



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	937 901 569
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	OPDALS SPAREBANK
Forretningsadresse:	Sunndalsvegen 6 7340 OPPDAL

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Randi Størvold
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	21.03.2024

### Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 06.08.2025



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	6 216 000	1 663 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	183 638 000	115 945 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	21 662 000	8 414 000
Øvrige renteinntekter	18	775 000	
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>18</b>	<b>212 291 000</b>	<b>126 022 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	0	0
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	76 753 000	24 967 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	21 124 000	12 471 000
Øvrige rentekostnader	18	1 800 000	1 931 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>18</b>	<b>99 677 000</b>	<b>39 369 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>18</b>	<b>112 614 000</b>	<b>86 653 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	21 261 000	21 009 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	3 626 000	3 911 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19	5 907 000	7 790 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>19</b>	<b>5 907 000</b>	<b>7 790 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	19	886 000	-2 044 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	19	5 714 000	994 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	19	1 155 000	446 000



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	19	<b>7 755 000</b>	<b>-604 000</b>
Andre driftsinntekter	19	759 000	866 000
Lønn og andre personalkostnader	20	28 857 000	24 648 000
<b>Andre driftskostnader</b>	21	<b>25 816 000</b>	<b>28 520 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	31	1 600 000	2 406 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	31	<b>-1 600 000</b>	<b>-2 406 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		11 346 000	3 713 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		-52 000	722 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>	11	<b>11 294 000</b>	<b>4 435 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>77 103 000</b>	<b>51 794 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	19 469 000	12 824 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>57 634 000</b>	<b>38 970 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>57 634 000</b>	<b>38 970 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	12 005 000	25 289 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>12 005 000</b>	<b>25 289 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>69 639 000</b>	<b>64 259 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		74 224 000	73 229 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		78 960 000	48 079 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>78 960 000</b>	<b>48 079 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	3 128 926 000	3 112 907 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>	6-13	<b>3 128 926 000</b>	<b>3 112 907 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	461 158 000	406 318 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	26	<b>461 158 000</b>	<b>406 318 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	1 123 000	
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-29	250 093 000	223 360 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom	31	15 449 000	15 244 000
Andre varige driftsmidler	31	2 012 000	2 295 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>	31	<b>17 461 000</b>	<b>17 539 000</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	4 051 000	6 059 000
Andre eiendeler	32	2 742 000	2 409 000
<b>Sum andre eiendeler</b>	32	<b>6 793 000</b>	<b>8 468 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 018 738 000</b>	<b>3 889 900 000</b>

### BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL



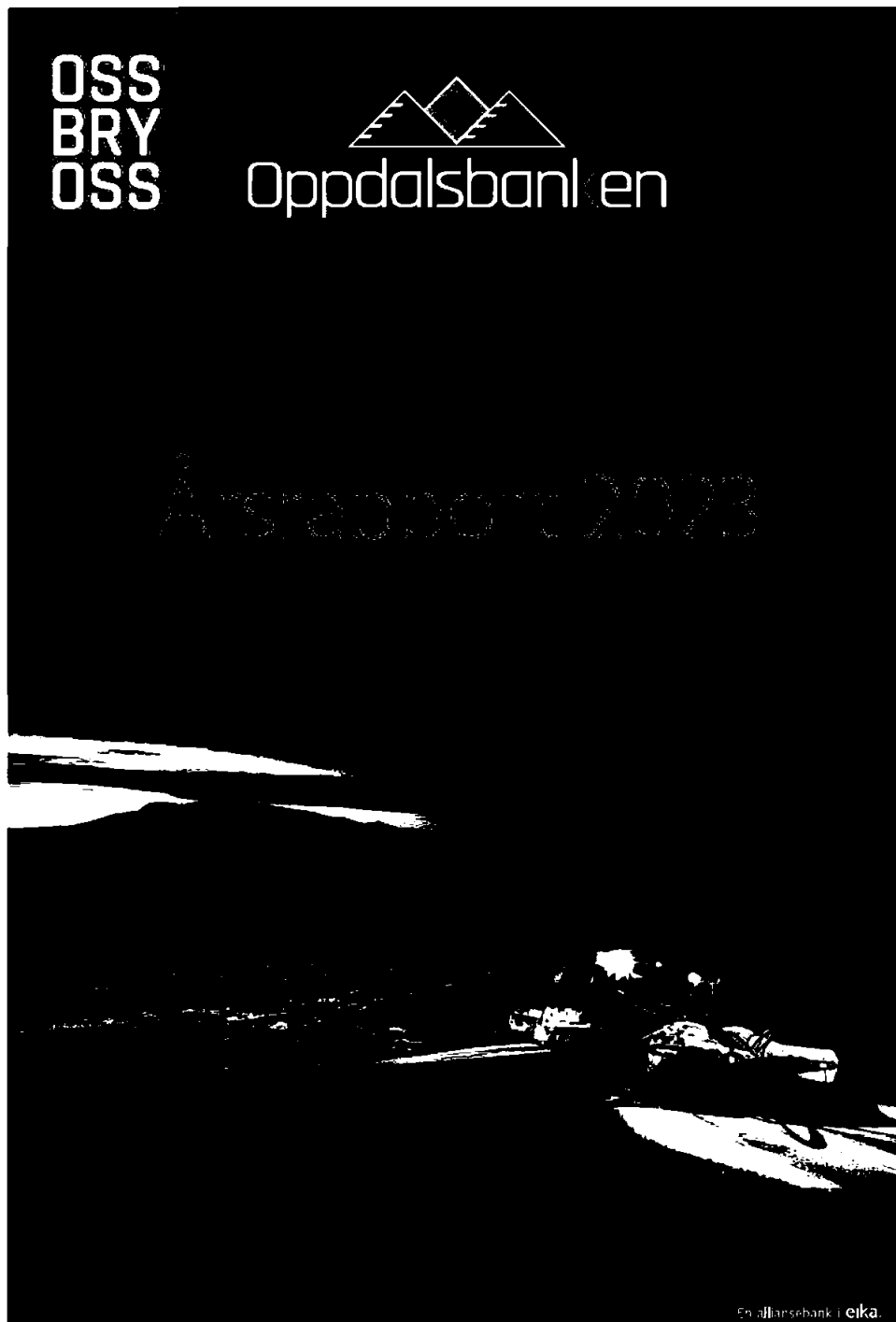
### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	34	2 888 676 000	2 757 598 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>34</b>	<b>2 888 676 000</b>	<b>2 757 598 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	420 739 000	486 245 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>35</b>	<b>420 739 000</b>	<b>486 245 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	0	0
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	36	18 515 000	25 006 000
<b>Avsetninger</b>			
Forpliktelser ved periodeskatt	23	17 750 000	14 150 000
Andre avsetninger		3 461 000	3 943 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>21 211 000</b>	<b>18 093 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 349 141 000</b>	<b>3 286 942 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fond for vurderingsforskjeller		2 315 000	2 315 000
Fond for urealiserte gevinster		73 068 000	61 364 000
Sparebankens fond		589 214 000	534 279 000
Gavefond		5 000 000	5 000 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>669 597 000</b>	<b>602 958 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>669 597 000</b>	<b>602 958 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>4 018 738 000</b>	<b>3 889 900 000</b>





