

# REGNSKAP

## 1. kvartal 2022

En lokalbank i **eika.**

# Innhold

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

# Kommentarer

## Resultat

Ved utgangen av mars 2022 er bankens resultat før skatt på kr 7,6 mill. mot kr 10,3 mill. på samme tid i fjor, dvs. en nedgang på kr 2,6 mill. Dette skyldes hovedsakelig tap på verdipapirer og høyere kredittap på utlån, men reduseres av høyere rentenetto og provisjonsinntekter.

### Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2022 på kr 17,9 mill. og 1,87 %, mot kr 15,3 mill. og 1,71 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto i forhold til 1. kvartal i fjor er renteøkningene på utlån. Den første trådte i kraft 4. kvartal i fjor. Ytterligere en økning trådte i kraft 16. februar for privat-kundene. Sterk konkurranse om boliglånskundene medfører også press på bankens netto renteinntekter.

### Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 4,3 mill. Dette er en økning på kr 0,9 mill. sammenlignet med mars 2021. Dette skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra fond og verdipapir. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,2 mill. fra mars 2021.
- Vi har ikke mottatt utbytte hittil i 2022. På samme tid i 2021 var utbyttet kr 0,2 mill.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med et tap på kr 0,8 mill., mot en gevinst på kr 1,6 mill. i 2021. Dette er en nedgang på kr 2,3 mill.

### Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 5,9 mill. noe som er kr 0,5 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Dette skyldes hovedsakelig flere ansatte enn på samme tid i fjor, samt lønnsøkning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 5,8 mill., en økning på kr 0,2 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Dette skyldes i hovedsak økte kostnader til snøbrøyting og strøm samt markedsføring.
- Ved utgangen av mars har vi en kostnadsføring av tap på utlån på kr 1,6 mill. mot en inntektsføring på tap på kr 1,3 mill. i fjor.

Ved utgangen av mars 2022 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 54,9 % mot 61,0 % året før. Fratrullet kostnader til konvertering er kostnadsprosenten 50,7 % mot 56,9 % året før.

### Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en økning i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 0,7 mill. Inkludert her er en ekstraordinær nedskrivning knyttet til Covid-19 på 2,0 mill., noe som er uendret fra årsskiftet. For stage 3 er det en økning på 0,7 mill. Vi har så langt i 2022 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn kr 110 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totalt nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 27,5 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2022 mot kr 30,8 mill. 1. kvartal i fjor.

## Balanse

### Utlån

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.22 på kr 3 030,4 mill. Dette er en økning på kr 19,2 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en reduksjon på kr 8 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars 2022 på kr 464 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 189 mill., dvs. pluss 6,7 % på egen balanse. Vi har økt vår portefølje i EBK med kr 10 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på kr 199 mill., noe som tilsvarer en økning på 6,1 %.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er per 31.03.22 er kr 2 784,7 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 176 mill. tilsvarende 6,7 %.

Per 31.03.22 er innskuddsdekningen på 91,9 %, mot 91,8 % ved utgangen av mars 2021.

### Finansiering

Vi har ved utgangen av mars ingen Innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 456 mill. Første forfall er på kr 30 mill. i september 2022 og er knyttet til mulig call på ansvarlig lån. Neste forfall er på kr 50 mill. i oktober 2022.

### Verdipapirer

Per 31. mars 2022 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 248 000,-
Aksjefond	kr 10 801 000,-
Anleggsaksjer	kr 107 140 000,-
Totalt aksjer	kr 118 189 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 98 906 000,-
Obligasjoner	kr 412 032 000,-

## Kapitaldekning

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2022 en kapitaldekning på 24,4 % mot 24,8 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 26,3 % Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,13 % i Eika Gruppen AS og 0,53 % i Eika Boligkreditt AS.

Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 23,8 % per 1. kvartal 2022. Tilsvarende tall i fjor var 23,7%. Delårsregnskapet pr 31.03.2022 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital.

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

## LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en LCR på 233,4 %, mot 133,9 % i samme periode i fjor.

## Framtidsutsikter

Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 0,75 % i mars 2022, men holdt renten uendret på rentemøtet i mai 2022. Det at Norges Bank øker styringsrenten gjør at også markedsrenten øker betydelig. Norges Bank planlegger videre syv rentehevinger innen utgangen av 2023. Det er viktig å presisere at denne utviklingen er forbundet med usikkerhet og avhengig av at økonomien går som Norges Bank prognostiserer. Det vanlige er at den såkalte styringsrenten settes opp med 0,25 prosentpoeng av gangen.

