



# REGNSKAP

## 1. kvartal 2023

## Innhold

Innhold .....	2
Kommentarer .....	3
Resultat.....	3
Balanse .....	3
Kapitaldekning.....	3
LCR – Liquidity Coverage Ratio.....	4
Vellykket datamigrering .....	4
Framtidsutsikter .....	4
Resultat.....	5
Balanse .....	6
Nøkkeltall.....	7
Egenkapitaloppstilling .....	7
Noter til kvartalsregnskapet.....	8
Note 1 – Generell informasjon .....	8
Note 2 – Regnskapsprinsipp .....	8
Note 3 – Kapitaldekning .....	9
Note 4 - Kredittforringede engasjementer.....	10
Note 5 – Fordeling utlån kunder .....	10
Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....	11
Note 7 – Verdipapirer.....	13
Note 8 – Verdipapirgjeld .....	14
Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter .....	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 2023 er bankens resultat før skatt på kr 18,2 mill. mot kr 7,6 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 10,6 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto, gevinst på verdipapirer og lavere kredittap på utlån, men reduseres av lavere provisjonsinntekter og høyere kostnader.

## Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av mars 2023 på kr 26,1 mill. og 2,62 %, mot kr 17,9 mill. og 1,88 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto i forhold til 1. kvartal i fjor er høyere renter og økt utlånsvolum. De første renteendringen trådte i kraft i 2021 og i 2022 satte Norges Bank opp renten 6 ganger. Den siste renteendringen i 2022 trådte i kraft 16. februar 2023 for privat-kundene.

## Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 3,7 mill. Dette er en nedgang på kr 0,6 mill. sammenlignet med mars 2022. Dette skyldes hovedsakelig reduserte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,1 mill. fra mars 2022.
- Vi har ikke mottatt utbytte hittil i 2023.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med en gevinst på kr 1,8 mill., mot et tap på kr 0,8 mill. i 2022. Dette er en økning på kr 2,6 mill.

## Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 6,8 mill. noe som er kr 0,9 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Dette skyldes hovedsakelig flere ansatte enn på samme tid i fjor, samt lønnsøkning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 5,7 mill., en nedgang på kr 0,1 mill. sammenlignet med samme periode i fjor.
- Ved utgangen av mars har vi kostnadsføring av tap på utlån på kr 0,7 mill. mot tap på kr 1,6 mill. i fjor.

Ved utgangen av mars 2023 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 43,0 % mot 54,9 % året før.

## Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en økning i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 0,2 mill. For stage 3 er det en nedgang på 0,9 mill. på utlån, mens tapsavsetning på utenombalansposter er redusert med kr 0,2 mill. Vi har så langt i 2023 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn kr 19 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 28,4 mill. ved utgangen av 1. kvartal 2023 mot kr 27,5 mill. 1. kvartal i fjor.

## Balanse

### Utlån

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 31.03.23 på kr 3 126,3 mill. Dette er en nedgang på kr 16,1 mill. fra årsskiftet. Porteføljen i EBK har siden årsskiftet hatt en økning på kr 39 mill. Totalt har vi en portefølje i EBK ved utgangen av mars 2023 på kr 612 mill.

Siste 12 måneder viser utlån til kunder en økning på kr 96 mill., dvs. 3,2 % på egen balanse. Vi har økt vår portefølje i EBK med kr 148 mill. Inklusive EBK gir dette en årsvekst på utlån på kr 244 mill., noe som tilsvarer en økning på 7,0 %.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er per 31.03.23 er kr 2 910,0 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 125 mill. tilsvarende 4,5 %.

Per 31.03.23 er innskuddsdekningen på 93,1 %, mot 91,9 % ved utgangen av mars 2022.

### Finansiering

Vi har ved utgangen av mars ingen Innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 486 mill. Første forfall er på kr 75 mill. i september 2023.

### Verdipapirer

Per 31. mars 2023 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 1 350 000,-
Aksjefond	kr 4 847 000,-
Anleggsaksjer	kr 119 310 000,-
Totalt aksjer	kr 125 508 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 99 075 000,-
Obligasjoner	kr 550 801 000,-

## Kapitaldekning

Vi har ved utgangen av 1. kvartal 2023 en kapitaldekning på 25,4 % mot 24,4 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 25,1 % Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og 0,52 % i Eika Boligkreditt AS ved utgangen av 1. kvartal 2023. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 24,7 % per 1. kvartal 2023. Tilsvarende tall i fjor var 23,8%. Delårsregnskapet pr 31.03.2023 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital.

