50-60 leiligheter.

Landbruket

2021 ble også preget av korona-pandemien og det ble lite fagmøter, kurs, markdager og andre treffpunkt - med unntak av Fjellandbrukskonferansen som vi fikk arrangert i november. Dette er et samarbeid mellom Oppdalsbanken, Norsk Landbruksrådgiving, Faglagene i landbruket, Nortura og Rennebu og Oppdal kommune. Fjellandbrukskonferansen arrangeres for å gi fjellbonden faglig påfyll, en møteplass og inspirasjons-dag. I 2021 samlet den i alt ca 130 deltakere.

OSS BRY OSS Kortreist kompetanse

Vi i Oppdalsbanken er banken som kjenner landbruket i Oppdal best. Vi kan hjelpe med all slags finansiering. Alt fra midler til nytt fjøs, innkjøp av traktor og maskiner til utstyr og buskap.

Vi satser på landbruket i bygda!

Gisle Mellem
Leder bedriftsmarked
910 00 675
gm@oppdalsbanken.no

Ola Johannes Drivstuen
Landbruksansvarlig
992 70 306
oj@oppdalsbanken.no

Oppdalsbanken
En alliansebank i eika.

Fjellandbruksprosjektet gjennomførte en satsing mot barnehagene våren 2021, der alle barnehager i Rennebu og Oppdal fikk pallekarmer, jord, frø og småplanter til sin egen grønnsakhage. Dette ble godt mottatt. Pikhaugen

barnehage har tatt dette litt lenger, og satt opp eget drivhus til matproduksjon. Prosjekt fjellandbruk videreføres i 2022.

I juni 2021 grep Stortinget inn og vedtok et erstatningsoppgjør for pelsdyrproduzentene basert på ekspropriasjonsprinsippet. Ordningen ble også utvidet til å gjelde produsenter som drev i 2015 (ikke 2018 som først bestemt). Det nye vedtaket ble sendt EFTA's kontrollorgan ESA for lovlighetsvurdering, og det kom positivt svar derfra før jul. Året 2021 er siste året det er produksjon på pelsfarm-området. Lokalt har næringen sysselsatt 30-40 ansatte. I tillegg kommer arbeidsplasser knyttet til lokal fôrproduksjon. Fra nyttår legger siste pelsdyrproduzent ned virksomheten og over 100 år med produksjon av naturlig og flott pelsverk er over i Oppdal.

Fjellbonden er også en viktig part i klimadiskusjonen, der vårt mosaikklandbruk med beitebruk, grovfor-produksjon og forsiktig skogsdrift er absolutt en viktig brikke som binder mer CO2 enn det slipper ut. Det jobbes med å få tallfestet alt dette mye bedre enn i dag. Tallmodellene er ofte hentet fra utlandet og gir ikke riktig bilde av norsk virkelighet.

Oppdal kommune har de to siste år stilt krav om at nedbygging av dyrka og dyrkbar jord til annet enn landbruksformål, skal erstattes med nydyrking av tilsvarende areal. Arealtallene for 2021 viser at Oppdal har et totalareal på 2 274 km². Av dette er 1,8 % eller 40 760 dekar dyrka jord. Innmarksbeite og dyrka jord samlet utgjør i jordbruksareal 72 600 dekar eller 3,19 % av kommunens totalareal. For 2021 er det omdisponert 6,7 dekar og det er nydyrket 63,8 dekar.

Tabellen nedenfor viser husdyrholdet i Oppdal. Antall produsenter går fremdeles litt ned, men produksjonen av både melk og kjøtt holder seg ganske stabilt.

	2021	2020	2019
Antall melkebruk	44	46	50
Antall melkekyr	1 246	1 288	1 418
Ant. storfeprod.	33	30	29
Antall ammekyr	644	598	471
Antall storfe	3 549	3 367	3 294
Antall sauebruk	103	108	116
Antall vinterfora sau	17 685	17 784	15 582
Ant. pelsdyroppdr.	4	9	14
Antall revetisper	856	3 362	4 470

For melkebruk er det en stor investering å oppgradere fjøs i henhold til løsdriftkravet. Store nybygg og ny teknologi koster. Mange bestemmer seg derfor for å ikke bli med på dette, men velger å ombygge til ammeku, eller avslutte husdyr-produksjonen. I 2021 var det 5 gardsbruk som søkte og fikk tilskudd fra Innovasjon Norge til utbygging av fjøs. Disse hadde et samlet kostnadsoverslag på kr 17,7 millioner fordelt på 2 melkebruk, 2 sauebruk og en ammekuproduzent. De fem er innvilget tilskudd på til sammen kr 4,3 millioner. Oppdalsbanken er en stor

bidragsyter til landbruket og vi ønsker dem velkommen som fjellbønder!

Mangfoldet i Oppdalslandbruket blomstrer. Året 2021 dukket det opp flere nye grønnsakprodusenter og året ble usedvanlig bra værmessig i forhold til all slags matproduksjon. Det er nå blitt flere store gardsmatutvalg i tillegg til «Smak & Behag». Flere potetprodusenter har egne utvalg. I tillegg er det flere kjøttprodusenter som tar igjen slakt, stykket og pakket fra slakteri, og selger fra egen godkjent kjølfrys. Mange produsenter er også deltakere på Reko-ringens utvalg på Sunndalsøra og Bondens Marked i Trondheim. Tilgang til kortreist og lokal mat for forbruker er god, og etterspørselen er stor.



Foto: Oppdal Smak av fjell

Lokalmatproduksjonen i Oppdal har hatt fokus i flere år. En del av disse har siden 2004 vært samlet i nettverket Oppdalsmat. «Fjellmandel fra Oppdal» er en beskyttet geografisk betegnelse. I 2017 kom «Oppdal – smak av fjell» som merkevarenavn og «OppdalsLam» som egen merkevare. Det er mye spennende som skjer på matsida, Trøndelag er den viktigste lokalmat-regionen i Norge.

Bankens virksomhet

Oppdalsbanken er en totalleverandør av finansielle tjenester.

Eika Alliansen

Oppdalsbanken er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2 500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og en av de viktigste aktørene for norske lokalsamfunn. Lokalbankene i Alliansen er en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

I januar 2018 sa 10 banker opp alle avtalene med Eika Gruppen og datterselskapene. Avtalene opphører når de respektive oppsigelsesfrister utløper, de fleste med tre kalenderårs frist gjeldende fra 31.12.18. Disse forlot derfor Eika Alliansen på tampen av 2021. Hovedårsaken til oppsigelsen fra de 10 bankene var den sterke kostnadsveksten for alliansen. Dette var en bekymring som vi langt

på vei delte, men dette er det tatt tak i og situasjonen er betydelig bedre i dag.

Lokalbankene

Bankene i Eika Alliansen har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn der kundene bor i snart 200 år. I første rekke gjennom sitt engasjement for lokalsamfunnet og som tilbyder av økonomisk rådgiving, kreditt og finansprodukter tilpasset lokalt næringsliv og folk flest. Bankene er selvstendige og styrer egen strategi og merkevare. Nærhet og personlig engasjement for kunder og lokalsamfunn, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det kan se ut som at denne strategien treffer godt med samfunnstrendene vi ser i dag. Lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.



Eika Gruppen

Konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken».

Eika Gruppens kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til lokalbanken og lokalbankens kunder. Eika Gruppen utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil, moderne og effektiv bankdrift, samt løsninger og kompetanse som skal sikre videre vekst og utvikling i bankene, lokalsamfunnet og ikke minst for kundene.

Konkret innebærer det blant annet å levere en komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har et profesjonelt prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger, både for lokalbankene og for deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører. Løsningene har vist seg å være robuste og effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange

medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene, både så vel i forarbeidet, samt ved implementering, rapportering og oppdatering av tiltakene.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med TietoEVERY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 prosent tilsvarende kr 220-250 millioner. Overgangen til TietoEVERY forventes gjennomført for alle bankene i 2022-2023. For Oppdalsbanken er det planlagt at konverteringen vil skje i februar 2023.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittdbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene effektiv kommunikasjon og økt tilgjengelighet.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen og virksomhetsstyring med Eika ViS. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta bankenes interesser på disse områdene.

Eika Gruppens samlede leveranser sikrer bankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon.

Eika-bankene har samlet sett en betydelig distribusjonskapasitet. Med om lag 50 lokalbanker med 171 bankkontorer i 114 kommuner representerer lokalbankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til både arbeidsplasser og næringslivets verdiskaping, samt utvikling i mange norske lokalsamfunn.

Oppdalsbanken har en eierandel i Eika Gruppen på 1,08 %.

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er et kredittforetak som er eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på gunstig

finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av året en forvaltningskapital på ca 120 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån til sine kunder.

Midt-Norsk Sparebankgruppe

I tillegg til å være en del av Eika alliansen, er Oppdalsbanken en av medlemsbankene i Midt-Norsk Sparebankgruppe (MNSG). Dette er en samarbeidsgruppe bestående av 18 Eika-banker i Midt- og Nord-Norge.



Formåls-paragrafen i samarbeidsavtalen for MNSG som sist ble revidert i 2020 lyder innledningsvis slik:

Midt-Norsk Sparebankgruppe har som hovedformål å understøtte den enkelte medlemsbanks arbeid for å sikre langsiktig, god, lokal sparebankdrift.

Midt-Norsk Sparebankgruppe skal være en aktiv bidragsyter til arbeidet i Eika Alliansen.

Gruppen har et styre med 3 medlemmer som sammen med daglig leder i samarbeidet, følger opp og ivaretar medlemsbankenes interesser i løpende operative og strategiske prosesser i alliansen. I tillegg skal dette være et forum for erfaringsutveksling, faglig vedlikehold og kompetansebygging.

Eiendomsmegling

I mai 2014 etablerte Oppdalsbanken egen eiendomsmegling under merkevaren Aktiv. Aktiv er Eika Gruppens meglerkjede. Megler-tjenester vurderes som en viktig strategisk virksomhet for banken. I Oppdal eier banken 100 % av aksjene i Oppdal Eiendomsmegling AS.



Oppdal Eiendomsmegling, Foto: Ludvig Killingberg

Eiendomsmegling er en tøff bransje, og vi konstaterer med glede at Oppdal Eiendomsmegling AS har drevet bra de siste to årene og går med solid overskudd.

Frem til sommeren 2021 var vi også eier i Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS sammen med 10 andre lokalbanker. Som følge av at Lokalbank-bankene forlot Eika, så overtok disse Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS fra Eika-bankene. Oppdalsbanken er derfor ikke lenger eier i Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS.

Visjon og strategi for banken

Bankens strategiplan er utarbeidet etter metodikken Balansert Målstyring (Balanced ScoreCard), med et bredt spekter av måltall for områdene økonomi, marked, organisasjon, samfunnsrolle og utvikling. Vi har også i 2021 brukt ressurser på å forbedre denne. Styret og alle ansatte i banken har vært involvert i dette arbeidet.

Bankens visjon/hensikt er:

En drivkraft for vekst og utvikling - For deg og ditt lokalsamfunn

Vår forretningside er:

Oppdalsbanken skal være en rådgivende, kompetent, lokal og selvstendig sparebank som skal hjelpe deg å ta gode valg.