På bakgrunn av renteendringen i mars har banken varslet sine kunder om økte utlånsrenter med virkning fra 19. april 2022 for bedriftskundene og 18. mai 2022 for privatkundene.

Oppdal, 10. mai 2022

Bjørn Ove Ansnes  
Styreleder

Tone Winger

Ole Erik Vognild

Elisabeth Hals

Ola Johannes Drivstuen

Gro F. Skårsmoen  
Banksjef

# Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.2022	01.01.- 31.03.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.142	20.048	84.225
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.382	957	3.864
Rentekostnader og lignende kostnader		6.664	5.670	23.026
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	Note 9	<b>17.860</b>	<b>15.335</b>	<b>65.063</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.290	4.591	20.275
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.021	1.240	3.925
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	152	6.280
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og fin. instrumenter		-768	1.563	2.568
Andre driftsinntekter		185	142	598
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 10	<b>3.686</b>	<b>5.208</b>	<b>25.796</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	5.861	5.410	22.970
Andre driftskostnader	Note 12	5.802	5.563	23.069
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		618	619	2.486
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.281</b>	<b>11.592</b>	<b>48.525</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>9.265</b>	<b>8.951</b>	<b>42.334</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	1.635	-1.321	-4.391
<b>Resultat før skatt</b>		<b>7.630</b>	<b>10.272</b>	<b>46.725</b>
Skattekostnad		1.900	2.900	10.185
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>5.730</b>	<b>7.372</b>	<b>36.540</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	19.867	896	2.728
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	1.106
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>19.867</b>	<b>896</b>	<b>3.834</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>25.597</b>	<b>8.268</b>	<b>40.374</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Konter og kontantekvivalenter		72.495	73.525	71.576
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		137.125	54.495	85.790
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.002.916	2.810.599	2.985.099
Rentebærende verdipapirer	Note 7	412.032	507.097	399.660
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	217.095	158.244	203.811
Varige driftsmidler		18.917	20.129	19.449
Andre eiendeler		6.370	5.345	7.436
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.866.950</b>	<b>3.629.434</b>	<b>3.772.821</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.22	31.03.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		2.784.689	2.608.785	2.709.073
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	455.758	454.020	455.615
Finansielle derivater		49	88	76
Annen gjeld		24.719	22.657	21.575
Forpliktelser ved skatt		0	0	11.350
Andre avsetninger		7.429	4.285	3.421
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.011	30.006	30.012
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.302.655</b>	<b>3.119.841</b>	<b>3.231.122</b>
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	1.209	2.315
Markedsverdi over utvidet resultat IB		19.866		
Fond for urealiserte gevinster		36.075	32.929	36.075
Sparebankens fond		495.309	463.083	498.309
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		5.730	7.372	
<b>Sum egenkapital</b>	Note 3	<b>564.295</b>	<b>509.593</b>	<b>541.699</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.866.950</b>	<b>3.629.434</b>	<b>3.772.821</b>

# Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,9 %	61,0 %	54,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,9 %	1,9 %	4,2 %
Egenkapitalavkastning*	4,3 %	6,0 %	7,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev./tap VP)	20,2 %	19,2 %	26,5 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	1,88 %	1,71 %	1,77 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av totalresultat - Annualisert			
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,5 %	29,4 %	30,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,0 %	18,4 %	18,5 %
Innskuddsdekning	91,9 %	91,8 %	90,0 %
<b>Soliditet (banken)</b>			
Kapitaldekning	24,4 %	24,8 %	26,3 %
Kjernekapitaldekning	23,0 %	23,3 %	24,8 %
Ren kjernekapitaldekning	23,0 %	23,3 %	24,8 %
Leverage ratio	12,4 %	12,5 %	13,3 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	233,4	133,9	188,7
NSFR	135,6	135,7	138,0