## LCR – Liquidity Coverage Ratio

Det er krav om 100 % oppfyllelse av LCR. Banken har ved utgangen av 1. kvartal en LCR på 201,9 %, mot 233,4 % i samme periode i fjor.

## Vellykket datamigrering

Banken gjennomførte helgen 18.-19. februar en vellykket datamigrering til ny datasentral Tietoevry. Banken har i samarbeid med prosjektorganisasjonen i Eika lagt en plan for gjennomføringen som innbefattet ryddeaktiviteter, testing av datakvalitet og opplæring. Migreringen ble utført etter plan og med god kvalitet. Etter migreringen opplever banken en god driftssituasjon. Banken bokførte flyttekostnadene i 2021 og 2022, og forventer en kostnadsreduksjon på IT-området de nærmeste årene.

## Framtidsutsikter

Norges Bank holdt styringsrenten uendret på rentemøte i januar 2023, men økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 3,00 % i mars 2023. Norges Bank økte renten ytterligere med 0,25 prosentpoeng til 3,25 % i mai 2023. Det at Norges Bank øker styringsrenten gjør at også markedsrenten øker betydelig. Norges Bank sier at det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utvikling.

På bakgrunn av renteendringen i mars har banken varslet sine kunder om økte utlånsrenter med virkning fra 30. mai 2023 for privatkundene.


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

Oppdal, 15. mai 2023

  
Bjørn Ove Ansnes  
Styrets leder

  
Tone Winger

  
Eline Ekran Aarak

  
Elisabeth Hals

  
Jon Gauterud

  
Gro F. Skårsmoen  
Banksjef

# Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		46.498	24.524	126.022
Rentekostnader og lignende kostnader		20.356	6.664	39.369
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	Note 9	<b>26.142</b>	<b>17.860</b>	<b>86.653</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.566	5.290	21.009
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		882	1.021	3.911
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	7.790
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og fin. instrumenter		1.836	-768	-604
Andre driftsinntekter		169	185	866
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 10	<b>5.689</b>	<b>3.686</b>	<b>25.150</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	6.808	5.861	24.647
Andre driftskostnader	Note 12	5.673	5.802	28.520
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		406	618	2.406
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>12.887</b>	<b>12.281</b>	<b>55.574</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>18.944</b>	<b>9.265</b>	<b>56.229</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	749	1.635	4.435
<b>Resultat før skatt</b>		<b>18.195</b>	<b>7.630</b>	<b>51.794</b>
Skattekostnad		4.500	1.900	12.824
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>13.695</b>	<b>5.730</b>	<b>38.970</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	0	19.867	25.289
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>19.867</b>	<b>25.289</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>13.695</b>	<b>25.597</b>	<b>64.259</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		73.746	72.495	73.229
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		68.978	137.125	48.079
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.097.977	3.002.916	3.112.908
Rentebærende verdipapirer	Note 7	550.801	412.032	406.318
Finansielle derivater		1.131	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	224.583	217.095	223.360
Varige driftsmidler		17.383	18.917	17.539
Andre eiendeler		12.360	6.370	8.468
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.046.959</b>	<b>3.866.950</b>	<b>3.889.900</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		2.910.006	2.784.689	2.757.598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	486.145	455.758	486.245
Finansielle derivater		0	49	0
Annen gjeld		26.070	24.719	25.006
Forpliktelser ved skatt		0	0	14.150
Andre avsetninger		11.086	7.429	3.942
Ansvarlig lånekapital	Note 8	0	30.011	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.433.307</b>	<b>3.302.655</b>	<b>3.286.942</b>
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315	2.315
Markedsverdi over utvidet resultat IB		0	19.866	0
Fond for urealiserte gevinster		61.364	36.075	61.364
Sparebankens fond		531.279	495.309	534.279
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		13.695	5.730	
<b>Sum egenkapital</b>	Note 3	<b>613.653</b>	<b>564.295</b>	<b>602.958</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.046.959</b>	<b>3.866.950</b>	<b>3.889.900</b>

# Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	31.03.23	31.03.22	31.12.22
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	43,0 %	54,9 %	49,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,1 %	5,9 %	14,5 %
Egenkapitalavkastning*	9,3 %	4,3 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev./tap VP)	16,0 %	20,2 %	23,2 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	2,62 %	1,88 %	2,24 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av totalresultat - Annualisert			
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,7 %	30,5 %	32,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,5 %	18,0 %	21,2 %
Innskuddsdekning	93,1 %	91,9 %	87,8 %
<b>Soliditet (banken)</b>			
Kapitaldekning	25,4 %	24,4 %	25,1 %
Kjernekapitaldekning	25,4 %	23,0 %	25,1 %
Ren kjernekapitaldekning	25,4 %	23,0 %	25,1 %
Leverage ratio	13,2 %	12,4 %	13,3 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	201,9	233,4	176,0
NSFR	136,1	135,6	133,3

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
<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
Føringar over utvidet resultat				19.867	19.867
<b>Egenkapital 31.03.22</b>	<b>501.039</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>55.942</b>	<b>564.295</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>534.279</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>61.364</b>	<b>602.958</b>
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Resultat etter skatt	13.695				13.695
Verdiendringer over utvidet resultat				0	0
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>547.974</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>61.364</b>	<b>613.653</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 01.01.2023 – 31.03.2023.

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

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

### Konsolidering

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

## Note 2 – Regnskapsprinsipp

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

Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2022.

### Ny misligholdsdefinisjon

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

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





## Note 3 – Kapitaldekning

### Kapitaldekning

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	531.278	495.309	531.278
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	63.680	38.390	63.680
<b>Sum egenkapital</b>	<b>599.958</b>	<b>538.699</b>	<b>599.958</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-58.563	-50.747	-58.047
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>541.395</b>	<b>487.952</b>	<b>541.911</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>541.395</b>	<b>487.952</b>	<b>541.911</b>
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>30.000</b>	<b>0</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>541.395</b>	<b>517.952</b>	<b>541.911</b>
	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.793	14.407	11.791
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	51.281	33.375	22.845
Foretak	248.361	192.985	217.483
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.290.016	1.278.069	1.299.690
Forfalte engasjementer	27.140	27.370	22.964
Høyrisiko engasjementer	69.171	178.366	163.423
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.648	24.232	21.885
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	9.815	5.118
Andeler verdipapirfond	53.607	60.455	52.051
Egenkapitalposisjoner	68.205	62.094	68.023
Øvrige engasjementer	107.262	74.040	97.973
CVA-tillegg	1.122	1.071	418
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.952.606</b>	<b>1.956.279</b>	<b>1.983.664</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	176.894	167.933	176.894
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.129.500</b>	<b>2.124.212</b>	<b>2.160.558</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,4 %</b>	<b>24,4 %</b>	<b>25,1 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>25,4 %</b>	<b>23,0 %</b>	<b>25,1 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>25,4 %</b>	<b>23,0 %</b>	<b>25,1 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>13,2 %</b>	<b>12,4 %</b>	<b>13,7 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 0,52 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>580.137</b>	<b>527.252</b>	<b>580.671</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>584.277</b>	<b>531.428</b>	<b>585.414</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>589.739</b>	<b>566.676</b>	<b>591.052</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.389.855</b>	<b>2.381.769</b>	<b>2.419.495</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,7 %</b>	<b>23,8 %</b>	<b>24,4 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,4 %</b>	<b>22,3 %</b>	<b>24,2 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,3 %</b>	<b>22,1 %</b>	<b>24,0 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,1 %</b>	<b>11,5 %</b>	<b>12,5 %</b>