## Innholdsfortegnelse

Årsberetning 2023.....	4
Året 2023.....	4
Hovedtall.....	4
Resultat.....	4
Balansen.....	5
Disponering av overskuddet.....	7
Økonomiske utviklingstrekk i 2023.....	7
Strukturendringer i banknæringen.....	8
Oppdalssamfunnet.....	9
Bankens virksomhet.....	12
Risikostyring.....	15
Bærekraft og samfunnsansvar.....	17
Utsiktene fremover.....	22
Resultatregnskap.....	23
Balanse – Eiendeler.....	24
Balanse – Gjeld og egenkapital.....	24
Nøkkeltall.....	25
Endringer i egenkapitalen.....	25
Kontantstrømpoppstilling – direkte metode.....	26
Noter.....	27
Note 1 – Regnskapsprinsipper.....	27
Generell informasjon.....	27
Inntektsføring.....	27
Finansielle instrumenter – Innregning og fraregning.....	27
Finansielle instrumenter – klassifisering.....	28
Måling.....	28
Note 2 - Kredittisiko.....	31
Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger.....	33
Note 4 - Risikostyring.....	34
Note 5 – Kapitaldekning.....	36
Note 7 – Fordeling av utlån.....	39
Note 8 – Kredittforringede engasjement.....	39
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån.....	40
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.....	47
Note 20 – Lønn og andre personalkostnader.....	48
Note 21 – Andre driftskostnader .....	49
Note 22 – Transaksjoner nærstående.....	50
Note 23 – Skatt .....	50
Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter .....	51
Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	51
Note 26 – Sertifikater og obligasjoner.....	53
Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	54
Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat .....	54
Note 29 – Datterselskap .....	55
Note 30 – Finansielle derivater.....	56
Note 31 – Varige driftsmiddel.....	57
Note 32 – Andre eiendeler .....	57
Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner .....	57
Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder.....	58
Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital.....	58
Note 36 – Annen gjeld og pensjon .....	59
Note 37 – Garantier.....	59
Note 38 – Hendelser etter balansedagen.....	60
Note 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker) .....	61
Revisjonsberetning for 2023 .....	62
Tillitsvalgte i Oppdalsbanken .....	66
Forstanderskapet .....	66
Styret .....	66
Valgkomité .....	66

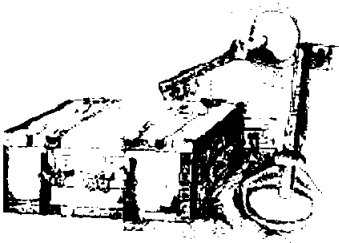
## Oppdals Sparebank

Organisasjonsnummer 937 901 569

Foto første side: TrioMedia

## Årsberetning

### 167. Driftsår



### Året 2023

Banken har gjennom 2023 hatt en fin og lønnsom utvikling, og avslutter året med et ordinært resultat som er betydelig bedre enn 2022. Mye av resultatforbedringen skyldes økt rentenetto. Gjennom en rekke renteendringer har det vært viktig å balansere kundenes økonomiske situasjon med bankens lønnsomhet. Vi besluttet derfor å ikke øke rentene til våre kunder da Norges Bank økte styringsrenten i desember.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankens konkurransekraft besluttet Eika og bankene å bytte kjernebankløsning til TietoEvry. Bytte av kjernebankleverandør styrker bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnads-effektivisering, styrket innovasjons- og utviklingskraft, samt økt strategisk fleksibilitet. Oppdalsbanken gjennomførte en vellykket datamigrering til ny kjernebankløsning 19. februar 2023. Migreringen ble utført etter plan og med god kvalitet. Etter migreringen opplever banken en god driftssituasjon. Banken forventer en kostnadsreduksjon på IT-området de nærmeste årene.

Vi går inn i 2024 med vekstambisjoner. Med solid drift, god egenkapital og høy kapitaldekning, har vi et godt grunnlag for å vokse.

### Hovedtall

Oppdalsbanken hadde i 2023 et resultat av ordinær drift etter skatt på kr 57,6 mill. mot kr 39,0 mill. foregående år, dvs. en økning på kr 18,6 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og gevinst på verdipapirer, men reduseres av lavere utbytteinntekter og høyere kostnader. Vi har hatt økte kostnader knyttet til lønnsrelaterte kostnader og markedsområdet. Kostnadsprosenten endte på 41 % mot 49 % i 2022 noe vi er meget godt fornøyd med.

Forvaltningskapitalen økte med kr 129 mill. i 2023, noe som tilsvarer en økning på 3,3 %. Økningen skyldes økte

utlån og økt likviditet. Samlet utlånsvest til kunder ble på kr 54 mill., tilsvarende 1,5 % mot kr 232 mill., og 6,7 %, året før. Ved utgangen av året var innskuddene kr 131 mill. høyere enn ved utgangen av 2022. Innskuddsdekningen er fortsatt meget god. Ved utgangen av 2023 hadde vi en innskuddsdekning på 91,2 % mot 87,8 % i 2022.

Banken er godt kapitalisert og konsolidert kapitaldekning endte på 25,6 % ved utgangen av 2023 mot 24,4 % i 2022.

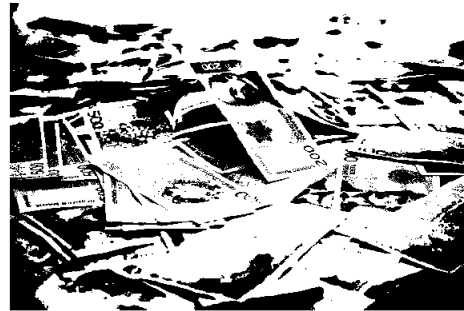


Foto: Ketil Jacobsen

### Resultat

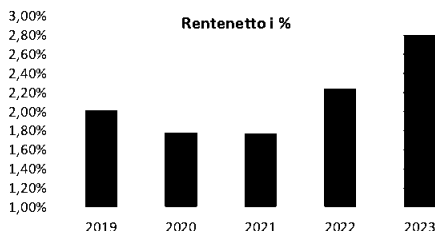
Oppdalsbanken hadde i 2023 et resultat før tap og skatt på kr 88,4 mill. mot kr 56,2 mill. i 2022. Resultat før skatt på ordinært resultat endte på kr 77,1 mill. mot kr 51,8 mill. i 2022. Dette tilsvarende 1,92 % (1,34 % i 2022) av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Totalresultatet inkl. poster som ikke blir klassifisert over resultatet endte på kr 69,6 mill., sammenlignet med et totalresultat på kr 64,3 mill. i 2022. Årsaken til økningen fra 2022 i er knyttet til verdistigning på aksjene i Eika Gruppen.

### Inntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjorde i 2023 kr 112,6 mill. mot kr 86,7 mill. i 2022. Dette ga en netto rentemargin i prosent på 2,80 %, en økning fra 2,24 % i 2022. Netto renteinntekter er hovedsakelig påvirket av markedsforholdene og konkurransen. Norges Bank holdt styringsrenten uendret på rentemøte i januar 2023, men har etter det økt styringsrenten 6 gange med til sammen 1,75 prosentpoeng, den siste i desember 2023. Styringsrenten økte dermed fra 2,75 % ved inngangen til 2023 til 4,50 % ved utgangen av 2023. Norges Bank sier at det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utvikling. Det at Norges Bank øker styringsrenten gjør at også markedsrenten øker betydelig.

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. I 2023 gikk spreadene ut i første halvår for så å gå inn igjen i 2. halvår, slik at de endte lavere enn ved utgangen av 2022. I 2022 økte både 3 mnd. Nibor og påslaget på eksternt funding betydelig. Da koronapandemien slo til i slutten av mars 2020 gikk spreadene ut til et nivå vi ikke hadde sett siden finanskrisen, men gikk i løpet av 2020 gradvis tilbake til normale nivåer. Denne nedgangen fortsatte også i 2021 og ved utgangen av 2021 var spreadene lavere enn i 2020.



Andre driftsinntekter endte på kr 32,1 mill. i 2023, mot kr 25,1 mill. i 2022. Økningen på kr 7,0 mill. er hovedsakelig knyttet til gevinst på verdipapirer. Dette reduseres noe av lavere utbytte og andre driftsinntekter. Provisjonsinntekter fra verdipapirirområdet går opp, mens inntekt fra Eika Boligkreditt (EBK) går ned i 2023.

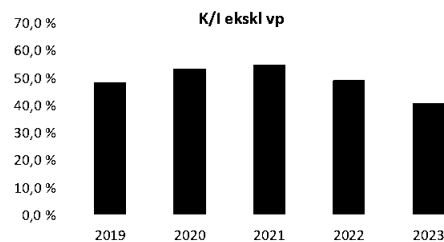
Gevinst på verdipapirer øker med kr 8,4 mill. i 2023. Her hadde vi i 2022 et tap på kr 0,6 mill., mot en gevinst på kr 7,8 mill. i 2023.

Utbytteinntektene endte på kr 5,9 mill., en nedgang på kr 1,9 mill. fra året før. Hovedforklaring til nedgangen er redusert utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, som ble redusert fra kr 7,3 mill. i 2022 til kr 5,9 mill. i 2023.

### Kostnader

Samlede driftskostnader utgjør kr 56,3 mill., mot kr 55,6 mill. i 2022. Dette er en økning på kr 0,7 mill. og tilsvarer en kostnadsvekst på 1,3 %. Den lave kostnadsveksten skyldes hovedsakelig reduserte kostnader knyttet til konvertering til Tietoevry. Banken har i 2023 kostnadsført kr 6,2 mill. knyttet til konvertering til ny kjernebankleverandør, mot kr 7,8 mill. i 2022. Ser vi bort fra konverteringskostnader, har vi i 2023 hatt en kostnadsøkning på kr 2,3 mill. hovedsakelig knyttet til lønnsrelaterte kostnader og markeds-kostnader.

Kostnadsprosenten endte på 41,0 % mot 49,2 % i 2022. Endringen skyldes at inntektene øker forholdsvis mer enn kostnadene. Vi vil fortsatt ha høyt fokus på god drift i årene fremover.



\*) ekskl. gevinst og tap på verdipapir.

### Tap og mislighold

I 2023 har vi kostnadsført kr 11,3 mill. på tap, mot en kostnadsføring på kr 4,4 mill. i 2022. Bankens konstaterte tap var på kr 1,6 mill. i 2023, mot kr 1,2 mill. i 2022. Av de totale konstaterte tapene i 2023 var hele beløpet tidligere nedskrevet.

Nedskrivninger i steg 3 knyttet til utlån (tidligere individuelle) øker med kr 9,8 mill. til kr 30,4 mill., inkludert amortiseringseffekt, mens nedskrivninger i steg 3 på garantier ble redusert med kr 0,3 mill. fra 2022 og endte på kr 2,1 mill. Samlet nedskrivning i steg 1 og 2 ved utgangen av 2023 endte på til sammen kr 8,8 mill. inklusive nedskrivning på garantier og ubenyttet kreditt, mot kr 8,3 mill. i 2022. I tillegg har vi kr 0,4 mill. i inngang på tidligere konstaterte tap, mot kr 0,2 mill. i 2022.

I en tid med høy prisvekst og nedgang i boligprisveksten kan markedssituasjonen og vekstpotensialet kunne bli påvirket negativt, samt potensielt gi økte utlånstap i tiden fremover. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg fortløpende.

Banken benytter automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunde.

Misligholdte og kredittforringende engasjementer har tilfredsstillende sikkerhetsdekning og stor sannsynlighet for at låntaker vil være i stand til å innfri sine forpliktelser.

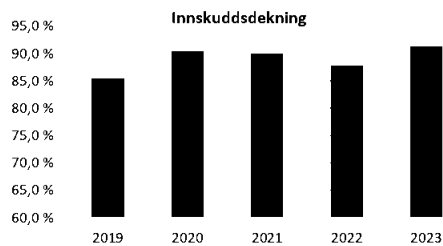
Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

### Balansen

Oppdalsbankens forvaltningskapital var på kr 4 019 mill. ved utgangen av 2023, mot kr 3 890 mill. foregående år. Dette er en økning på kr 129 mill. og skyldes hovedsakelig økte utlån og bedre likviditet.

## Innskuddsutviklingen

Ordinære kundeinnskudd er i 2023 økt med kr 131 mill. og endte på kr 2 889 mill. Vi finansierer hele 91,2 % 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 2023 gi innskuddsområdet stor oppmerksomhet.