Oppdalsbanken skal være en synlig, lokal og selvstendig sparebank med korte beslutningsveier. Bankens skal være en totalleverandør av finansielle produkter. Oppdalsbankens drift skal være basert på følgende kjerneverdier:

- **Aktiv kundeomsorg**
- **Beslutningsdyktig**
- **Kompetent**

Forankring av strategier med konkrete mål på hvert enkelt område er brutt ned til aktiviteter for hver enkelt ansatt. Målene er så konkrete at hver enkelt ansatt skal kunne se resultatene av å arbeide for bankens måltall. Kundene skal kunne gjenkjenne en økt og spisset aktivitet gjennom kundemøter og kundearrangement.

Lokal beslutningsevne og nærhet til kundene skal være et godt og synlig konkurranse-fortrinn.

Bankens slagord er:



Markedsaktiviteter i 2021

Banken medvirker til utviklingen i oppdalsamfunnet på flere måter, bl.a. gjennom fellesgodefinansiering og medlemskap i Oppdal Næringsforening. Vi er også medeier i Nasjonalparken Næringshage AS.

Samlet har Oppdalsbanken gjennom gaver, støtte, sponsing og samarbeidsprosjekter gitt ca. kr 1,6 mill. i 2021. I tillegg kommer årets gavetildeling, samt at vi alt har bevilget over kr 3,0 mill. i gaver og sponsoravtaler som ikke er utbetalt.



Foto: TrioMedia

Vi har i flere år hatt flere arrangement og aktiviteter både i egen regi og sammen med andre og nevner noen:

- Fjellandbrukskonferansen
- KompetanseForum i regi av Nasjonalparken Næringshage
- Sparebankuka
- Oppdalsbankens Barneskifestival
- Eiendomsseminar
- Ungt Entreprenørskap med «Innovasjonscamp» og «Sjef i eget liv»
- Skidag i Vangslia
- Utdeling av ulike priser slik som:
 - Dialektpris
 - Ildsjelpris
 - Næringspris
 - Årets navn

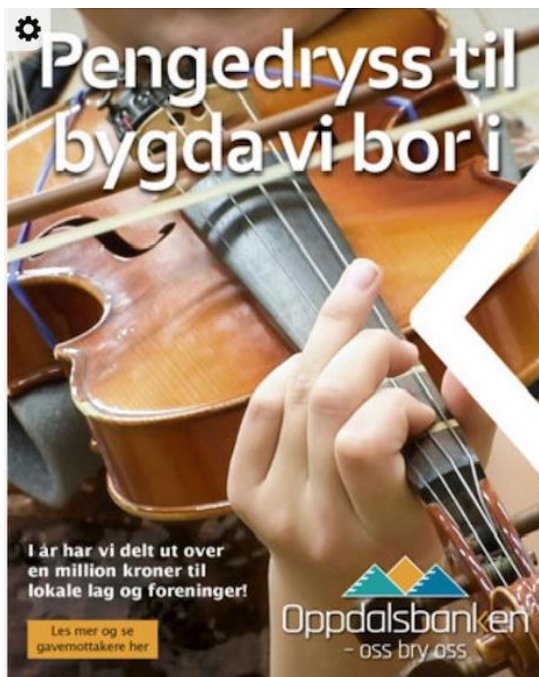
Også i 2021 ble dessverre de fleste av disse arrangementene og aktivitetene avlyst på grunn av koronapandemien. Vi håper at vi i 2022 igjen kan arrangere disse som normalt.



Foto: TrioMedia

Vi har vært aktive på sponsorsiden der vi har gått inn med store og små beløp til blant annet Oppdal IL ski og skiskyting, Oppdal Alpin, Oppdal Juniorkorps, Oppdal Curlingklubb, Oppdal spell- og dansarlag, Forskerfabrikkens sommerskole, BUA Oppdal, Topptrim, Oppdal Sykkelklubb, Oppdal Golfklubb, Vollan og Oppdal Friidrett, Driva IL og idrettslag for øvrig.

Banken vil fortsatt vektlegge gaveinstituttet som en verdifull del av bankens virksomhet.



Bankens organisering

Banken har hovedkontor i Oppdal med 24 bankansatte.

Banken har siden 2016 hatt et avdelingskontor i Trondheim. Banken har to ansatte med fast arbeidssted i Skippergata 14.

Banken har i løpet av de siste årene ansatt flere unge medarbeidere. Med dette har banken vært inne i et generasjonsskifte.

Bankens eiendommer

I løpet av de siste årene har vi renoverert bygget både utvendig og innvendig.

Hele bankbygget inkludert «gammelbanken» har så å si vært fullt utleid i 2021 utover det vi benytter selv. I 2. etasje Tannlege Gorset AS klinikk. I 1. etasje har vi Aktiv Eiendomsmegling AS og Helsehuset. Sistnevnte inkluderer foterapeut Anne Snoen, HMS-tjenester AS, Microblading Oppdal med Janette Taagvold og Føn & Sax med frisør Ingunn Lien.

Banken eier fortsatt leilighet i Elviria Hills i Marbella, Spania. Denne brukes flittig av ansatte og kunder og er stort sett fullt utleid i hele sesongen. 2021 og 2020 ble her unntaksår som følge av Covid-19.

Risikostyring

Som en følge av implementering av Basel II og III og vedtatte endringer gjennom CRD IV har vi stort fokus på risikostyring. Dette omfatter områdene kreditt-, markeds-, likviditets-, omdømme-, rente- og operasjonell risiko.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er krav til kortsiktig likviditetsbeholdning. Det er et krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 2021 en LCR på 188,7 %, noe som er en økning fra 142,5 % ved utgangen av 2020.

Policyer og retningslinjer blir årlig gjennomgått. Basel II innførte et tilleggskrav til kapital - ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Den årlige ICAAP-analysen er gjennomført. Denne danner noe av grunnlaget for de overordnede strategiene.

En grundig risiko- og compliance rapport forelegges styret kvartalsvis. Den behandler i dybden alle vesentlige risikoområder i banken, herunder kreditt risiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko, samt complianceområdet. Gjennom behandlingen av risiko- og compliance rapporten kvartalsvis vil styret aktivt kunne vurdere situasjonen.

Styremøter med revisor uten banksjefen til stede, er avholdt iht. retningslinjer.

Hele internkontrollen i banken er gjennomgått i samarbeid med revisor.

Kreditt risiko

Kredittområdet har også i 2021 vært gjenstand for grundig gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder vurdering av kundens betalingsevne, samt verddivurdering av sikkerhetene både på person- og bedrifts-markedet. Avvik i forhold til rammer og retningslinjer rapporteres til styret kvartalsvis. I hver enkelt sak er kunden nøye vurdert.

For utsatte og misligholdte engasjement har vi konkrete handlingsplaner med tidsfrister og med egne oppfølgingsansvarlige. Vi har pr 31.12.21 kr 1,0 mill. (2020 = kr 4,9 mill.) i mislighold over 90 dager.

Det arbeides aktivt med engasjement som vurderes som tapsutsatt. Etter nedskrivningsreglene for utsatte engasjement har banken nedskrivninger på utlån i steg 3 på totalt kr 21,1 mill. og nedskrivninger i steg 1 og 2 på til sammen kr 7,1 mill. Dette utgjør 0,9 % av samlet utlån. Vi benytter Orkla Credit AS, et inkassoselskap i Admentogruppen, for å ivareta oppfølging på misligholdte engasjement.

Ved årsskiftet var hele 76 % av våre utlån innenfor eget distrikt som er definert som Oppdal, Rennebu og Trondheim. Når det gjelder utlån utenfor eget distrikt er det vesentligste i bynære strøk rundt Trondheim samt Oslo. Vi har et avdelingskontor i Trondheim med 2 bredderådgivere hvor hovedsatsingen er kundeportefølje innen privatmarkedet.

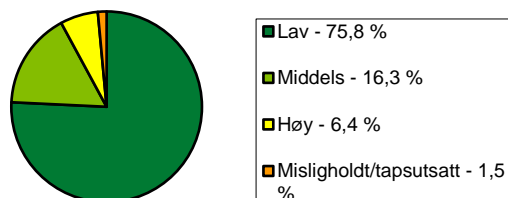
Totalt 69,1 % av våre utlån er tilknyttet personmarkedet og 30,9 % i bedriftsmarkedet. Dette er innenfor bankens overordnede målsettinger og kredittstrategi. I tillegg til utlån til privatmarkedet på egen balanse har vi i alt kr 471 mill. av kundenes lån overført til Eika Boligkreditt.

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisikoen er etter bankens vurdering lav til moderat. Banken har gjennomført stresstesting av kreditt- og likviditetsrisikoen i porteføljen. Vi anser å ha tilfredsstillende kontroll med kredittrisikoen. Vi har årlige møter med revisor om enkeltengasjement, både på person- og bedriftsmarkedet.

Vi har det meste av våre utlån innen områder hvor vi med lokalkunnskap kan overvåke porteføljen eller hvor vi vurderer vår kompetanse som god. Overordnet kredittpolicy og kreditt håndbok er revidert og setter klare rammer for utlånsvirksomheten. Vi har vurdert våre totale utlån til å ligge innenfor disse rammene. Utlån utenfor markedsområdet utgjør i hovedsak lån til privatpersoner eller kjente foretak med sikkerhet i fast eiendom, eller samarbeidsprosjekt med andre banker.

Oversikten i figuren nedenfor viser fordeling etter risikoklassifiseringssystemet vi har benyttet i 2021.

Utlån per risikoklasse



Samtlige engasjement er risikoklassifisert. Engasjement med lav risiko utgjør 75,8 % (2020: 78,3%) av brutto utlån og engasjement med høy risiko utgjør 6,4 % (2020: 4,5%). Engasjement med lav risiko har gått litt ned i løpet av året og engasjement med høy risiko har en liten økning fra

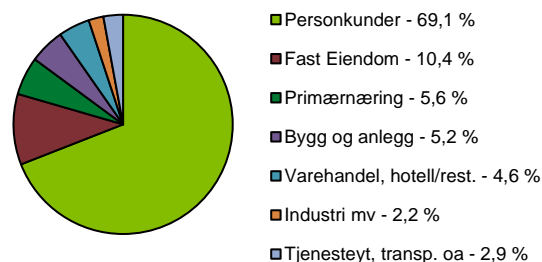
siste år. Misligholdte og tapsutsatte engasjement har gått ned.

Banken har ingen valutilån ved utgangen av 2021.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap som følge av konsentrasjon om store enkeltengasjement, enkelte bransjer og geografiske områder. Konsentrasjonsrisikoen anses begrenset.

Utlån fordelt på næring



Våre utlån er spredt over flere bransjer og vi har ingen overvekt av utlån i spesielt utsatte bransjer. Oppdal er et populært bosted og gir dermed brukbar annenhåndsverdi på boliger og hytter.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å finansiere løpende forfall, eller at finansiering må skje til en pris vesentlig over finansiering generelt. Banken har ved utgangen av 2021 kr 455 mill. i obligasjonslån fordelt på 7 ulike lån med forfall fra 2022 til 2026. Banken har også et ansvarlig lån på kr 30 mill. med forfall i 2027 (call i september 2022). I tillegg har vi en trekkrettighet i DNB på kr 100 mill. Vi har ved utgangen av 2021 likviditet til å innfri forfall 1 år frem i tid.

Markedsrisiko (Rente-, kurs- og valutarisiko)

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er et resultat av at bankens rentebindingstid for aktiva- og passivasiden ikke er sammenfallende.

Bankens styre har fastsatt rammer for all tradingvirksomhet og med dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente.