## Note 4 - Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

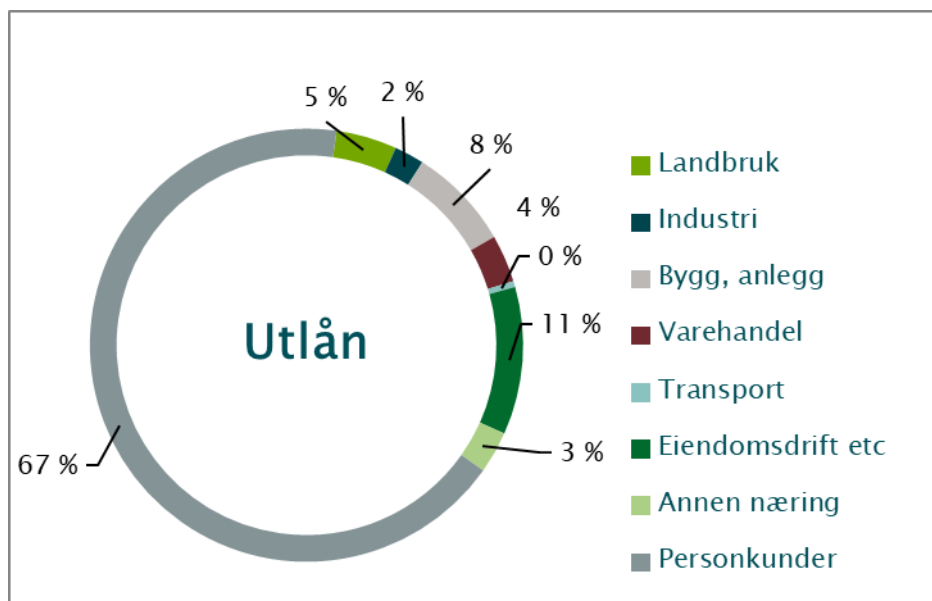
	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.337	732	2.062
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	520	252	516
Nedskrivninger i steg 3	-74	-494	-754
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>1.783</b>	<b>490</b>	<b>1.824</b>

### Andre kredittforringede

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	835	1.978	151
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	45.544	47.408	50.950
Nedskrivninger i steg 3	-23.175	-20.803	-23.338
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>23.204</b>	<b>28.583</b>	<b>27.763</b>

## Note 5 – Fordeling utlån kunder

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Landbruk	142.186	164.385	162.034
Industri	69.297	72.812	71.599
Bygg, anlegg	240.119	162.179	211.573
Varehandel	111.091	97.516	65.257
Transport	13.811	15.069	13.888
Eiendomsdrift etc	344.502	336.495	385.766
Annen næring	97.948	74.692	105.123
<b>Sum næring</b>	<b>1.018.954</b>	<b>923.148</b>	<b>1.015.240</b>
Personkunder	2.107.394	2.107.227	2.127.250
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.126.348</b>	<b>3.030.375</b>	<b>3.142.490</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3.733	-3.462	-1.395
Steg 2 nedskrivninger	-3.893	-3.488	-6.492
Steg 3 nedskrivninger	-20.745	-20.509	-21.693
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.097.977</b>	<b>3.002.916</b>	<b>3.112.910</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	611.662	463.910	572.318
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.709.639</b>	<b>3.466.826</b>	<b>3.685.228</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.

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	196	1.316	496	2.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	73	-73	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	-95	-179	-19	-293
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	13	34	0	47
Utlån som er fraregnet i perioden	-7	-59	0	-65
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
<b>Nedskrivninger personmarkedet</b>	<b>175</b>	<b>1.045</b>	<b>477</b>	<b>1.697</b>

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.981.884	143.153	2.214	2.127.251
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.804	-11.804	0	0
Overføringer til steg 2	-33.311	33.311	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-16.923	1.223	-32	-15.732
Nye utlån utbetalt	119.161	6.134	0	125.296