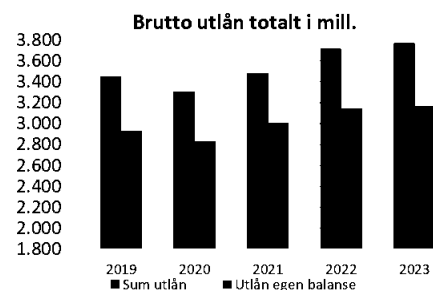
## Finansiering

Bankens behov for å hente finansiering i markedet har gått ned i 2023 som følge av høyere vekst i innskudd enn vekst i utlån. Noe er også finansiert gjennom bruk av EBK. Ved utgangen av 2023 hadde vi obligasjonslån på totalt kr 420 mill. med ulike forfallstidspunkter. Dette er en nedgang på kr 65 mill. fra kr 485 mill. i 2022. Banken innfridd et ansvarlig lån på kr 30 mill. i 2022 og har ved utgangen av 2023 ingen ansvarlige lån. Vi har en kortsiktig trekkrettighet på kr 100 mill. i DNB. Arbeidet med funding av banken er et sterkt prioritert område.

## Utlånsutviklingen

Totale utlån har økt med kr 54 mill. i 2023, tilsvarende 1,5 %, mot kr 232 mill. og 6,7 % i 2022. Totale utlån utgjør kr 3 769 mill. ved utgangen av 2023.

Av årets økning er kr 25 mill. på egen balanse. Dette tilsvarer en årsvekst på 0,8 %. Utlån på egen balanse utgjør kr 3 168 mill. ved utgangen av 2023.



Vår portefølje i Eika Boligkreditt har økt med kr 29 mill. i 2023, og vi har nå en total portefølje på kr 601 mill. i Eika Boligkreditt. Totalt hadde vi en utlånsvekst på personmarkedet på 3,5 %. Også i 2023 har vi opplevd stor

konkurranse i markedet, blant annet knyttet til avtaler som LO-favor- og Akademiker-avtalen, men også generell konkurranse.

## Eksposering i bankens næringsportefølje

Banken passerte for første gang kr 1 milliarder i utlån til næringskunder i 2022, men denne har gått litt ned i 2023. Banken hadde en negativ utlånsvekst på bedriftsmarkedet på - 4,1 % i 2023. Årsak til nedgangen er hovedsakelig to store byggelån som ble innfridd i løpet av 4. kvartal 2023.

Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal. Omtrent kr 539 mill. er lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg. Med økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av disse kundene.

Lån og kreditter, eksklusive Eika Boligkreditt, fordeler seg med 69,3 % på personmarkedet og 30,7 % på bedriftsmarkedet. Dersom vi tar fordelingen inklusive Eika Boligkreditt, så blir fordelingen 74,2 % på personmarkedet og 25,8 % på bedriftsmarkedet. Banken har ved utgangen av 2023 ingen 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 1,22 % av brutto utlån ved utgangen av 2023, en økning fra 0,94 % fra 2022. 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).

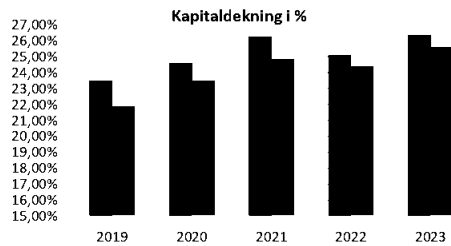
Banken har en liten portefølje med aksjer og EK-bevis. Ved utgangen av 2023 var denne på kr 0,25 mill., men kan i henhold til vedtatte rammer fra styret økes til kr 5 mill. I tillegg hadde vi kr 3,9 mill. i aksjefond.

## Kapitaldekning og egenkapital

Ved utgangen av 2023 har banken en egenkapital på kr 670,0 mill. før gaveutdeling, mot kr 603,0 mill. før gaveutdeling i 2022. Egenkapitalprosenten har økt fra 15,5 % i 2022 til 16,7 % i 2023. Egenkapitalavkastningen på ordinært resultat etter skatt for 2023 er på 9,1 %, mot 6,8 % i 2022. Egenkapitalavkastningen på totalresultatet etter skatt er 10,9 % mot 11,2 % i fjor.



Økt egenkapital og innføring av SMB-rabatt del 2, gjør at banken ender på en ren kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 26,4 % mot 25,1 % året før. Balansen øker, men beregningsgrunnlaget øker mindre enn balansen pga at det meste av økningen kommer på poster med lavere vekter. Banken tok i 2017 opp et ansvarlig lån på kr 30 mill. Dette ble innfridd i 2022. Dette betyr at kapitaldekningen er lik ren kjernekapitaldekning.



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

Etter krav innført fra 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,16 % i Eika Gruppen AS og 0,60 % i Eika Boligkreditt. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 25,6 % per utgangen av 2023 mot 24,4 % i 2022.

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

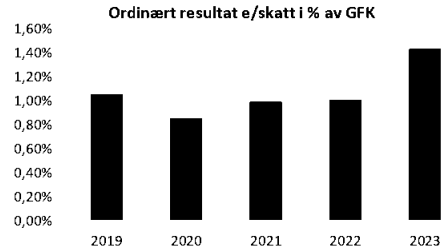
## Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat før skatt ble på kr 77,1 mill. tilsvarende 1,92 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Skattekostnaden ble kr 19,5 mill. Resultat av ordinær drift etter tap og skatt for 2023 ble kr 57,6 mill. tilsvarende 1,43 % av GFK. Dette anses som meget tilfredsstillende under dagens markedsforhold.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet:

Til Sparebankens fond	kr 52 634 000
Til Gavefond	kr 0
Til Gaver	kr 5 000 000
<hr/>	
Disponert i alt	kr 57 634 000

Oppdalsbanken rapporterer fra og med 2020 etter internasjonale regnskapsregler – IFRS. For mer informasjon vises til regnskapsprinsipper i note 1 i årets regnskap.



## Økonomiske utviklingstrekk i 2023

Norsk økonomi var i 2023 preget av beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til ca 1 prosent, ned fra hele 3,8 prosent i vekst året før. Privat konsum hadde en nedgang i fjor, mens oljesektoren hadde sterk investeringsvekst. De rause investeringspakken fra regjeringen under koronatida bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig i begge disse årene. Flykningskrisen bidro til at offentlig konsum økte med ca 2,5 prosent i 2023.

Arbeidsmarkedet var relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt på NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i desember 2023.

Høy inflasjonen i 2023 skyldes delvis at kronkursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Kronkursen, målt ved den importveide i-44 indeksen falt med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med 5,5 prosent, noe som tilsvarer lønnsveksten i året. Dette medfører derfor ikke bedret kjøpekraften for folk flest.