Vi har ved utgangen av 2021 fastrenteinnskudd på kr 163 mill., de fleste med forfall innen 12 mnd. Dette er en nedgang på kr 123 mill. fra 2020. I tillegg har vi fastrenteutlån på kr 33,1 mill. For å eliminere vesentlig deler av renterisikoen ved utlån med fastrente har vi inngått rentesikringsavtaler på fastrenteutlåns-avtalene.

Større kundeinnskudd blir forhåndsvarslet ved eventuell oppsigelse eller større uttak. Bankens evne til å endre seg

raskt ved endringer i markedsrenter begrenses noe av finansavtaleloven.

Kursrisiko er risiko for tap pga. endrede markedskurser. Kursrisikoen er begrenset til bankens obligasjonsbeholdning. De fleste obligasjoner er fra kredittforetak, sparebanker, fylker og kommuner og har begrenset prisfallsrisiko. Vi har ved utgangen av 2021 ingen industriobligasjoner. Obligasjonsporteføljen er bokført til markedsverdi.

Omløpsaksjer er vurdert til markedsverdi og endringer i markedsverdi tas over resultatet. Anleggsaksjer vurderes også til markedsverdi, men her tas verdiendringer over utvidet resultat. Styret vurderer kursrisikoen som begrenset og volumet på omløpsaksjer eksklusive eiendom holdes innen vedtatte ramme på maksimalt kr 5 mill. Omsetningen er redusert vesentlig i de siste årene for å redusere risikoen for banken. Samlet portefølje av børsnoteerte aksjer er ved utgangen av 2021 kr 0,2 mill.

Valutarisiko er risiko for tap som følge av endrede valutakurser. Banken har ikke egne valutapapirer ut over en begrenset kontantbeholdning i valuta. I tillegg betales faktura fra bankens kjernebankleverandør SDC i danske kroner. Noe som fører til en viss valutarisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av uhensiktsmessige eller mangelfulle interne prosesser. I risikorapporten er det rapportert totalt 20 saker til styret i 2021, mot 15 saker i 2020. Alle disse er det tatt tak i. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder, og noen av de rapporterte sakene omhandler flere forhold innen samme tema. Policy for operasjonell risiko ble oppdatert i 2021.

Forskrift om informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT-forskriften) er vedtatt og implementert. Oppdalsbanken har fastsatt overordnede mål, strategier og sikkerhetskrav for IKT. Banken har videre vedtatt en katastrofeplan og gjenopprettingsplan.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens internkontrollrapport er forelagt styret.

Banken har vedtatt en oppdatert opplæringsplan og har løpende fokus på kunnskapspåfyll. Alle ansatte skal gjennomføre opplæring etter en konkret plan for hver enkelt ansatt.

Arbeidet innen området helse, miljø og sikkerhet (HMS) er fortsatt en prioritert oppgave. Banken har i flere år hatt avtale med bedriftshelsetjeneste, hvor forebygging inngår som et svært sentralt element. Årlige tester og undersøkelser gjennomføres. Banken har egen HMS-ansvarlig. HMS-policyen ble styrebehandlet i 2021.



Orkelhøa

Omdømmerisiko

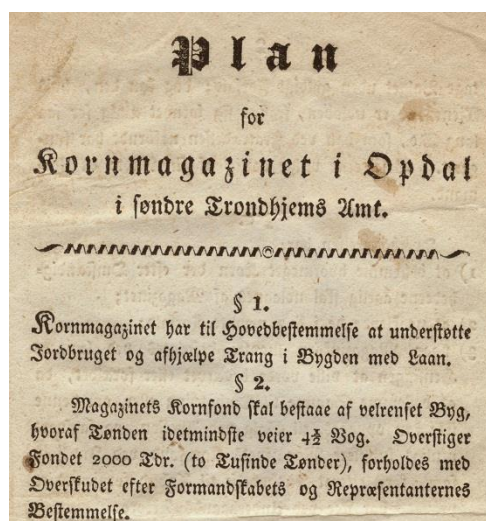
Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang pga sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter og myndigheter.

Banken er avhengig av tillit blant kunder og investorer. Vi har klare rutiner for hva vi skal aktivt involvere oss i, og retningslinjer for hva vi ikke skal delta i. Det foretas årlige undersøkelser blant kunder og ansatte mht. omdømme og tilfredshet. Vi håper at dette, sammen med et aktivt informasjonsarbeid i markedet, skal bidra til at omdømmet forblir godt. Det er avgjørende for banken at vi lojalt følger dette opp og ikke risikerer negativ omtale i enkeltsaker.

Det er fra styret høyt fokus på aktivt bruk av gaveinstituttet og sponsoraktiviteten.

Rating

Banken har ønske om å oppnå best mulig rating, noe vi vurderer som avgjørende for å oppnå best mulig funding. I dag er vi ratet A minus av DNB på bakgrunn av tall for 2020.



Utdrag fra «Plan for kornmagasinet i Opdal»

Bærekraft og samfunnsansvar

Som markedsleder i Oppdal lever Oppdalsbanken i et skjebnefellesskap med oppdalsamfunnet. Helt fra opprettelsen av Opdal Kornmagasin i 1804, og stiftelse av Opdals Sparebank i 1856 har banken hatt en aktiv rolle i utviklingen av Oppdal.

Oppdalsbanken har ikke formelt vedtatt å følge FN's bærekraftsmål, men i praksis styres deler av virksomheten i henhold til FN's bærekraftsmål og Finans Norges veikart for en bærekraftig finansnæring.



Sparebankene ble i sin tid etablert for å bidra til økonomisk trygghet for den enkelte og bidra til en positiv utvikling til lokalsamfunnet gjennom både utlån og gaver. Dette var med utgangspunkt i de to første målene som går på å utrydde fattigdom og sult.

Oppdalsbanken har definert seg selv til å være en ressurs for lokalsamfunnet. På denne måten sikrer vi at arbeidet med samfunns-spørsmål integreres i vår daglige drift. I hovedsak bidrar banken på flere måter til oppdalsamfunnet:

- Kompetanseoverføring
- Tilgang på kapital
- Utdeling av gaver og støtte til idrett og kultur

Kompetanseoverføring



Gjennom å opprettholde de fleste hovedkontorfunksjoner i Oppdalsbanken er vi med og bidrar til sårt tiltrengte kompetansearbeidsplasser i Oppdal. Denne kompetansen deler vi med andre i kommunen først og fremst gjennom vårt daglige virke, men også gjennom deltakelse og engasjement i lokale arrangementer og næringskonferanse. I tillegg gir vi støtte til konfirmanttreff, ungdomstreff og pensjonisttreff. Vi er også medeier i Nasjonalparken Næringshage, hvor vi blant annet samarbeider om å arrangere frokost- og lunsjseminar.

I tillegg ønsker vi å være en aktiv samarbeidspartner for alle lag og foreninger i Oppdal.

Tilgang på kapital



Som bank er det en selvfølge at vi yter kreditt til kunder innen vårt område. Som lokal sparebank tar vi et samfunnsansvar for tilgang på kapital utover de rent forretningsmessige vurderingene. Menons markedsundersøkelse ønsket å finne svar på om det er noen forskjell i kapitaltilgang for små og mellomstore bedrifter i kommuner med og uten en lokal sparebank. Denne undersøkelsen konkluderer i korte trekk med at tilstedeværelsen av lokale sparebanker bidrar til bedre kapitaltilgang.

Lokale sparebanker er små i nasjonal målestokk, men de er avgjørende for småbedriftene i distriktene. Dette medfører:

- Økt sannsynlighet for å få lån
- Størrelsen på lånene øker
- Bedriftene gjør det like bra som andre mht vekst og lønnsomhet

Menon sier videre at:

«Lokalbankene har, med sin nærhet til kundene, et informasjonsfortrinn som de greier å utnytte i sin kredittvurderingsprosess».

Samfunnsengasjement



Oppdalsbankens gaveinstitutt legger til grunn for sitt arbeid at bankens gaver skal være allmenntilgjengelige, det vil si være samfunnsnyttig og komme flest mulig til gode. Vi tilstreber en rettferdig og forutsigbar behandling av alle innkomne søknader. En stor andel av disse går til lag og foreninger som har hovedfokus på fysisk aktivitet hos barn, noe som er en viktig faktor for god folkehelse. Vi stiller de samme etiske og miljømessige krav til våre samarbeidspartnere som oss selv. I prosesser og ved tildelinger av noe omfang, etableres skriftlige avtaler for å sikre at våre samfunnsmessige krav blir etterlevd. Våre hovedsatsingsområder er følgende:

Kultur/idrett:

- Kultur-, idrett-, helse-, miljø-, etikk og humanitære formål
- Særskilt satsing mot barn og ungdom
- Bidra til å styrke Oppdals identitet gjennom å styrke tradisjoner og bevaring av historien.

Næringsutvikling:

- Kompetanseoverføring til Oppdals næringsliv
- Bidra til å utvikle infrastruktur
- Utvikle entreprenørskap



Foto: TrioMedia

Miljø



Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.

Oppdalsbanken gjennomfører tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser samt sikre at ressurs-krevende reisevirksomhet begrenses. Banken kildesorterer i dag papir, plast, matavfall elektrisk avfall, spesialavfall og restavfall. Banken er i et løp for å bli miljøfyrtårnsertifisert, men pga bemannings-endringer og utvidede krav til bank underveis har banken foreløpig ikke sluttført arbeidet. Vi regner med å slutt føre dette arbeidet ganske snart.

Vi har etablert utlånsprodukter knyttet til grønne boliglån og billån som har fordelaktig rente for kunden. For å

kvalifisere til det grønne boliglån må boligen ha energimerke A eller B i energimerkesystemet som forvaltes av Enova. Banken tilbyr det grønne boliglånet ved kjøp eller nybygg av særs miljøvennlige boliger. Grønt boliglån for oppgradering av eldre boliger til en høyere miljøstandard gjennom miljøvennlige tiltak som gir minimum 30 prosent energieffektivisering, ble lansert i første kvartal 2021. Banken har som ambisjon å bidra til at kundene investerer i miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard.

I tillegg er klima- og bærekraftsrisiko et område som blir stadig viktigere i risikovurderingen på kredittområdet og har etter hvert blitt en obligatorisk del i kredittvurderingen. Vi vedtok i 2021 egne retningslinjer for vurdering av bærekrafts- og klimarisiko i kredittsaken. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og god rådgivning.

Det vil i 2022 bli arbeidet med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantessikkerheter, for både bolig og næringseiendom.



Ristjønna

Eika Kapitalforvaltning (EKF) har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Disse reglene er beskrevet i detalj i selskapets (EKF) ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at vi ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. Eika Kapitalforvaltning AS investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon

- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvement som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand.

For en mer detaljert oversikt over våre ESG retningslinjer, se <https://eika.no/spare/fondssparing/barekraftige-investeringer>

Bankens obligasjonsportefølje er satt bort til forvaltning hos Eika Kapitalforvaltning som forvalter bankens portefølje under Eika Kapitalforvaltnings gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Eika Boligkreditt har etablert et rammeverk for grønne obligasjoner og utstedte i juni 2021 sin første en grønne OMF. Eika Boligkreditt har brukt Multiconsult som rådgiver for å etablere kriteriene for å identifisere de mest energieffektive pantesikkerhetene for boliglåne i sikkerhetsmassen. Basert på tekniske byggeforskrifter utledet fra byggeår samt energimerker, har Eika Boligkreditt identifisert en portefølje av boliglån som kvalifiserer for grønn obligasjonsfinansiering tilsvarende om lag 15 prosent av sikkerhetsmassen.