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2018</b>	<b>397.304</b>	<b>3.000</b>			<b>400.304</b>
Resultat etter skatt - disponering	35.448	2.000			37.448
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>432.752</b>	<b>5.000</b>			<b>437.752</b>
Overgang til IFRS	1.977			28.435	30.412
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>434.729</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>28.435</b>	<b>468.164</b>
Resultat etter skatt	31.354				31.354
Føringer over utvidet resultat				3.598	3.598
Verdiendringer invest. i EK-instrumenter			1.209		1.209
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>466.083</b>	<b>5.000</b>	<b>1.209</b>	<b>32.033</b>	<b>504.325</b>
Resultat etter skatt	36.540				36.540
Føringer over utvidet resultat				2.728	2.728
Verdiendringer invest. i EK-instrumenter			1.106		1.106
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for ureal.	-1.314			1.314	0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>498.309</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>36.075</b>	<b>541.699</b>
Resultat etter skatt	5.730				5.730
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Føringer over utvidet resultat				19.867	19.867
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	<b>501.039</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>55.942</b>	<b>564.295</b>

# Noter til kvartalsregnskapet

## Note 1 – Generell informasjon

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

Denne regnskapsrapporten omfatter perioden 01.01.2022 – 31.03.2022.

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

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

### Konsolidering

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

## Note 2 – Regnskapsprinsipp

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

Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2021.

### Ny misligholdsdefinisjon

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

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





## Note 3 – Kapitaldekning

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	495.309	463.083	498.309
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	38.390	33.242	38.390
<b>Sum egenkapital</b>	<b>538.699</b>	<b>501.325</b>	<b>541.699</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-50.747	-34.804	-27.520
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>487.952</b>	<b>466.521</b>	<b>514.179</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>487.952</b>	<b>466.521</b>	<b>514.179</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>517.952</b>	<b>496.521</b>	<b>544.179</b>
	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	14.407	10.018	17.811
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	33.375	64.602	15.376
Foretak	192.985	187.344	247.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.278.069	1.119.569	1.207.238
Forfalte engasjementer	27.370	26.959	31.140
Høyrisiko engasjementer	178.366	208.579	145.507
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.232	26.477	25.643
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.815	3.312	5.911
Andeler verdipapirfond	60.455	36.004	61.383
Egenkapitalposisjoner	62.094	58.983	62.397
Øvrige engasjementer	74.040	101.443	84.790
CVA-tillegg	1.071	214	170
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.956.279</b>	<b>1.843.504</b>	<b>1.904.649</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.933	161.229	167.933
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.124.212</b>	<b>2.004.733</b>	<b>2.072.582</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,38 %</b>	<b>24,77 %</b>	<b>26,26 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,97 %</b>	<b>23,27 %</b>	<b>24,81 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,97 %</b>	<b>23,27 %</b>	<b>24,81 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,37 %</b>	<b>12,54 %</b>	<b>13,30 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Banken har en eierandel på 1,13 % i Eika Gruppen AS og på 0,53 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>527.252</b>	<b>498.941</b>	<b>536.777</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>531.428</b>	<b>503.563</b>	<b>540.901</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>566.676</b>	<b>539.379</b>	<b>576.086</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.381.769</b>	<b>2.275.230</b>	<b>2.317.037</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,79 %</b>	<b>23,71 %</b>	<b>24,86 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,31 %</b>	<b>22,13 %</b>	<b>23,34 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,14 %</b>	<b>21,93 %</b>	<b>23,17 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,46 %</b>	<b>11,26 %</b>	<b>11,94 %</b>

## Note 4 - Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

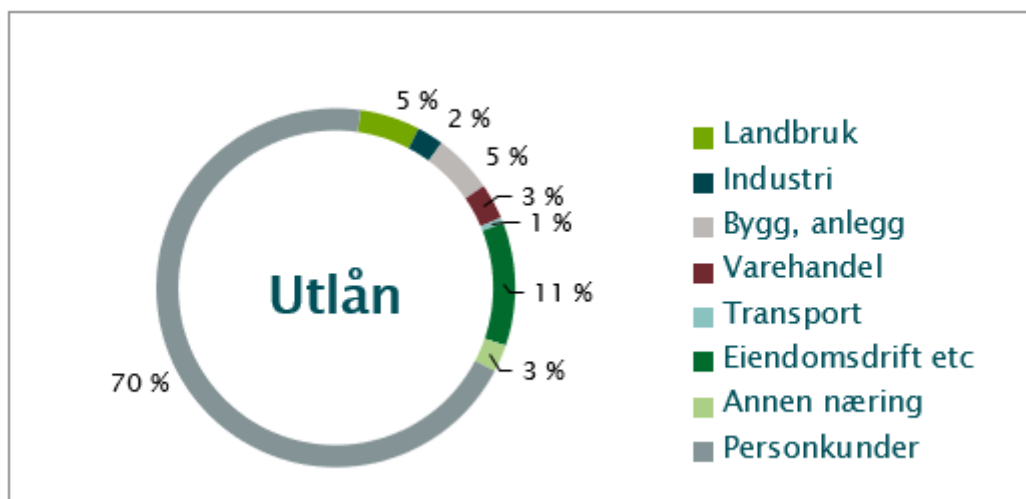
	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	732	3.286	250
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	252	0	744
Nedskrivninger i steg 3	-494	-1.235	-950
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>490</b>	<b>2.051</b>	<b>44</b>