Utlån som er fraregnet i perioden	-123.764	-5.650	-7	-129.420
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet</b>	<b>1.938.851</b>	<b>166.368</b>	<b>2.176</b>	<b>2.107.394</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.199	5.176	21.197	27.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	782	-782	0	0
Overføringer til steg 2	-152	152	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	500	-483	717	734
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.524	54	0	1.579
Utlån som er fraregnet i perioden	-295	-1.269	-1.646	-3.210
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet</b>	<b>3.558</b>	<b>2.848</b>	<b>20.268</b>	<b>26.674</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	749.821	219.362	46.056	1.015.239
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	144.505	-26.115	-118.390	0
Overføringer til steg 2	-32.272	32.272	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	-10.110	-8.646	-271	-19.026
Nye utlån utbetalt	269.244	1.164	0	270.407
Utlån som er fraregnet i perioden	-162.003	-85.664	0	-247.667
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet</b>	<b>959.184</b>	<b>132.374</b>	<b>-72.604</b>	<b>1.018.954</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	327	121	2.399	2.847
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	99	-99	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	-224	357	195	328
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	0	0	21
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-10	0	-17
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
<b>Nedskrivninger</b>	<b>209</b>	<b>376</b>	<b>2.594</b>	<b>3.179</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	252.712	15.013	5.410	273.135
Overføringer:			0	0
Overføringer til steg 1	11.820	-11.820	0	0
Overføringer til steg 2	-3.744	11.444	-7.700	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	5.018	9.140	9.751	23.910
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10.643	0	0	10.643
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.217	-4.945	-3.000	-23.162
<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>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.067	234	1.890
Endring i perioden i steg 3 på garantier		821	1.061
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-48	842	1.270
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	1.182
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	19	-110	-226
Renter på nedskrevne utlån	-1.787	-152	-754
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-749</b>	<b>1.635</b>	<b>4.435</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 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 95,3 mill. kroner av totalt 107,1 mill. kroner i nivå 3.

<b>31.03.2023</b>				<b>Sum</b>
<b>Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<b>NIVÅ 1</b>	<b>NIVÅ 2</b>	<b>NIVÅ 3</b>	<b>Totalt</b>
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		550.801		550.801
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4	105.024	244	105.272
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			119.310	119.310
<b>Sum</b>	<b>4</b>	<b>655.825</b>	<b>119.554</b>	<b>775.383</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	119.267	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	43	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	-
Investering	-	-
Salg	-	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>119.310</b>	<b>244</b>

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
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>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
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>

## Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	-	-	50.183	-	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	-	-	70.127	-	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	75.213	75.107	75.241	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.423	70.187	70.453	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.067	75.035	75.069	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.324	65.167	65.378	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	75.000	75.130		75.137	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.144		75.152	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.096	50.049	50.095	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-252	-97	-280	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>485.000</b>	<b>486.145</b>	<b>455.758</b>	<b>486.245</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rentevilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	0	30.011	0	3m Nibor + 200 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>0</b>	<b>30.011</b>	<b>0</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.03.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	455.758	150.000	-120.000	387	486.145
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>455.758</b>	<b>150.000</b>	<b>-120.000</b>	<b>387</b>	<b>486.145</b>
Ansvarlige lån	30.011	0	-30.000	-11	0
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>30.011</b>	<b>0</b>	<b>-30.000</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>

## Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	1.479	89	1.663
Renter og inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	40.535	23.053	115.945
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	4.484	1.382	8.414
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>46.498</b>	<b>24.524</b>	<b>126.022</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	19	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	14.940	4.186	24.967
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	4.957	1.832	11.724
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	-	221	747
Andre rentekostnader og lignende kostnader	459	406	1.931
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>20.356</b>	<b>6.664</b>	<b>39.369</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>26.142</b>	<b>17.860</b>	<b>86.654</b>

## Note 10 – Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Garantiprovisjon	329	346	1.491
Inntekter fra banktjenester	4.237	4.944	19.518
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>4.566</b>	<b>5.290</b>	<b>21.009</b>
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	882	1.021	3.911
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>882</b>	<b>1.021</b>	<b>3.911</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer			
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-478	-629	-2.044
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1.180	-202	994
Netto gevinst/tap på derivater			-
Netto gevinst/tap på valuta	1.134	63	446
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>1.836</b>	<b>-768</b>	<b>-604</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	169	185	771
Andre driftsinntekter	-	-	94
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>169</b>	<b>185</b>	<b>865</b>
<b>Utbytte</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	7.790
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.790</b>

## Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Lønn mv	5.181	4.545	18.416
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	859	704	3.414
Pensjoner	536	498	1.995
Sosiale kostnader	232	114	822
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>6.808</b>	<b>5.861</b>	<b>24.648</b>

## Note 12 – Andre driftskostnader

	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.22</b>
Driftskostnader fast eiendom	169	416	1.367
Andre driftskostnader	5.504	5.386	27.153
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>5.673</b>	<b>5.802</b>	<b>28.520</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.