Renteøkningene og den svake utviklingen i kjøpekraften til husholdningene, bidro til at kredittveksten gikk ned i 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent i året til november. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usedvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent. Midler som trolig blir brukt til bygg og anlegg.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under et, ifølge Eiendom Norge.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneders NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024. Ved utgangen av året var det priset inn rentekutt i løpet av 2024.

## Utsikter for 2024

Utsiktene for 2024 er preget av usikkerhet. Internasjonalt er det utviklingen av krigene i Ukraina, samt Midtøsten-konflikten og spenningene mellom USA og Kina, som topper listen over risikomomenter.

Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å flate ut etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Norges Bank holdt styringsrentene uendret på rentemøtet i januar 2024 og signaliserte at styringsrenten trolig vil holdes på dette nivået en god stund fremover. Markedet forventer en rentenedgang i 2. halvår 2024.



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 2021 ble det besluttet å øke bufferkravet ytterligere til 2,0 % med virkning fra 31.12.22. I mars 2022 ble kravet til motsyklisk bufferkrav ytterligere økt til 2,5 % virkning fra 31.03.2023. Dette har vært uendret siden. På slutten av 2019 ble det varslet at systemrisikobufferen skal økes ytterligere med 1,5 % til 4,5 % fra 31.12.2022. I desember 2022 besluttet regjeringen å utsette dette kravet i ett år. Denne økningen fikk virkning fra 31.12.2023. For Oppdalsbanken medfører dette følgende krav for Pilar 2 og bufferkrav beregnes:

	31.12.23
Ren kjerne	14,0 %
Kjernekapital	15,5 %
Kapitaldekning	17,5 %

Som det fremgår av årsregnskapet, er Oppdalsbanken en meget solid bank med en kapitaldekning godt over Finanstilsynets minstekrav. Oppdalsbanken har ved utgangen av 2023 en ren kjernekapital på 26,4 %, mot 25,1 % i 2022. Banken kan bedre sin kapitaldekning ved å ta opp nytt ansvarlig lån, samt ta opp fondsobligasjoner eller egenkapitalbevis.

Konsolidert kapitaldekning endte på 25,6 % i 2023 mot 24,4 % i 2022.

## Strukturendringer i banknæringen

De siste årene har utviklingen vært at små sparebanker finner sammen i større enheter. Det har også i 2023 vært fusjoner blant Eika-banker.

I oktober 2021 ble det kjent at Blaker Sparebank og Romerike Sparebank (tidligere Lillestrøm Sparebank) jobbet 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 og selve sammenslåingen skjedde 1. oktober 2022. Teknisk integrasjon ble gjennomført vinteren 2023.

I april 2022 ble det klart at Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank hadde besluttet å slå seg sammen. Fusjonsavtalen ble godkjent i generalforsamling og forstanderskap i bankene i juni 2022. Etter godkjenning fra Finanstilsynet skjedde den tekniske sammenslåingen fra 1. april 2023. Nytt navn på banken er Trøndelag Sparebank.

I november 2022 annonserte styrene i Andebu Sparebank, Larvikbanken og Skagerak Sparebank en intensjonsavtale om fusjon av de tre bankene. Her legges det opp til en gjennomføring av fusjonen i februar 2024. Navnet på den sammenslåtte banken er foreslått til Skagerak Sparebank og med Skagerak Sparebank som den overtagende banken.

Forstanderskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlingen i Haugesund Sparebank ga i møtet 11. desember 2023 sin tilslutning til at bankene slås sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Tysnes Sparebank overdras til Haugesund Sparebank. Sammenslåingen er ifølge børsmelding fra Haugesund Sparebank fortsatt betinget av at nødvendige myndighetsgodkjenninger gis uten vilkår eller på vilkår som ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn ved inngåelsen av fusjonsplanen. Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen omkring den 1. juli 2024. Den fusjonerte banken blir en del av Eika Alliansen.

Forstanderskapene i Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank har i møtet den 15. januar 2024 gitt sin tilslutning til styrenes forslag om at bankene slås sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Hjelmeland Sparebank overdras til Sandnes Sparebank. Sammenslåingen er fortsatt betinget av godkjenning fra offentlige myndigheter på akseptable vilkår. Det tas sikte

på å gjennomføre sammenslåingen 1. juli 2024. Navnet på den nye banken blir Rogaland Sparebank.

Styrene i SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank har i januar 2024 vedtatt en avtale om sammenslåing av de to bankene. SpareBank 1 Østlandet skal være den juridisk og regnskapsrettslige overtakende bank, og vil dermed overta alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Totens Sparebank ved gjennomføring av sammenslåingen. Den sammenslåtte banken vil fortsette under navnet SpareBank 1 Østlandet. Den nye banken vil bli en del av Sparebank 1 alliansen.

Styrene i Hjartdal og Gransherad Sparebank og Skue Sparebank har ifølge børsmelding i januar 2024 besluttet å innlede forhandlinger med sikte på en sammenslutning av de to bankene. Navnet på den sammensluttede banken skal være Skue Sparebank. Skue Sparebank skal være overtakende bank.

Nordea har signert avtale med Danske Bank om å overta deres virksomhet for personkunder i Norge. Konkurransesituasjonen i Oppdal oppleves sunn og god. Oppdalsbanken og SpareBank 1 SMN er fysisk til stede, mens også andre banker er til stede gjennom nettløsninger. For Oppdalssamfunnet er det en klar fordel med to banker med fysisk tilstedeværelse som konkurrerer om kundenes gunst og i noen tilfeller utfyller hverandre.



Foto: TrioMedia

## Oppdalssamfunnet

Ved utgangen av 2019 passerte vi for første gang 7 000 innbyggere i Oppdal, noe som har vært et mål lenge. Ved utgangen av 3. kvartal 2023 har Oppdal ifølge SSB 7 369 innbyggere, en økning på 161 fra 7 208 i 3. kvartal 2022. Det er essensielt viktig for Oppdalsbanken at Oppdalssamfunnet vokser, så vi håper på vekst i befolkningen også i 2024.

### Eiendomsmarkedet i 2023

Etter noen år preget av pandemi, historisk lavt rentenivå og høyt tempo i eiendomsmarkedet, ble 2023 et år preget av hyppige renteoppgjanger, uro på makronivå og en generell usikkerhet i markedet. Således bredte det seg en avventende holdning i markedet, ikke bare på kjøpersiden, men også blant selgerne. Dette har ført til en betydelig reduksjon i antall omsetninger sammenlignet med de foregående årene. I tillegg har vi fått en kraftig økning i omløpstiden. Dette gjelder spesielt for fritidsmarkedet.