### Andre kredittforringede

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.978	5.304	4.037
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	47.408	46.101	47.897
Nedskrivninger i steg 3	-20.803	-23.256	-20.183
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>28.583</b>	<b>28.149</b>	<b>31.751</b>

## Note 5 – Fordeling utlån kunder

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Landbruk	164.385	164.439	169.575
Industri	72.812	43.399	65.996
Bygg, anlegg	162.179	131.285	155.981
Varehandel	97.516	105.479	85.735
Transport	15.069	14.883	14.857
Eiendomsdrift etc	336.495	303.467	371.112
Annen næring	74.692	72.471	68.367
<b>Sum næring</b>	<b>923.148</b>	<b>835.423</b>	<b>931.623</b>
Personkunder	2.107.227	2.005.956	2.079.557
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.030.375</b>	<b>2.841.379</b>	<b>3.011.180</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3.462	-5.827	-3.769
Steg 2 nedskrivninger	-3.488	-1.821	-2.517
Steg 3 nedskrivninger	-20.509	-23.132	-19.796
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.002.916</b>	<b>2.810.599</b>	<b>2.985.098</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	463.910	453.445	471.494
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.466.826</b>	<b>3.264.044</b>	<b>3.456.592</b>



## Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

31.03.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	175	842	711	1.728
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-97	0	-89
Overføringer til steg 2	-28	540	-71	441
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10	3	0	13
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-96	-6	-115
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-28	98	39	110
Andre justeringer	-51	15		-36
<b>Nedskrivninger personmarkedet</b>	<b>73</b>	<b>1.304</b>	<b>673</b>	<b>2.050</b>

31.03.2022	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.965.871	110.351	3.334	2.079.557
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	20.577	-20.577	0	0
Overføringer til steg 2	-35.852	37.881	-2.029	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	161.944	2.409	0	164.354
Utlån som er fraregnet i perioden	-125.984	-10.668	-31	-136.683
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet</b>	<b>1.986.556</b>	<b>119.396</b>	<b>1.275</b>	<b>2.107.227</b>

<b>31.03.2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3.593	1.674	19.085	24.351
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	75	-376	0	-301
Overføringer til steg 2	-66	455	0	388
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	99	125	875	1.098
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-380	-265	-804
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-400	326	142	67
Andre justeringer	249	359	0	608
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet</b>	<b>3.390</b>	<b>2.182</b>	<b>19.836</b>	<b>25.408</b>

<b>31.03.2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	759.186	129.280	43.158	931.624
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.214	-42.214	0	0
Overføringer til steg 2	-25.455	25.455	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	38.058	22.528	0	60.586
Utlån som er fraregnet i perioden	-56.744	-12.060	-258	-69.062
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet</b>	<b>757.259</b>	<b>122.989</b>	<b>42.900</b>	<b>923.148</b>

<b>31.03.2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	237	551	1.338	2.126
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	36	-218	0	-182
Overføringer til steg 2	-74	130	0	56
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	11	21	0	32
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-30	-125	0	-155
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-45	-83	821	693
Andre justeringer	77	0	0	77
<b>Nedskrivninger</b>	<b>211</b>	<b>276</b>	<b>2.159</b>	<b>2.647</b>

<b>31.03.2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	207.317	67.532	6.384	281.233
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	20.786	-20.786	0	0
Overføringer til steg 2	-4.919	4.919	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	22.224	0	0	22.225
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.654	-14.464	-199	-21.316
<b>Brutto balanseførte engasjement</b>	<b>238.754</b>	<b>37.202</b>	<b>6.185</b>	<b>282.141</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	234	-77	-3.484
Endring i perioden i steg 3 på garantier	821	0	-22
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	842	-1.043	-2.048
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	1.337
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-110	-38	-99
Renter på nedskrevne utlån	-152	-163	-617
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.635</b>	<b>-1.321</b>	<b>-4.391</b>

## Note 7 – Verdipapirer

### Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 95,3 mill. kroner av totalt 107,1 mill. kroner i nivå 3.