Grønne obligasjoner passer godt inn i Eika sitt fokusområder innen bærekraft, hvor viktige satsingsområder er å bidra til bærekraftig vekst og omstilling til lavutslippssamfunnet samt bærekraftige investeringer i lokalsamfunnene/ byene hvor våre banker er representert.

Eika har fått en «second party opinion» fra ISS ESG. Fotavtryksanalysen er gjennomført av Multiconsult.

Eika Forsikring vil gjennom å tilby forsikring skape forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

Skadeforebygging:

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

Grønt skadeoppgjør:

Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det

enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

Ansvarlig forvaltning:

Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

Eika Gruppen med datterselskaper ble i mars 2021 miljøfyrtårnsertifisert. Eika Gruppen er både en stor leverandør til banken i seg selv, og står for store innkjøp til fellesskapet. En del av sertifiseringen handler om Eika gruppens innkjøpsarbeid og til leverandører. Miljøfyrtårnsertifisering av Eika Gruppen AS medfører dermed at en betydelig andel av bankens innkjøp kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard.

Som et ledd i Eika Gruppens signering av FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift, har Eika Gruppen også nylig utført en større påvirkningsanalyse, der de også har inkludert alliansebankenes porteføljer på både privat- og bedriftsmarkedet i analysen. Påvirkningsanalysen viser at Eika Gruppen med produktselskaper og alliansebankene særlig bør fokusere på tre bærekraftsparametre med negativ påvirkning som vi skal arbeide med fremover. Disse er:

- Ressurseffektivitet/ressurssikkerhet
- Avfall inkl. resirkulering og sirkulærøkonomi
- Klima og medvirkning til klimaendringer via utslipp

I 2022 skal Eika Gruppen arbeide med å sette smarte mål for disse tre bærekraftsparametrene, både gjennom Eika Gruppens arbeid i egne produkter og for hvordan Eika Gruppen understøtter lokalbankenes bærekraftsarbeid. Rapporten om påvirkningsanalysen finnes på Eika Gruppens bærekraftsside på eika.no.

Banken vurderer at vi ikke driver virksomhet som forurenser det ytre miljø.

Sikkerhet og personalpolitikk

Bankens personalpolitikk skal ha som målsetting å legge forholdene til rette for at det i størst mulig grad eksisterer menneskelige ressurser til å ivareta bankens vedtatte strategier og som samtidig ivaretar de ansattes sikkerhet og trivsel på arbeidsplassen. Operasjonell risiko er muligheten for tap som følge av hendelser som er i strid med lovgivning, avtaler og utbetaling av erstatninger i tilknytning til arbeidsmiljøet. Denne risikoen er søkt redusert gjennom følgende dokumenter og policyer som er vedtatt av banken:

- Retningslinjer for operasjonell risiko
- Stillingsinstruks banksjef
- Arbeidsreglement
- Personalthåndbok
- Stillingsbeskrivelser
- Retningslinjer for HMS

- Etiske retningslinjer
- Undersøkelser vedrørende medarbeidertilfredshet

Kunder, produkter og forretningspraksis

Banken skal tilstrebe og tilfredsstille forpliktelsene overfor sine kunder, samt kunne tilby produkter som fremstår som hensiktsmessige fra kundens perspektiv. Følgende dokumenter og policyer er implementert for å bidra til dette:

- Etiske retningslinjer
- Arbeidsreglement
- «God skikk»

Etikk og arbeid mot økonomisk kriminalitet



Bankens virksomhet er avhengig av tillit fra kunder, offentlige myndigheter og samfunnet ellers. Oppdalsbankens ansatte skal ha en høy etisk standard. I et lokalsamfunn der «alle kjenner alle» vil bankens ansatte alltid bli identifisert med Oppdalsbanken. Dette betyr at vi har et ekstra fokus på å vise en adferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig, redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Oppdalsbanken har innført etikk som en naturlig del av opplæringen, og en naturlig del av hverdagen. De etiske retningslinjene er en del av personalhåndboken, og derav en del av ansettelsesavtalen. De etiske retningslinjene gjennomgås med alle nyansatte og jevnlig med alle ansatte.

Anti-hvitvask og korrupsjon har hatt høyt fokus også i 2021. Oppdalsbanken jobber kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens overordnede retningslinjer for anti-hvitvask legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider på dette området, med definerte roller og ansvar. Våre styringssystem evalueres og oppdateres årlig. Vi gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, fra internkontroll i avdelingene via løpende transaksjonsovervåking til kontroller utført av compliancefunksjonen.

Innsikt i kundenes virksomhet er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet og overholde kravene i lovverket. Banken kjenner til hvilke transaksjoner det er vanlig for kunden å foreta slik at vi effektivt kan avdekke uvanlige og mistenkelige transaksjoner. Avvik og mistenkelige transaksjoner rapporteres løpende til Økokrim.

Alle medarbeidere og styret gjennomfører årlig e-læring om hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.



Organisasjon og ansatte



Oppdalsbanken skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Vi har som mål å fremme likestilling og avdekke og hindre diskriminering på arbeidsplassen. Vi har i dag en god balanse av kvinner og menn. Ved utgangen av 2021 var vi 25 fast ansatte og 1 vikar. Av de fast ansatte er 15 kvinner og 10 menn. Aldersgjennomsnitt er 45 år blant alle bankansatte. I ledergruppen er kvinneandelen 40 %. Styret består av 40 % kvinner.

Vi har de siste årene prioritert å bruke ressurser på kompetansehevende tiltak for bankens medarbeidere. Dette gjelder blant annet autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR), godkjenningsordningen for skadeforsikring (GOS), autorisasjon i kreditt (AIK) samt andre interne sertifiseringsløp organisert i Eika-Alliansen.

Stort fokus på kompetanse er viktig for å skape merverdi og gode kundeopplevelser gjennom kunnskap, gode holdninger og ferdigheter.

Oppdalsbanken har gjennom flere år hatt et lavt sykefravær. Korttidssykefraværet var i 2021 på 2,1 % inkl. fravær pga. syke barn. Dette er en økning fra 1,6 % i 2020. Vi har i 2021 hatt en reduksjon i langtidssykefravær fra 2,8 % i 2020 til 1,8 % i 2021. Langtidssykefraværet er ikke knyttet til arbeidsrelaterte forhold og fraværet gir derfor ikke grunn til bekymring. Det lave sykefraværet gjennom flere år skyldes et godt arbeidsmiljø, og en god tilrettelegging for at ansatte kan holde seg i god fysisk form. Vi har i flere år jobbet aktivt med bedriftshelse-tjenesten for å kartlegge ansattes helse og hjelpe ansatte med tiltak og gode rammebetingelser for aktivitet.

Banken har etablert en styreansvarforsikring som del av bankens forsikringsdekninger.



Gjevilvassdalen

Utsiktene fremover

Norges Bank signaliserer renteheving i mars. Utviklingen i økonomien i starten på 2022 har vært i tråd med Norges Bank sine anslag, og lettelsene i smittetiltakene vil bidra til videre vekst. Høy prisvekst, og økt lønnspress i et godt arbeidsmarked, ble løftet frem i risikobildet fremover. Det er forventet at det kommer flere rentendringer fremover.

Banken forventer at det blir fortsatt press på rentemarginen og utlånsvekst i 2022. Med fortsatt vekst, kontrollerte tap og kostnadseffektiv drift ser styret optimistisk på fremtiden. Styret har god tro på at banken vil få et godt resultat også i 2022.

Styret har besluttet å be forstanderskapet om å fornye fullmakten til å utstede ansvarlig lån og fondsobligasjon.

Styret vil takke alle ansatte for verdifull innsats og stort engasjement gjennom året. Likeledes vil styret takke alle tillitsvalgte for godt samarbeid. Fremfor alt vil styret takke alle våre lojale kunder for god oppslutning og tillit også i 2021.

Oppdal, 17. februar 2022


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Ole Erik Vognhild


Ola Johannes Drivstuen


Eline Ekrann Aarak


Gro Skårsmoen
Banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		88.088	103.509
Rentekostnader og lignende kostnader		23.026	38.583
Netto renteinntekter	Note 18	65.063	64.926
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 19	20.275	18.182
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 19	3.925	4.099
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 19, 28	6.280	6.957
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 15, 16, 19	2.568	3.699
Andre driftsinntekter	Note 19	598	535
Netto andre driftsinntekter		25.796	25.274
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	22.970	22.270
Andre driftskostnader	Note 21	23.069	21.987
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	2.486	2.317
Sum driftskostnader før kredittap		48.525	46.574
Resultat før tap		42.334	43.627
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-4.391	3.473
Resultat før skatt		46.725	40.154
Skattekostnad	Note 23	10.185	8.800
Resultat av ordinær drift etter skatt		36.540	31.354
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.728	3.598
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1.106	1.209
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	Note 25	3.834	4.807
Totalresultat		40.374	36.161

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24, 25	1.952	3.880
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24, 25	155.414	139.807
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-13, 24, 25	2.985.098	2.802.507
Rentebærende verdipapirer	Note 26	399.660	426.139
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-29	203.811	159.639
Varige driftsmidler	Note 31	19.449	19.254
Andre eiendeler	Note 32	7.436	5.341
Sum eiendeler		3.772.821	3.556.567

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.709.073	2.560.993
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	455.615	435.353
Finansielle derivater	Note 30	76	0
Annen gjeld	Note 36	21.575	13.620
Betalbar skatt	Note 23	11.350	10.200
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 39	3.421	2.068
Ansvarlig lånekapital	Note 35	30.012	30.008
Sum gjeld		3.231.122	3.052.242
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	1.209
Fond for urealiserte gevinster		36.075	32.033
Sparebankens fond		498.309	466.083
Gavefond		5.000	5.000
Sum opptjent egenkapital	Note 5	541.699	504.325
Sum egenkapital		541.699	504.325
Sum gjeld og egenkapital		3.772.821	3.556.567

Oppdal, 17. februar 2021



Bjørn Ove Ansnes
Styrets leder



Ola Johannes Drivstuen



Eline Ekran Aarak



Ole Erik Voghild



Gro Furunes Skårsmoen
Banksjef

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,8 %	53,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,2 %	4,0 %
Egenkapitalavkastning*	7,0 %	6,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	26,5 %	24,8 %
Netto rentemargin hittil i år	1,77 %	1,78 %
* Ordinært resultat etter skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,9 %	29,7 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,5 %	19,2 %
Innskuddsdekning	90,0 %	90,4 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	23,17 %	21,73 %
Kjernekapitaldekning	23,34 %	21,93 %
Kapitaldekning	24,86 %	23,49 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,94 %	11,40 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
LCR	188,7	142,5
NSFR	138,0	135,9

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	432.752	5.000			437.752
Overgang til IFRS	1.977			28.435	30.412
Egenkapital 01.01.2020	434.729	5.000	0	28.435	468.164
Resultat av ordinær drift etter skatt	31.354				31.354
Verdiendr. EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.			1.209	3.598	4.807
Totalresultat 31.12.2020	31.354	0	1.209	3.598	36.161
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Egenkapital 31.12.2020	466.083	5.000	1.209	32.033	504.325
Resultat av ordinær drift etter skatt	36.540				36.540
Verdiendr. EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.			1.106	2.728	3.834
Totalresultat 31.12.2021	36.540	0	1.106	2.728	40.374
Utbetalt utbytte/gaver	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-1.314			1.314	0
Egenkapital 31.12.2021	498.309	5.000	2.315	36.075	541.699

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-177.153	95.744
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	Note 18	84.643	98.358
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		148.080	58.271
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-13.604	-25.869
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		0	-38
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinst./renteinnbetalinger på innskudd kredittinst.		198	439
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		25.556	-68.576
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		3.864	5.738
Netto provisjonsinnbetalinger		16.948	14.618
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-47.841	36.418
Endringer i verdipapirer som holdes på kort sikt		6.807	3.833
Utbetalinger til drift		-41.947	-46.879
Betalt skatt		-9.724	-12.149
Utbetalte gaver		-854	-1.846
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-5.027	158.062
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-2.682	-386
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-936	-499
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		5.266	179
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		6.214	6.835
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		7.862	6.129
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn/utbetaling ved forfall/utstedelse av verdipapirgjeld		20.262	-166.869
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-8.690	-11.835
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-728	-887
Utbetalinger fra gavefond		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		10.844	-179.591
A + B + C Netto endring likvider i perioden		13.679	-15.400
Likviditetsbeholdning 1.1		143.687	159.087
Likviditetsbeholdning 31.12		157.366	143.687
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		1.952	3.880
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		155.414	139.807
Likviditetsbeholdning		157.366	143.687

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Opdals Sparebank er lokalisert på Oppdal, med avdelingskontor i Trondheim. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. Regnskapet er vedtatt av bankens styre 17. februar 2022 og legges frem for godkjenning av forstanderskapet den 24. mars 2022.