### Bolig- og fritidsmarkedet

Antall omsetninger i boligmarkedet har i 2023 hatt en reduksjon på 28 % sammenlignet med 2022. Dette har bidratt til en betydelig økning i snittprisen. I boligmarkedet generelt fra kr 2,4 mill. i 2020 til kr 3,4 mill. i 2023, og på kun enebolig fra kr 2,6 mill. i 2020 til kr 3,6 mill. i 2023 på megleromsatte boliger. Snittpris pr. kvadratmeter har i samme periode økt med henholdsvis 33 % for enebolig og 21 % for alle boligtyper samlet. Økningen det siste året har vært langt mer moderat. Dette på tross av renteøkninger og usikkerhet i markedet, noe som i hovedsak skyldes underskudd av boliger i markedet samt økning i tomtepriser og material-/byggekostnad. Trenden har vært at færre boliger i markedet har gått gjennom megler de siste tre årene.

I fritidsmarkedet fortsetter den negative trenden fra fjoråret med kraftig reduksjon i antall omsetninger. Fra rekordhøye 148 megleromsatte omsetninger i 2021 ble det i 2023 omsatt 77 megleromsatte enheter, en nedgang på hele 48 %. Mens tallene for 2022 var på nivå med 2018-2019, må vi helt tilbake til 2015 for å finne et år med færre omsetninger i dette markedet. Fritidsmarkedet er et overskuddsmarked og derfor langt mer sensitivt for konjunktursvingninger og markedspsykologi enn boligmarkedet. Usikkerhet rundt bl.a. rentenivå, strømpriser og forventninger om prisfall i hyttemarkedet har gjort sitt til at mange mulige hyttekjøpere har blitt sittende på gjerdet gjennom 2023. Dette har nok også gitt seg utslag på selgersiden, noe reduksjonen i antall tilgjengelige enheter i markedet viser.

Oppdal Eiendomsmegling AS har i 2023 hatt endringer i ledelsen med ny daglig leder. Bemanningen er redusert med 1 person som følge av intern rekruttering til ny daglig leder. Oppdal Eiendomsmegling AS er fortsatt markedsleder i boligsegmentet med en markedsandel på 55 %. I fritidsmarkedet er markedsandelen 15 %. Dette gir en andreplass blant de mange meglerfirmaene som opererer i Oppdal.

Tabellen viser alle omsetninger registrert (både megleromsatte og andre) hos Eiendomsverdi.

År	Antall boliger	Enebolig snittpris	Antall fritid	Snittpris fritid	Antall totalt
2023	87	3.434	130	3.290	217
2022	121	2.993	175	3.079	296
2021	136	2.420	302	2.500	367
2020	96	2.222	266	2.221	324
2019	98	2.662	172	2.181*	270
2018	118	2.483*	189	2.083*	307
2017	95	2.272	206	1.928	301
2016	101	2.298	179	1.898	280

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

### Næringslivet i Oppdal

Pandemiårene 2020-2021 skapte stor usikkerhet også i lokalt næringsliv. Enkelte bransjer ble rammet, men for de fleste bransjer ble det gode år. Dette gjelder spesielt

handel, reiseliv og hytteindustrien. I årene 2020-2022 var det flere store byggeprosjekter i Oppdal sentrum som ga ringvirkninger for næringslivet i Oppdal. Dette gjelder blant annet Innovasjonssenteret Krux, Biltema, Burger King, Byggern, Sagtomta (Nyvold Installasjon, Comfortbutikken, Olav Solberg m.fl.), Coop Oppdal, Oppdal Spekemat, Norheim Natursten samt stolheis i Vangslia. Gjennom 2023 har det vært en betydelig nedgang i byggeaktivitet og salg av eiendom, og her spesielt fritidseiendom.



## Handel

Oppdal som handelsdestinasjon har utviklet seg mye de senere årene og vi er fremdeles langt fremme når det gjelder detaljhandel pr innbygger. Det meldes om omsetningsvekst og økte besøkstall fra flere av de store aktørene, men det er samtidig en viss uro knyttet til at mange opplever en stadig strammere privatøkonomi

## Industri

Skifernæringen har mye bra å vise til, ikke minst gjelder dette den største aktøren Minera Skifer AS som feiret 100 år i 2023. Arnstein og Sivert Sæteren mottok også næringslivets hederspris som ble utdelt på Næringskonferansen i november 2023. 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 Sten kjøpte Palmer Gotheim Skiferbrudd i 2023, og det er nå fusjonert inn i Oppdal Sten.

Oppdal Spekemat flyttet i 2022 fra meieribygget og inn i nytt bygg på 5.400 kvm. Med stadig omsetningsvekst og

over 50 ansatte er de en betydelig aktør i næringslivet i Oppdal.

Opprettsgründere jobber fortsatt aktivt med planer om oppdrettsanlegg for fjellørret ved Driva.

## Reiseliv

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

På tidligere Hotel Nor har det vært stor byggeaktivitet. Kjelleren er ombygd til aktivitetssenteret Carousel og restauranten er totalrenovert til åpning av Alpenhaus i 2023. Oppdal har etter hvert fått et stort tilbud av spisesteder selv om året 2023 startet vemodig med at Grøseth-kafeen stengte dørene etter 80 års drift.

I starten på 2023 kjøpte Ragnar Lyng og Kaare Arnstad selskapet Vangslia Panorama AS som eier tomten like nedenfor dalstasjonen i Vangslia. De har planer om byggestart i 2024 på et prosjekt med totalt 60 nye leiligheter.



Vangslia, Foto: TrioMedia

Oppdal Næringsforening utviklet i 2013 Masterplan Oppdal. Dette arbeidet har vært retningsgivende for utviklingen av Oppdal som reisemål og fritidsboligkommune. I forlengelsen av Masterplan Oppdal hadde Oppdal Næringsforening et behov for en oppdatert strategi. Det ble derfor igangsatt et arbeid med å utarbeide en helhetlig besøksstrategi for Oppdal, hvor reisemålsutvikling knyttes opp mot samfunnsutvikling og skal forankres i kommunale planer. Her ble Oppdal valgt som en av to pilotkommuner i Trøndelag og skal teste besøksstrategi som verktøy for steds- og reisemålsutvikling.