<b>31.03.2022</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		412.032		412.032
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4	109.708	244	109.956
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			107.139	107.139
<b>Sum</b>	<b>4</b>	<b>521.740</b>	<b>107.383</b>	<b>629.127</b>

<b>Avstemming av nivå 3</b>	<b>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
Inngående balanse 01.01	84.241	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(30)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	19.867	-
Investering	3.061	-
Salg	-	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>107.139</b>	<b>244</b>

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		507.097		507.097
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	1.824	70.595	244	72.663
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			85.581	85.581
<b>Sum</b>	<b>1.824</b>	<b>577.692</b>	<b>85.825</b>	<b>665.341</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.737	244
Justering av inngående balanse		-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(52)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	896	-
Investering	-	-
Salg	-	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>85.581</b>	<b>244</b>

## Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente-vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010840176	21.12.2018	21.03.2022	-	-	34.012	-	3m Nibor + 82 bp
NO0010797574	15.06.2017	15.06.2022	-	-	65.043	-	3m Nibor + 95 bp
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	50.000	50.183	75.181	50.202	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	70.000	70.127	70.076	70.109	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.107	75.072	75.089	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.187	70.109	70.150	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.035	65.096	75.025	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.167	-	65.141	3m Nibor + 73 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.049		50.035	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-97	-569	-136	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>455.000</b>	<b>455.758</b>	<b>454.020</b>	<b>455.615</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2022	Bokført verdi 31.03.2021	31.12.2021	Rente-vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	30.011	30.006	30.012	3m Nibor + 200 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>30.011</b>	<b>30.006</b>	<b>30.012</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.03.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2022
Obligasjonsgjeld	454.020	125.000	-124.000	738	455.758
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>454.020</b>	<b>125.000</b>	<b>-124.000</b>	<b>738</b>	<b>455.758</b>
Ansvarlige lån	30.006	0	0	5	30.011
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>30.006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>30.011</b>

## Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	89	30	198
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	23.053	20.018	84.026
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	1.382	957	3.864
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>24.524</b>	<b>21.005</b>	<b>88.088</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	19	118	466
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	4.186	3.502	13.604
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	1.832	1.481	6.604
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	221	187	732
Andre rentekostnader og lignende kostnader	406	382	1.620
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>6.664</b>	<b>5.670</b>	<b>23.026</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>17.860</b>	<b>15.335</b>	<b>65.063</b>

## Note 10 – Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.03.21</b>	<b>31.12.21</b>
Garantiprovisjon	346	284	1.172
Inntekter fra banktjenester	4.944	4.307	19.103
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>5.290</b>	<b>4.591</b>	<b>20.275</b>
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.03.21</b>	<b>31.12.21</b>
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.021	1.240	3.925
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>1.021</b>	<b>1.240</b>	<b>3.925</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.03.21</b>	<b>31.12.21</b>
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer			
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-629	167	-923
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-202	1.375	3.220
Netto gevinst/tap på derivater			
Netto gevinst/tap på valuta	63	21	271
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-768</b>	<b>1.563</b>	<b>2.568</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.03.21</b>	<b>31.12.21</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	185	142	598
Andre driftsinntekter	-	-	-
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>185</b>	<b>142</b>	<b>598</b>
<b>Utbytte</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.03.21</b>	<b>31.12.21</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	152	6.280
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>-</b>	<b>152</b>	<b>6.280</b>

## Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Lønn mv	4.545	4.148	17.236
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	704	640	3.175
Pensjoner	498	454	1.953
Sosiale kostnader	114	168	605
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>5.861</b>	<b>5.410</b>	<b>22.970</b>

## Note 12 – Andre driftskostnader

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Driftskostnader fast eiendom	416	282	1.188
Andre driftskostnader	5.386	5.281	21.881
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>5.802</b>	<b>5.563</b>	<b>23.069</b>

## Note 13 – Transaksjoner med nærstående

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

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

## Note 14 – Hendelser etter balansedagen

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