Konsolidering

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

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2021.

Det er under enkelte noter redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte postene.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Endringer i regnskapsprinsipp

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen

og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides og at overgangseffekten tas mot inngående balanse for opptjent egenkapital i implementeringsåret. Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 1,5 millioner kroner. Netto resultat effekt er vurdert til å ikke være vesentlig.

Se note 39 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidligere anvendelse

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Opdals Sparebank. Banken deler i privatmarked og bedriftsmarked. Denne segmentfordelingen fremkommer i note 6,8,9,10,11 og 34.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Oppdalsbanken beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har belåningsgrad under 75%, til Eika Boligkreditt. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rente metode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende

forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter (dersom slike er tilgjengelige), henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til

virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet/eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under «Netto verdiendring og gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Banken benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning.

Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har

hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansettelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingar etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingar som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av

resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen,

men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og bankinnskudd i Norges Bank og andre banker.

Note 2 - Kredittrisiko

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene. EAD for avtaler i steg 2 består av de neddiskonterte kontantstrømmene for hele den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen

multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker og basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte. Dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle

norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor).

Modellene blir årlig validert og re-kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (Migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ %$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ %$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ %$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ %$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser.

Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026+
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026+
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen jevnlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også

markeds-situasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til «off-balance» finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90

dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker. Slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi, vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko, volatilitet og korrelasjoner, må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Note 4 - Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risiko-områder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir

normalt fattet av banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgår minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra kunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 24-30 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som

påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Covid-19

Nedstengingen av Norge i mars 2020 medførte stor usikkerhet for både privatkunder og næringskunder. På bakgrunn av dette har banken valgt å avsette kr 2,0 mill. til dekning av tap på kredittområdet. Tapsavsetningen er på bakgrunn av modellberegnet tilleggsavsetning basert på høyrisiko-bransjer.

Note 5 – Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert *)	
	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	498.309	463.083	464.508	425.922
Overkursfond				
Utjevningsfond				
Annen egenkapital	38.390	33.242	38.644	33.498
Egenkapitalbevis			39.346	43.786
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum egenkapital	541.699	501.325	547.498	508.206
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-604	-587	-687	-722
Fradrag i ren kjernekapital	-26.916	-33.288	-10.034	-7.725
Ren kjernekapital	514.179	467.450	536.777	499.759
Fondsobligasjoner	0	0	4.124	4.621
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	514.179	467.450	540.901	504.380
Tilleggskapital - ansvarlig lån	30.000	30.000	35.185	35.817
Fradrag i tilleggskapitalkapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	544.179	497.450	576.086	540.197
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	39
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	17.811	10.810	26.153	19.331
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	15.376	42.770	21.973	49.085
Foretak	247.283	193.747	256.806	201.313
Massemarked	0	0	21.511	22.239
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.207.238	1.083.616	1.376.774	1.274.209
Forfalte engasjementer	31.140	57.229	32.057	57.856
Høyrisiko-engasjementer	145.507	249.263	145.507	249.263
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.643	25.959	28.180	29.211
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.911	5.007	5.911	5.007
Andeler i verdipapirfond	61.383	38.001	62.427	39.078
Egenkapitalposisjoner	62.397	59.327	53.631	54.712
Øvrige engasjement	84.790	97.154	88.279	99.080
CVA-tillegg	33	35	6.676	10.300
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.904.512	1.862.918	2.125.885	2.110.723
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.933	161.229	177.740	172.333
Beregningsgrunnlag fra motpartsrisiko risiko	137	185	13.412	16.518
Sum beregningsgrunnlag	2.072.582	2.024.332	2.317.037	2.299.574
Kapitaldekning i %	26,26 %	24,57 %	24,86 %	23,49 %
Kjernekapitaldekning	24,81 %	23,09 %	23,34 %	21,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,81 %	23,09 %	23,17 %	21,73 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,30 %	12,78 %	11,94 %	11,40 %

*) Konsolidert kapitaldekning inkl. andel i samarbeidende gruppe

Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.301.145	1.317	0	2.302.462
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	351.553	96.501	0	448.054
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.358	141.814	0	214.172
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46.493	46.493
Sum brutto utlån	2.725.056	239.632	46.493	3.011.180
Nedskrivninger	-3.769	-2.517	-19.796	-26.082
Sum utlån til balanseført verdi	2.721.287	237.115	26.697	2.985.098

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.874.211	41	0	1.874.252
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	78.983	59.989	0	138.971
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12.676	50.322	0	62.998
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.335	3.335
Sum brutto utlån	1.965.871	110.352	3.335	2.079.557
Nedskrivninger	-175	-842	-711	-1.728
Sum utlån til bokført verdi	1.965.696	109.510	2.623	2.077.829

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	426.935	1.276	0	428.210
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	272.570	36.512	0	309.082
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	59.681	91.492	0	151.174
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	43.158	43.158
Sum brutto utlån	759.186	129.280	43.158	931.624
Nedskrivninger	-3.594	-1.675	-19.085	-24.354
Sum utlån til bokført verdi	755.592	127.605	24.073	907.270

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	161.823	14.633	0	176.456
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	39.719	28.382	0	68.101
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.775	24.466	0	30.242
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.435	6.435
Sum ubenyttede kreditter og garantier	207.317	67.482	6.435	281.234
Nedskrivninger	-237	-551	-1.338	-2.126
Netto ubenyttede kreditter og garantier	207.080	66.931	5.098	279.108

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.161.109	3.563	0	2.164.671
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	429.801	81.227	0	511.029
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.365	70.549	0	99.915
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	58.050	58.050
Sum brutto utlån	2.620.275	155.339	58.050	2.833.665
Nedskrivninger	-5.932	-2.018	-23.208	-31.158
Sum utlån til balanseført verdi	2.614.343	153.321	34.842	2.802.507

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.860.290	3.563	0	1.863.853
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	32.992	44.416	0	77.408
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.185	32.008	0	38.193
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.980	11.980
Sum brutto utlån	1.899.467	79.987	11.980	1.991.434
Nedskrivninger	-85	-821	-3.029	-3.936
Sum utlån til bokført verdi	1.899.382	79.166	8.951	1.987.498

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	300.820	0	0	300.820
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	396.809	36.811	0	433.620
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	23.181	38.541	0	61.722
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46.070	46.070
Sum brutto utlån	720.810	75.352	46.070	842.232
Nedskrivninger	-5.847	-1.197	-20.179	-27.223
Sum utlån til bokført verdi	714.962	74.155	25.891	815.009

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	169.700	17.506	0	187.206
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	87.194	9.124	0	96.318
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	17.517	7.248	0	24.765
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.245	4.245
Sum ubenyttede kreditter og garantier	274.411	33.878	4.245	312.534
Nedskrivninger	-381	-322	-1.360	-2.063
Netto ubenyttede kreditter og garantier	274.030	33.556	2.885	310.471

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	210.693	228.276
Byggelån	88.752	86.629
Nedbetalingslån	2.711.736	2.518.760
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.011.180	2.833.665
Nedskrivning steg 1	-3.769	-5.932
Nedskrivning steg 2	-2.517	-2.018
Nedskrivning steg 3	-19.796	-23.208
Netto utlån og fordringer på kunder	2.985.098	2.802.507
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	471.494	471.813
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.456.592	3.274.320
Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Eget næringsdistrikt - Oppdal og Rennebu	1.836.789	1.780.527
Eget næringsdistrikt - Trondheim (kun PM)	333.687	304.993
Utenfor eget distrikt	840.704	748.145
Sum	3.011.180	2.833.665

Note 8 – Kredittforringede engasjement

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	4.287	-711	3.576
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	1.640	0	1.640
Bygg, anlegg	9.769	-5.605	4.164
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	8.049	-2.779	5.270
Eiendomsdrift og tjenesteyting	29.184	-12.038	17.146
Annen næring	0	0	0
Sum	52.928	-21.133	31.795

Banken har kr 1,9 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2020 var kr 2,3 mill. Alle bankens nedskrevne engasjementer inndrives enten av banken selv eller av Orkla Credit som er bankens samarbeidspartner ved inkasso.

2020

Fordelet etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	11.981	-3.029	8.952
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	2.019	-860	1.159
Bygg, anlegg	9.440	-6.472	2.968
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	8.464	-2.000	6.464
Eiendomsdrift og tjenesteyting	30.427	-12.027	18.400
Annen næring	247	-180	66
Sum	62.578	-24.568	38.009

Kredittforringede engasjement

	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	250	4.870
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	744	0
Nedskrivning steg 3	-950	-1.069
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	44	3.801
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	4.037	7.111
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	47.897	50.596
Nedskrivning steg 3	-20.183	-23.499
Netto andre kredittforringede engasjementer	31.751	34.208
Netto kredittforringede engasjementer	31.795	38.009

Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	1.335	2,5 %	13.354	21,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	47.287	89,3 %	48.218	77,1 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	4.306	8,1 %	1.006	1,6 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	52.928	100 %	62.578	100 %

Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån				Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for forfalte lån	
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.					
2021										
Privatmarkedet	2.077.639	704	265	1	0	948	1.917	3.334	0	181
Bedriftsmarkedet	927.046	1.735	135	409	176	2.123	4.578	43.158	2.037	25.566
Totalt	3.004.685	2.439	399	410	176	3.071	6.495	46.492	2.037	25.747
2020										
Privatmarkedet	1.951.863	30.734	3.968	0	0	4.869	39.571	11.980		3.420
Bedriftsmarkedet	732.614	109.618	0	0	0		109.618	46.070		
Totalt	2.684.477	140.352	3.968	0	0	4.869	149.189	58.050		3.420

2021

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolute grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolute grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolute grensen lik 2.000 kroner