Tildelingen hadde følgende beskrivelse:

*Oppdal kommune står fritt til å utforme og organisere sin pilot ut fra egne behov. Piloten skal bygge på helhetlig areal- og samfunnsplanlegging med særlig fokus på folkehelse, friluftsliv, kulturmiljø og et aktivt reiseliv. Arbeidet skal gjennomføres i et forpliktende samarbeid mellom næringsaktørene, lokalsamfunnet og kommunens politiske og administrative ledelse. Piloten skal utvikle og teste metoder for helhetlig besøksforvaltning, med utgangspunkt i at besøksnæring kan bidra til ønsket lokal samfunnsutvikling. Arbeidet må berøre spørsmål om fellesgodefinansiering og resultater fra arbeidet bør kunne tas inn i kommunens planverk.*

Prosjektet avsluttes i mars 2024, men arbeidet med besøksforvaltning og realisering av besøksstrategien fortsetter.

## Eiendom, bygg og anlegg

Skifer Signatur ble ferdigstilt høsten 2023 med 27 leiligheter. Her var det meste forhåndsøkt, og det gjenstår kun to usolgte leiligheter. På Sagtomta er et større næringsbygg ferdigstilt i 2023. Dette er administrasjonsbygg til bl.a. Nyvold Installasjon AS, Comfortbutikken Rørsenteret AS og Olav Solberg AS. Nyvold Installasjon AS og Comfortbutikken Rørsenteret flyttet inn på tampen av 2022, mens Olav Solberg AS flyttet inn i 2023. Rehabilitering av Røkke-tunet har også gjennom 2023 vært et viktig bidrag til næringslivet i Oppdal hvor mange ulike fagfelt har vært involvert. Prosjektet forventes ferdig våren 2024. Oppdal kommune kunne med stor glede åpne ny brannstasjon i 2023, og ny barnehage i Høgmo nærmer seg byggestart.

Flytting for Oppdal Spekemat har medført at den gamle meieri-eiendommen er solgt, og nye eiere planlegger ytterligere sentrumsutvikling. Coop Oppdal har betydelige planer om bygging på den gamle Shell-tomta, og det kan også bli bygging på tomte de kjøpte fra Oppdal Maskinkompani for noen år siden. Det er derfor mye som tyder på videre utvikling av Oppdal sentrum.

I Berkåk sentrum ble ett stort leilighetsprosjekt med 24 leiligheter ferdigstilt høsten 2023 Dette er et formidabelt byggeprosjekt i lokal sammenheng, og interessen for leiligheter midt i sentrum med parkeringskjeller og heis, har vært stor. Her gjenstår det kun et par usolgte leiligheter. Ny brannstasjon er under bygging på Berkåk og skal ferdigstilles i 2024.

## Landbruket

2023 ble en krevende og lang förbergingsessong på grunn av mye nedbør Det ble en fin og tørr juni, men så begynte det å regne og det gjorde det langt ut i september med bare få dager uten regn.

Fjellandbrukskonferansen ble arrangert også i 2023 og samlet ca 160 deltakere. 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 en inspirasjonsdag. Årets konferanse ble arrangert 21. november. Robert Mood var en av foredragsholderne og holdt et interessant foredrag der hovedparolen var Levende bygder er viktigere enn våpen!

Fjellandbruksprosjektet for Oppdal og Rennebu avsluttet prosjektperioden 2019-2023 til nyttår og rapporter er levert Statsforvalteren i Trøndelag. I perioden er det gjennomført prosjekter og tiltak for til sammen kr 3,85 mill. noe som genererte tilskudd på nesten kr 1 mill. Fokus i prosjektperioden har vært klimasmart landbruk i fjellbygdene, utmarksbruk, sætra som ressurs, mindre fagkurs og rekrutteringsnettverket Bonde så klart.

Økonomien i landbruket har vært hardt presset også i 2023. I tillegg til et dårlig avlingsår har kostnadene for alle driftsmidler økt, slikt som kunstgjødsel, kraftfor, diesel, byggematerialer m.v. To år med gode jordbruksoppjør har kompensert for en del av økningen. I år er det 3 gårdsbruk som har søkt og fått tilskudd fra Innovasjon Norge til utbygging av fjøs. I tillegg er det 3 som har søkt om mindre prosjekter i forbindelse med generasjonsskifte. Samlet kostnadsoverslag er kr 26,3 mill. fordelt på 2 melkebruk og 4 sauebruk. De seks tiltakene er innvilget tilskudd på til sammen kr 9,1 mill.

Sintef og Nibio har levert Kunnskapsgrunnlag for Trøndersk landbruk (rapport 2023-00601) og regnet på økonomisk verdiskaping og sysselsetting i landbruket i Trøndelag. Oppdal er på 14. plass av fylkets 38 kommuner med en verdiskaping i primærleddet på kr 121,1 mill. Landbruket i Oppdal gir i samlet bruttoprodukt av primærnærings, relatert virksomhet og ringvirkninger, kr 363 mill. årlig og sysselsetter samlet 586 personer (17 % av kommunens totale sysselsatte). Landbruk utgjør fortsatt en viktig hjørnesteinsbedrift for bygda.

**OSS BRY OSS** Rotekte engasjement

Driver du enten stort eller smått innenfor landbruket i Oppdal? Vi i Oppdalsbanken er den banken i Oppdal som kjenner landbruket best, og vi er her for deg.

Vi kan hjelpe deg med alt fra forsikring av både dyr og utstyr - til gunstige pensjonsordninger og finansiering av nytt fjøs eller nye maskiner.

**Vi satser på landbruket i Oppdal**

Oppdalsbanken

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.

Tabellen nedenfor viser husdyrholdet i Oppdal. Antall produsenter går fremdeles litt ned, men produksjonen av både melk og kjøtt holder seg ganske stabilt. I februar 2022 pelset den siste pelsdyroppdretter i Oppdal ned, og over 100 år med produksjon av pels i Oppdal er over.



	2023	2022	2021
Antall melkebruk	41	42	44
Antall melkekyr	1 185	1 213	1 246
Ant. storfeprod.	31	33	33
Antall ammekyr	681	642	644
Antall storfe	3 517	3 563	3 549
Antall sauebruk	101	102	103
Antall vinterfora sau	16 979	17 331	17 685
Ant. pelsdyroppdr.	0	0	4
Antall revetisper	0	0	856

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 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 480 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.

### Bankene i Eika Alliansen

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, effektiv og trygg 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.

Bankenes har behov for å utvikle nye digitale løsninger. Digitale løsninger skal bidra til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivareta kundenes sikkerhet, samt ivareta et økende antall regulatoriske krav. Dette er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. I 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere. Migrering til Tietoevry ble for de første puljene med banker gjennomført høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 har alle bankene kommet over på den nye løsningen. For Oppdalsbanken skjedde konverteringen helgen 17. – 19. februar 2023.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevede tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2023 inngikk Eika Kredittdbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt. Ved å slå seg sammen vil selskapene få økt konkurransekraft. Selskapene driver i dag utstedelse av kredittkort og forbruksfinansiering for sine respektive allianser. Verdigrunnlaget til selskapene er like, og begge selskapene har fokus på ansvarlig utlånspraksis.