2020

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner

Note 10 – Eksponering utlån

2021	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.079.557	-175	-842	-711	102.172	5.798	-4	-2	0	2.185.793
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	169.575	-55	-229	0	17.742	75	-6	-1	0	187.101
Industri	65.996	-248	-87	0	8.312	3.142	-3	-9	0	77.103
Bygg, anlegg	155.981	-913	-471	-4.605	37.970	16.562	-25	-231	-1.000	203.268
Varehandel	85.735	-73	-190	0	10.678	4.985	-72	-4	0	101.059
Transport og lagring	14.857	-4	0	-2.779	1.570	2.552	-1	0	0	16.195
Eiendomsdrift og tjenesteyting	371.112	-2.060	-613	-11.701	27.112	10.954	-46	-272	-338	394.149
Annen næring	68.368	-242	-86	0	25.111	6.500	-80	-33	0	99.538
Sum	3.011.180	-3.769	-2.517	-19.796	230.666	50.568	-237	-551	-1.338	3.264.206
2020										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	1.991.455	-85	-821	-3.029	117.314	5.100	-43	-24	0	2.109.867
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	179.440	-50	-191	0	16.069	75	-3	-1	0	195.338
Industri	40.498	-41	-60	-860	11.421	3.642	-7	-9	0	54.583
Bygg, anlegg	120.321	-2.446	-98	-5.472	53.594	19.146	-118	-127	-1.000	183.799
Varehandel	107.014	-209	-21	0	20.130	3.593	-29	0	0	130.479
Transport og lagring	15.348	-19	0	-2.000	1.254	2.705	-3	-2	0	17.284
Eiendomsdrift og tjenesteyting	317.320	-2.985	-582	-11.667	23.576	11.214	-167	-108	-360	336.241
Annen næring	62.269	-97	-245	-180	23.417	5.284	-10	-51	0	90.387
Sum	2.833.665	-5.932	-2.018	-23.208	266.776	50.758	-381	-322	-1.360	3.117.977

Note 11 – 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. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. 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 levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	85	821	3.029	3.936
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-189	0	-187
Overføringer til steg 2	-8	348	-800	-460
Overføringer til steg 3	0	-23	138	116
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	1	223	230
Utlån som er fraregnet i perioden	-16	-314	-1.009	-1.339
Konstaterte tap			-870	-870
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	35	-5	0	31
Andre justeringer	68	202	0	271
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	175	842	711	1.728

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.899.467	79.987	11.980	1.991.434
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.041	-11.041	0	0
Overføringer til steg 2	-42.553	45.434	-2.881	0
Overføringer til steg 3	-179	-2.179	2.358	0
Nye utlån utbetalt	521.882	32.692	1	554.575
Utlån som er fraregnet i perioden	-423.787	-34.542	-7.246	-465.575
Konstaterte tap			-877	-877
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.965.871	110.351	3.334	2.079.557

2021	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	5.847	1.197	20.179	27.223
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22	-289	0	-267
Overføringer til steg 2	-142	1.092	0	950
Overføringer til steg 3	0	-121	390	268
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	379	18	3.279	3.676
Utlån som er fraregnet i perioden	-312	-335	-3.596	-4.242
Konstaterte tap			-467	-467
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	233	-56	-700	-523
Andre justeringer	-2.433	169	0	-2.264
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	3.594	1.675	19.085	24.354

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	720.810	75.352	46.071	842.232
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.052	-15.052	0	0
Overføringer til steg 2	-88.041	88.041	0	0
Overføringer til steg 3	0	-406	406	0
Nye utlån utbetalt	252.724	14.581	0	267.306
Utlån som er fraregnet i perioden	-141.359	-33.237	-2.818	-177.414
Konstaterte tap			-501	-501
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	759.186	129.280	43.158	931.624

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	381	322	1.360	2.063
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-45	0	-42
Overføringer til steg 2	-94	25	0	-68
Overføringer til steg 3	0	-76	0	-76
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	78	118	0	196
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-184	-148	-673	-1.005
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	97	-109	313	301
Andre justeringer	-44	464	338	758
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	237	551	1.338	2.126

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	274.410	33.879	4.245	312.534
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.164	-6.164	0	0
Overføringer til steg 2	-1.467	1.467	0	0
Overføringer til steg 3	-952	0	-952	-1.905
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	54.075	42.886	338	97.299
Engasjement som er fraregnet i perioden	-124.912	-4.536	2.753	-126.695
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	207.317	67.532	6.384	281.233

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	24.568	26.630
Økte steg 3 nedskrivninger i perioden	1.542	1.940
Nye steg 3 nedskrivninger i perioden	795	5.030
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4.506	-5.545
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.337	-3.487
Nedskrivninger i steg 3 ved slutten av perioden	21.062	24.568

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-3.484	-2.422
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-22	360
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.048	2.695
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.337	3.487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	542	751
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-99	-373
Renter på nedskrevne utlån	-617	-1.025
Tapskostnader i perioden	-4.391	3.473

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 12,2 % (2020: 15,1 %) av brutto engasjement. Banken har tre konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,1 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	400.535	427.231
Totalt brutto engasjement	3.292.413	3.151.199
i % brutto engasjement	12,17 %	13,56 %
Ansvarlig kapital (ikke konsolidert)	544.179	497.450
i % ansvarlig kapital (ikke konsolidert)	73,60 %	85,88 %
Største engasjement utgjør	11,08 %	15,66 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Note 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivn.	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2.116	1.787	2.447	2.292	2.030	2.389	2.644	1.591
Steg 2	3.068	2.332	2.549	3.321	2.591	4.287	7.171	1.653

Beskrivelse av scenarioene:

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetninger for engasjementer i steg 1 og 2. Tilleggsavsetninger knyttet til Covid-19 og tapsavsetninger i steg 3 er holdt utenfor.

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om «ingen endringer i økonomien» frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. Økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. Redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedside scenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningen vil se ut med «forventning til fremtiden» kun basert på nedside scenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside scenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på oppside scenarioet.

Note 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 952	1 952
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	155 414						155 414
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 804	27 637	50 694	195 268	2 729 777	- 26 082	2 985 098
Rentebærende verdipapirer	10 145	71 043	82 245	236 227			399 660
Øvrige eiendeler	1 801	750	244	956	60	226 886	230 697
Sum finansielle eiendeler	175.164	99.430	133.183	432.451	2.729.837	202.756	3.772.821
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	50 919		112 045			2 546 109	2 709 073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			50 000	405 000		615	455 615
Finansielle derivater	76						76
Øvrig gjeld	14 054	6 481	8 078	5 148	69	2 516	36 346
Ansvarlig lånekapital				30 000		12	30 012
Egenkapital						541 699	541 699
Sum forpliktelser	65.049	6.481	170.123	440.148	69	3.090.951	3.772.821
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	9.381	300	137.305		93.363		240.349
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		95					95
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 880	3 880
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	139 807						139 807
Netto utlån til og fordringer på kunder	6 261	28 395	80 587	185 724	2 532 699	- 31 159	2 802 507
Rentebærende verdipapirer		19 033	78 229	328 877			426 139
Øvrige eiendeler	560	653	23			182 998	184 234
Sum finansielle eiendeler	146.628	48.081	158.839	514.601	2.532.699	155.719	3.556.567
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	132 796		147 908	5 200		2 275 089	2 560 993
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			45 000	390 000		353	435 353
Øvrig gjeld	8 293	5 884	7 381	1 901		2 429	25 888
Ansvarlig lånekapital				30 000		8	30 008
Egenkapital						504 325	504 325
Sum forpliktelser	141.089	5.884	200.289	427.101	0	2.782.204	3.556.567
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		130					130
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

Note 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på ca kr 125 000,-. Banken har ellers valutarisiko knyttet til bankens avtale om kjøp av IT-tjenester fra danske SDC. Fakturaen betales i danske kroner, noe som medfører en viss valutarisiko.

Note 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Note 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						1.952	1 952
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	155 414						155 414
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 978 108		33 072		- 26 082	2 985 098
Obligasjoner, sertifikat og lignende	31 243	368 417					399 660
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						230 698	230 698
Sum eiendeler	186.657	3.346.525	-	33.072	-	206.567	3.772.821
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	50 919	2 546 109	112 045			0	2 709 073
Obligasjonsgjeld	50 000	405 615					455 615
Finansielle derivater	76						76
Øvrig gjeld						36 346	36 346
Ansvarlig lånekapital		30 012					30 012
Egenkapital						541 699	541 699
Sum gjeld og egenkapital	100.995	2.981.736	112.045	-	-	578.045	3.772.821
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	85 662	364 789	- 112 045	33 072	0	- 371 477	0

2020

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						3 880	3 880
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	139 807						139 807
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 800 536		33 129		- 31 159	2 802 506
Obligasjoner, sertifikat og lignende	43 227	382 912					426 139
Finansielle derivater						0	0
Øvrige eiendeler						184 234	184 234
Sum eiendeler	183.034	3.183.448	-	33.129	-	156.955	3.556.567
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							0
Innskudd fra og gjeld til kunder	132 796	2 275 089	147 908	5 200		0	2 560 993
Obligasjonsgjeld		435 353					435 353
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						25 888	25 888
Ansvarlig lånekapital		30 008					30 008
Egenkapital						504 325	504 325
Sum gjeld og egenkapital	132.796	2.740.450	147.908	5.200	-	530.213	3.556.567
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	50 238	442 998	- 147 908	27 929	0	- 373 258	0

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva-side ikke er sammenfallende.

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekt

	2021	2020		
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	198	439		
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	84 026	97 333		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir	3 864	5 738		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	88.088	103.510		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	466	308	0,00 %	0,29 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	13 604	25 869	0,52 %	0,99 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	6 604	10 020	1,13 %	1,78 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	732	879	2,43 %	2,92 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 620	1 507		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	23.026	38.583		
Netto renteinntekter	65.063	64.926		

Note 19 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	1.172	1.047
Betalingsformidling, blankettbasert	491	205
Betalingsformidling, elektronisk	855	760
Interbankgebyr og øvrig betalingsformidling	2.049	2.422
Inntekt fra kort	2.986	3.061
Inntekt fra fonds, forsikring- og leasingprodukt	8.841	7.263
Inntekt fra boligkreditselskap	3.377	2.904
Ekspedisjon/tinglysning	356	361
Boksleie/Nattsafe	148	154
Annet	-	5
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20.275	18.182

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Transaksjonsavgift BBS/VPS/DNB/Norges Bank	1.974	2.208
Interbankgebyr	20	34
Nattsafetelling og minibankadm. v/Nokas	43	125
Kurtasje, formidlingsprovisjon, regningsbetaling	1.888	1.732
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.925	4.099

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-923	85
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	3.220	3.278
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle d	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	271	335
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	2.568	3.699

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	598	508
Andre driftsinntekter	-	27
Sum andre driftsinntekter	598	535

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.280	6.957
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	6.280	6.957

Note 20 – Lønn og andre personalkostnader

	2021	2020
Lønn	17.236	16.424
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.175	3.113
Pensjoner	1.953	1.992
Sosiale kostnader	605	741
Sum lønn og andre personalkostnader	22.970	22.270

Banken har i 2021 hatt en bonusordning som omfatter alle bankansatte. Bonusen blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag. Bonusutbetaling utløses av måltall knyttet til aktivitet og resultat som blir oppnådd. Bonusen er den samme for alle bankansatte justert iht. stillingsprosent. For 2021 ble det opptjent bonus kr 43.000,- til hver bankansatt. Banksjef, samt risk og complianceansvarlig, omfattes ikke av bonusordningen. Ordningen er vedtatt videreført i 2022 med noen justeringer.

Pensjonskostnad	2021	2020
Lønnskompensasjon overgang til IBP ansatte	332	395
Pensjonskostnad innskuddsbasert pensjon	1.344	1.341
Pensjonskostnad ny AFP	277	256
Sum pensjonskostnad	1.953	1.992

Alle ansatte har innskuddsbasert pensjon. Ved overgangen fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon i 2016 ble det beregnet en kompensasjon for de som kom dårligere ut i ny ordning. Denne kompensasjonen blir utbetalt som lønn.

Ansatte	2021	2020
Antall ansatte ved utgangen av regnskapsåret	28,0	26,0
Antall årsverk ved utgangen av regnskapsåret	23,4	21,9
Gjennomsnittlig årsverk	23,5	23,7

2021	Lønn og annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef og ledende ansatte			
Banksjef	1.618	195	1.632
Økonomisjef	807	63	
Kredittsjef/NK	844	68	
Salgsleder	908	59	
Plasseringsansvarlig	914	58	
Lån til ansatte			48.579

Lån til ansatte

Ansatte og banksjef kan som en del av ansettelsesavtalene få lån på gunstige vilkår etter særskilte regler vedtatt av styret. Denne fordelene er skattepliktig ut fra normalrentesats fastsatt av skattemyndighetene. I bankens inntekter er kun tatt inn de faktiske inntekter. I 2021 er normalrentesatsen høyere enn ansattes rentesats på lån og gir dermed skatteplikt. Lån og kreditter til styret og andre tillitsvalgte er gitt på ordinære kundevilkår.

2020	Lønn og annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef og ledende ansatte			
Banksjef	1.498	188	2.368
Økonomisjef	793	56	
Kredittsjef/NK*)	616	52	
Kredittsjef sluttet i året	537	56	
Salgsleder	909	61	
Plasseringsansvarlig	927	61	
Lån til ansatte			51.005

*) Ansatt i løpet av 2020

2021	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styret		
Styrets leder	125	10.330
Styret, ekskl. styrets leder	281	
Forstanderskapet	37	
Valgkomite	30	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		4.270

***) Herav 10.330.000,- i Eika Boligkreditt i 2021 (kr 10.330.000,- i 2020)

2020	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styret		
Styrets leder	115	10.330
Styret, ekskl. styrets leder	286	
Forstanderskapet	39	
Valgkomite	29	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		2.969

Note 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2021	2020
Driftskostnader fast eiendom	1.188	1.130
Maskiner og inventar kjøp /vedlikehold	676	797
Utgifter til fellesforetakene	6.452	6.059
IT kostnader	10.111	9.201
Kostnader leide lokaler	86	325
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	357	442
Reiser	84	70
Markedsføring	1.996	1.525
Ekstern revisor	771	631
Andre driftskostnader	1.348	1.807
Sum andre driftskostnader	23.069	21.987

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	406	387
Attestasjonstjenester	294	113
Skatte- og regnskapsrådgivning	0	24
Andre tjenester utenfor revisjon	71	107
Sum	771	631

Note 22 – Transaksjoner nærstående

Oppdal Eiendomsmegling AS eies 100 % av banken og er et rent eiendomsmeglingsforetak. Innskudd og utlån samt andre transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor andre kunder. Oppdal Eiendomsmegling AS leier lokaler i bankbygget. Se for øvrig note 29.

Note 23 – Skatt

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	46 725	40 154
Permanente forskjeller	- 7 894	- 8 218
Endring i midlertidige forskjeller	2 753	5 486
Sum skattegrunnlag	41.584	37.422
Betalbar skatt	10.396	9.356
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	10 500	9 400
Betalbar formuesskatt	850	800
Endring utsatt skatt over resultatet	- 689	- 1 371
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 476	- 29
Årets skattekostnad	10.185	8.800
Resultat før skattekostnad	46 725	40 154
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	11 350	10 200
Permanente forskjeller	- 689	- 1 371
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 476	- 29
Skattekostnad	10.185	8.800
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 106	- 3 198
Resultatført i perioden	- 689	- 1 371
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	463
Balanseført utsatt skatt 31.12	-4.795	-4.106
Utsatt skattefordel		
Driftsmidler	- 3 341	- 3 097
Pensjonsforpliktelse	0	0
Leieforpliktelse	- 6	0
Avsetning til forpliktelser	- 1 026	- 450
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 173	- 50
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	- 249	- 510
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum utsatt skattefordel	-4.795	-4.106
Resultatført utsatt skatt/skattefordel		
Driftsmidler	- 244	- 250
Pensjonsforpliktelse	0	0
Leieforpliktelse	- 6	0
Avsetning til forpliktelser	- 439	- 1 121
Sum endring utsatt skatt	-689	-1.371

Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	1.952			1.952
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforeta	155.414			155.414
Utlån til og fordringer på kunder	2.985.098			2.985.098
Rentebærende verdipapirer		399.660		399.660
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		119.570	84.241	203.811
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	3.142.464	519.230	84.241	3.745.935
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.709.073			2.709.073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	455.615			455.615
Ansvarlig lånekapital	30.012			30.012
Finansielle derivater	76			76
Sum finansiell gjeld	3.194.776	0	0	3.194.776

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3.880			3.880
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforeta	139.807			139.807
Utlån til og fordringer på kunder	2.802.507			2.802.507
Rentebærende verdipapirer		426.139		426.139
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		74.902	84.737	159.639
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	2.946.194	501.041	84.737	3.531.972
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.560.993			2.560.993
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	435.353			435.353
Ansvarlig lånekapital	30.008			30.008
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	3.026.354	0	0	3.026.354

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	1 952	1 952	3 880	3 880
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	155 414	155 414	139 807	139 807
Utlån til og fordringer på kunder	2 985 098	2 985 098	2 802 507	2 802 507
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.142.464	3.142.464	2.946.194	2.946.194
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 709 073	2 709 073	2 560 993	2 560 993
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	455 615	456 552	435 353	436 955
Ansvarlig lånekapital	30 012	30 202	30 008	30 369
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.194.700	3.195.827	3.026.354	3.028.317

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	4	519.230	244	519.478
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			84.241	84.241
Sum eiendeler	4	519.230	84.485	603.719

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	84.737	244
Realisert gevinst og tap resultatført	0	
Urealisert gevinst og tap resultatført	-55	0
Realisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-607	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4.441	0
Investering	329	0
Salg	-4.604	0
Utgående balanse	84.241	244

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	2.161	498.636	244	501.041
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			84.737	84.737
Sum eiendeler	2.161	498.636	84.981	585.778

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	51.175	244
Justering av inngående balanse	28.435	0
Realisert gevinst resultatført	9	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	4.807	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	78	0
Investering	500	0
Salg	-267	0
Utgående balanse	84.737	244

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	67.393	75.817	92.665	101.089
Sum eiendeler	67.588	76.037	92.934	101.382

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2020 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	67.790	76.263	93.211	101.684
Sum eiendeler	67.985	76.483	93.479	101.977

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene kr 72,4 mill. kroner av totalt kr 84,5 mill. kroner i nivå 3.

Note 26 – Sertifikater og obligasjoner

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	39.031	38.944	38.944
Kommune / fylke	81.007	81.038	81.038
Bank og finans	23.133	23.249	23.249
Obligasjoner med fortrinsrett	256.544	256.429	256.429
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	399.715	399.660	399.660
Herav børsnoterte verdipapir	351.712	351.612	351.612

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.000	10.025	10.025
Kommune / fylke	54.042	54.052	54.052
Bank og finans	102.400	102.514	102.514
Obligasjoner med fortrinsrett	259.581	259.548	259.548
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	426.023	426.139	426.139
Herav børsnoterte verdipapir	426.023	426.139	426.139

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat).

Obligasjonsporføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i «totalresultatet» som «endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg». Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2021 er ikke noe av beholdningen av obligasjonsporføljen stillet som sikkerhet for F-lån. Vi har derimot deponert kr 286 mill. som er klargjort som sikkerhet for F-lån dersom vi får behov for F-lån.

Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2021		2020		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			399.715	399.660		426.023	426.139
Aksjer							
Ocean Yield AS	991 844 562				10.000	699	265
Yara International ASA	986 228 608				2.000	740	712
Norsk Hydro ASA	914 778 271				10.000	468	399
Borregaard ASA	998 753 562				5.000	406	709
OKEA ASA	915 419 062				5.812	119	60
RomReal Estate AS	990 524 033				1.912	987	4
Norwegian Air Shuttle ASA	965 920 358	368	982	4	135	980	12
NBNP 2 AS	998 845 467	8.083	367	244	8.083	367	244
Sum aksjer			1.349	248		4.766	2.405
Egenkapitalbevis							
Hjelmeland Sparebank	937 896 581		0	0	13.630	1.499	1.363
Sum egenkapitalbevis			0	0		1.499	1.363
Aksje- og pengemarkedsfond							
Aksjefond:							
Storebrand Norge Fossil	918 660 313				1.814	2.357	3.191
DNB Grønt	971 580 488				725	1.638	1.797
JPM China					1.565	1.550	1.655
Alfred Berg Gambak	953 110 474	59	1.912	3.068	71	2.227	2.978
KLP Norden	980 854 043	409	2.582	3.133	336	2.067	2.119
KLP Aksjer Frem Ind II	996 716 678	682	1.716	1.648			
KLP Aksjer Noreg Ind II	992 966 092	567	1.714	1.811			
Pengemarkedsfond:							
Eika Kreditt	912 370 275	14.906	14.516	14.805	14.160	13.774	13.856
Eika Likviditet	893 253 432	23.855	24.075	23.929	23.696	23.915	23.798
Pluss Likviditet	975 972 301	11.148	11.047	11.098	11.045	10.945	11.008
Forté Pengemarked	996 575 977	109.358	10.847	10.798	108.940	10.806	10.732
Eika Sparebank	983 231 411	48.644	49.321	49.032			
Sum aksje- og pengemarkedsfond			117.730	119.322		69.279	71.134
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			119.079	119.570		75.544	74.902
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			518.794	519.230		501.567	501.041

Pr. 31.12.2021 er ikke noe av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån.

Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Antall	2021		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
Visa Norge		7,28E+14	0	791	147
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	900	3.216	0
Spama	916 148 600	90	38	138	18
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1.220	3.881	6.637	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	267.017	13.033	45.126	5.274
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	6.488.636	27.077	27.270	774
SDC AF		2.017	922	1.063	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			45.851	84.241	6.213

	Orgnummer	Antall	2020		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS		630	1.800	630	0
Visa Norge		7,28E+14	0	802	735
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	900	2.109	0
Spama	916 148 600	90	38	144	25
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1.141	3.552	4.516	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	267.017	13.033	43.043	5.340
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	7.557.944	31.539	32.383	641
SDC AF		2.017	922	1.110	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			51.784	84.737	6.742

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	84.737	79.610
Tilgang	329	500
Avgang	-4.604	-267
Realisert gevinst/tap	-607	9
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-55	78
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	4.441	4.807
Balanseført verdi 31.12.	84.241	84.737

Note 29 – Tilknyttet selskap

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostn./+innt.	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	100 %	-	1.107	3.216
Sum investering i tilknyttet selskap						3.216

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostn./+innt.	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	100 %	-	1.209	2.109
Sum investering i tilknyttet selskap						2.109

Regnskapstall datterselskap

	2021	2020
Resultatposter		
Driftsinntekter	8.938	6.968
Driftskostnader	-7.537	-6.277
Finansposter	44	47
Resultat før skatt	1.445	738
Balanseposter		
Eiendeler	5.438	3.382
Gjeld	2.222	1.295
Egenkapital	3.216	2.087

Konserninterne transaksjoner

	2021	2020
Resultatposter i morselskap		
Renter og lign. innt på utlån og fordringer på kunder	0	192
Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	113	20
Administrasjonskostnader	0	0
Balanseposter		
Utlån og fordringer på kunder	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	22.161	9.548
Annen gjeld	0	0

Note 30 – Finansielle derivater

Rentebytteavtaler er inngått for å sikre renterisikoen knyttet til fastrente utlån eller innskudd. Rentebytteavtale er en avtale om å betale flytende rente og motta en fast rente eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles de aktuelle rentebeløp. Som sikringsforretning består risikoen ved en slik avtale i at det ikke er perfekt samvariasjon mellom sikringsavtalen og den sikrede posten. Rentebytteavtalene per 31.12.21 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 33,1 mill. (2020: kr 36,3 mill.)

	2021		2020	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswap - ff 19.04.22	1.500	-7	1.500	-30
Renteswap - ff 11.04.23	3.278	-31	3.345	-110
Renteswap - ff 22.04.23	29.800	-148	29.800	-1.351

Note 31 – Varige driftsmiddel

	Maskiner og inventar	Bygninger	Leilighet Spania	Inventar Spania	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	5.732	42.250	4.904	445	0	53.331
Tilgang	301	86				387
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2020	6.033	42.336	4.904	445	0	53.718
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	4.570	27.949	1.521	424	0	34.464
Bokført verdi pr. 31.12.2020	1.463	14.387	3.383	21	0	19.254
Kostpris pr. 01.01.2021	6.033	42.336	4.904	445	0	53.718
Tilgang	477	711			1.494	2.682
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2021	6.510	43.047	4.904	445	1.494	56.400
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.21	5.118	29.476	1.672	445	239	36.950
Bokført verdi pr. 31.12.2021	1.392	13.571	3.232	0	1.255	19.449
Avskrivninger 2020	561	1.540	151	65	0	2.317
Avskrivninger 2021	548	1.527	151	21	239	2.486
Avskrivingsprosent	10 % - 30 %	3,3 % - 10 %	3 %	10 %	20 %	
Antatt økonomisk levetid	3 - 10 år	30 år	33 år	10 år		

Note 32 – Andre eiendeler

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	4 795	4 106
Opptjente, ikke motatte inntekter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 274	981
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	1 367	254
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	7.436	5.341

Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	0	0

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.21 eller 31.12.20.

Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2021	2020
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oppdal	1.681.758	1.612.868
Rennebu	48.657	47.689
Trondheim	217.268	222.304
Resten av landet	742.323	658.796
Utlandet	19.067	19.336
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.709.073	2.560.993
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.776.544	1.663.133
Jordbruk, skogbruk og fiske	106.758	120.192
Industri	55.145	68.016
Bygg, anlegg	102.414	90.149
Varehandel	45.627	38.270
Transport og lagring	3.305	3.379
Eiendomsdrift og tjenesteyting	434.525	409.787
Annen næring	184.755	168.067
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.709.073	2.560.993

Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2021	2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010778426	09.11.2016	09.11.2021	-	-	45.111	3m Nibor + 122 bp
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	-	-	70.026	3m Nibor + 82 bp
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	-	-	65.040	3m Nibor + 95 bp
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	50.000	50.202	75.155	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	70.000	70.109	50.052	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.089	75.062	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.150	-	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.025	-	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.141	55.094	3m Nibor + 73 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.035	-	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-136	-187	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				455.615	435.353	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2021	2020	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	30.012	30.008	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.012	30.008	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	435.353	225.000	-205.000	262	455.615
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	435.353	225.000	-205.000	262	455.615
Ansvarlig lånekapital	30.008	0	0	4	30.012
Sum ansvarlig lånekapital	30.008	0	0	4	30.012

Note 36 – Annen gjeld og pensjon

	2021	2020
Annen gjeld		
Skattetrekk	986	924
Arbeidsgiveravgift/finansskatt	1.014	1.101
Immaterielle eiendeler/SDC	4.103	1.800
Øvrig gjeld	15.472	9.795
Sum annen gjeld	21.575	13.620

Oppdalsbanken hadde en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning for ansatte som var dekket gjennom Vital forsikring. Den ytelsesbaserte ble stengt i 2016 og alle ansatte ble overført til innskuddsbasert pensjon, slik at alle ansatte nå inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. For informasjon om pensjonskostnad se note 20.

	2021	2020
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.952	3.880
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	155.414	139.807
Innlån fra finansieringsaktiviteter	455.615	435.353
Leieforpliktelser	1.280	0
Netto gjeld	614.261	579.040
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	157.366	143.687
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	456.895	435.353
Netto gjeld	614.261	579.040

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid		Sum
				Kontanter og innskudd i Norges Bank		
Netto gjeld 01.01.2020	-63.526	0	-63.526	74.081	85.006	159.087
Kontantstrømmer	-116.065		-116.065	-427	-14.973	-15.400
Anskaffelser - leieforpliktelser		0	0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2020	-179.591	0	-179.591	73.654	70.033	143.687
Kontantstrømmer	190.435		190.435	-2.078	15.757	13.679
Anskaffelser - leieforpliktelser		1.494	1.494			0
Andre endringer		-214	-214			0
Netto gjeld 31.12.2021	10.844	1.280	12.124	71.576	85.790	157.366

Note 37 – Garantier

	2021	2020
Betalingsgarantier	15 923	14 742
Kontraktsgarantier	29 405	30 707
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	240	309
Sum garantier overfor kunder	45.568	45.758
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	5 000	5 000
Tapsgaranti	0	0
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	50.568	50.758

Garantier fordelt geografisk	2021		2020	
	Kr.	%	Kr.	%
Eget næringsdistrikt - Oppdal og Rennebu	33.633	66,5 %	39.047	76,9 %
Eget næringsdistrikt - Trondheim (kun PM)	0	0,0 %	0	0,0 %
Utenfor eget distrikt	11.935	23,6 %	6.711	13,2 %
EBK	5.000	9,9 %	5.000	9,9 %
Sum garantier	50.568	100 %	50.758	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av pantobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 471 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Retten til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programmet) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad

eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 38 – Hendelser etter balansedagen

Den 10.2.2022 inngikk 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS avtale om kjøp av aksjene til Lokalbank til en pris på kr 217,50 pluss utbytte på kr 25,-. Samlet utgjør dette en aksjepost på 2 937 406 aksjer, tilsvarende 11,88% av Eika Gruppen AS. Lokalbank-bankene er etter dette ikke lenger eier i Eika Gruppen AS. Alle eiere i Eika Gruppen AS har forkjøpsrett og det vil bli foretatt en rebalansering av eierskapet i etterkant av transaksjonen.

Denne avtalen vil påvirke banken sin verdsettelse av Eika Gruppen AS. Dersom denne verdien hadde vært langt til grunn 31.12.21 hadde bankens egenkapital (Fond for urealiserte gevinster) økt med kr 13 mill. og andre inntekter og kostnader ville økt tilsvarende. Bankens egenkapitalprosent ville økt fra 14,4 % til 14,7 %. Aksjeverdien vil bli revurdert i 1. kvartal 2022.

Utover dette har det ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.

Note 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1. Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtalen er ca. 2,0 %.

For husleieavtaler bruker banken marginal lånerente. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lån til grunn ved iverksettelsestidspunktet. Det er ikke medtatt felleskostnader ved beregning av fremtidig forpliktelse. Husleie betales forskuddsvis pr kvartal.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har leieperiode opptil 5 år. Avtalen har ikke rett til forlengelse. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 0 per 31.12.2021.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteeiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 01.01.2021
Varige driftsmidler	-	1494	1.494
Andre avsetninger			-
Opptjent egenkapital			-

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer og maskiner/utstyr. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	1.494	1.494
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2021	1.494	1.494
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	-	-
Avskrivninger i perioden	239	239
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	239	239
Balansført verdi 31.12.2021	1.255	1.255

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5
Avskrivningsmetode	Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	247	247
1-2 år	252	252
2-3 år	257	257
3-4 år	262	262
4-5 år	267	267
Mer enn 5 år	68	68
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	1.353	1.353

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	1.494	1.494
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-242	-242
Betaling av renter		-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	28	28
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	1.280	1.280

Beløp i resultatregnskapet	2021
Rente på leieforpliktelser	28
Avskrivninger på bruksretteiendeler	239

Revisjonsberetning for 2021



REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til forstanderskapet i Opdals Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Opdals Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende årsregnskapet et rettvise bilde av den finansielle stillingen til Opdals Sparebank per 31. desember 2021 og av bankens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd bokstav b i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Opdals Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen våren 1993 for regnskapsåret 1993.

Hovedkontor
Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 909 30 488
post@revisorkonsult.no

Avdelling
Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 995 19 560
post@revisorkonsult.no

Avdelling
Røros
Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 39 297
post@revisorkonsult.no

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiellvirkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Hovedkontor Tynset	 Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	 Østensjøveien 36, 0667 Oslo	Avdeling Roros	 Tollef Bredals vei 13, 7374 Roros
	 + 47 909 30 488		 + 47 995 19 560		 + 47 928 39 297
	 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3,6-10 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer.

Hovedkontor
Tynset

📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
☎ + 47 909 30 488
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

📍 Øststensjøveien 36, 0667 Oslo
☎ + 47 995 19 560
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

📍 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
☎ + 47 928 39 297
✉ post@revisorkonsult.no

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen.

I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift.
Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvise bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene for å kunne gi uttrykk for en mening om regnskapet.

Vi kommuniserer med styret som har overordnet ansvar for styring og kontroll blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir styret som har overordnet ansvar for styring og kontroll en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret som har overordnet ansvar for styring og kontroll, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Hovedkontor Tynset	 Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	 Østensjøveien 36, 0667 Oslo	Avdeling Røros	 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
	 + 47 909 30 488		 + 47 995 19 560		 + 47 928 39 297
	 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no		 post@revisorkonsult.no

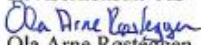
Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Tynset 11. mars 2022
Revisorkonsult AS

Ola Arne Røsteggen
statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

-  Parkveien 1, 2500 Tynset
-  + 47 909 30 488
-  post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

-  Østensjøveien 36, 0667 Oslo
-  + 47 995 19 560
-  post@revisorkonsult.no

Avdeling
Roros

-  Tollef Bredals vei 13, 7374 Roros
-  + 47 928 39 297
-  post@revisorkonsult.no

Tillitsvalgte i Oppdalsbanken

Forstanderskapet

Johan Vindal – leder

Kundevalgte

Inger Anne Reinkind
Annebjørg Dørum
Magnus Grøtan Heggstad
Heidi Saksen Aalbu
Kirsten Grønset
Tore Bjørndalseter
Rune Skreen
Terje Volden

Varamedlemmer:

Gunnveig Dahlen
Petter Bye
Ruth Kristin Dørum
Stein M. Lauritzen

Ansattevalgte

Ingrid Sylthe Viken
Jon Gauterud
Mette Størvold

Varamedlemmer:

Nina Karlsen Myran
Iris Jona Hervik

Styret

Bjørn Ove Ansnes – leder

Tone Winger - nestleder
Elisabeth Hals
Ole Erik Vognild
Ola Johannes Drivstuen - ansattevalg

Varamedlemmer:

Eline Aarak
Steingrim Viken
Jon Gauterud – ansattevalg

Valgkomité

Anne Kristin Loeng, leder

Terje Volden
Mette Størvold

Varamedlemmer:

Kirsten Grønset
Vegard Hindseth
Iris Jona Hervik