Eika Forsikring har inngått en avtale med Sparebank 1 Gruppen og DNB om å slå sammen Eika Forsikring med Fremtind Forsikring. Det sammenslåtte selskapet vil hete Fremtind Forsikring. Det nye forsikringselskapet blir med dette en sterkere konkurrent til de andre store, norske og nordiske forsikringselskapene. Hovedkontoret beholdes i Oslo, og det fusjonerte selskapet vil ha om lag 1350 ansatte.

Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse to selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene i alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene innen kreditt og forsikring. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

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 45 banker med 170 bankkontorer i 114 kommuner representerer Eika-bankene 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 1,16 %.

## Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er et boligkredittforetak som er eid av 59 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. 121 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 16 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.

## Eiendomsmedling

I mai 2014 etablerte Oppdalsbanken egen eiendomsmedling under merkevaren Aktiv. Aktiv er Eika Gruppens meglerkjede. Meglertjenester vurderes som en viktig strategisk virksomhet for banken. I Oppdal eier banken 100 % av aksjene i Oppdal Eiendomsmedling AS.

Eiendomsmedling er en tøff bransje, og vi konstaterer at Oppdal Eiendomsmedling AS har drevet bra de siste årene og har gått med overskudd, selv om 2023 ble et unntak.



Oppdal Eiendomsmedling ved inngangen til 2023.

Foto: Ludvig Killingberg

## 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 2023 brukt ressurser på å ytterligere 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. Banken 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 2023

Banken medvirker til utviklingen i oppdalsssamfunnet 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 kr 2,5 mill. i 2023. I tillegg kommer årets gavetildeling, samt at vi alt har bevilget over kr 3,6 mill. i gaver og sponsoravtaler som ikke er utbetalt.



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, Pilegrimsutvalget, Oppdal jæger & fiskerlag, Oppdal spell- og dansarlag, Forskerfabrikkens sommerskole, BUA Oppdal, Topptrim, Oppdal Sykkelklubb, Oppdal Golfklubb, Driva IL og idrettslag for øvrig.

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

- Fjellandbrukskonferansen
- Næringskonferanse
- KompetanseForum i regi av Nasjonalparken Næringshage
- Sparebankuka
- Barnas Superdager
- Oppdalsbankens Barneskifestival
- Ungt Entreprenørskap med «Innovasjonscamp» og «Sjef i eget liv»
- Skidag i Vangslia
- Oppdalstræffet



I tillegg startet vi i 2022 opp med utdeling av idrettsstipend og kulturstipend. Planen er at disse skal deles ut 1-2 ganger per år. Stipendene skal gå til å løfte frem og utvikle gode forbilder og lokale talenter slik at de lettere kan nå sine mål.



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

## Bankens organisering

Banken har hovedkontor i Oppdal med 22 fast bankansatte ved utgangen av 2023. I starten på 2024 utvides staben med 2 nye ansatte på hovedkontoret.

Banken har siden 2016 hatt et avdelingskontor i Trondheim. Banken har tre ansatte med fast arbeidssted i Skippergata 14. I løpet av første halvår 2024 kommer det ytterligere en ansatt på Trondheimskontoret.

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

## Bankens eiendommer

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

Hele bankbygget inkludert «gammelbanken» har så å si vært fullt utleid i 2023 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 er stort sett fullt utleid i hele sesongen.

## 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 2023 en LCR på 262 %, noe som er en solid økning fra 176 % ved utgangen av 2022.

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 kredittrisiko, 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.

Internkontrollen i banken er gjennomgått i samarbeid med revisor.

## Kredittrisiko

Kredittovervåking har også i 2023 vært gjenstand for grundig gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder vurdering av kundens betalingsevne, samt verdurdering av sikkerhetene både på person- og bedriftsmarkedet. 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 31.12.23 kr 22,5 mill. (2022 = kr 2,6 mill.) i mislighold over 90 dager. Økningen fra 2022 er hovedsakelig knyttet til ett næringsengasjement. Dette engasjementet er betydelig nedskrevet.

Det arbeides aktivt med engasjement som vurderes som tapsutsatt. Etter nedskrivningsreglene for utsatte engasjement har banken nedskrivninger på utlån og garantier i steg 3 på totalt kr 32,6 mill. (2022: kr 24,1 mill.) og nedskrivninger i steg 1 og 2 på til sammen kr 8,8 mill. (2022: kr 8,3 mill.) Nedskrivninger på utlån utgjør 1,22% av samlet utlån (2022: 0,94 %). Vi benytter Orkla Credit AS, et inkassoselskap i Admento-gruppen, for å ivareta oppfølging på misligholdte engasjement.

Ved årsskiftet var hele 78 % av våre utlån innenfor eget distrikt som er definert som Oppdal, Rennebu, Trondheim og omegn. Når det gjelder utlån utenfor eget distrikt er det vesentligste Trøndelag samt Oslo. Vi har et avdelingskontor i Trondheim med 2 bredderådgivere og 1 forsikringsrådgiver hvor hovedsatsingen er kundeportefølje innen privatmarkedet.

Totalt 69,3 % (67,7 %) av våre utlån på egen balanse er tilknyttet personmarkedet og 30,7 % (32,3 %) i

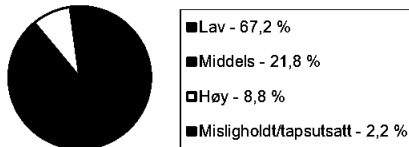
bedriftsmarkedet. Hensyntar vi utlån gjennom Eika Boligkreditt blir tallene 74,2 % (72,7 %) på personmarkedet og 25,8 % (27,3 %) i bedriftsmarkedet. Dette er innenfor bankens overordnede målsettinger og kreditt-strategi. I tillegg til utlån til privatmarkedet på egen balanse har vi i alt kr 601 mill. (kr 572 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 inngåtte 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 kredittåndbok 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 som har god kjennskap til de aktuelle kundene.

Overikten i figuren nedenfor viser fordeling etter risikoklassifiseringssystemet vi har benyttet i 2023.

### Utlån per risikoklasse



Samtlige engasjement er risikoklassifisert. Engasjement med lav risiko utgjør 67,2 % (2022: 71,6%) av brutto utlån og engasjement med høy risiko utgjør 8,8 % (2022: 9,8 %). Engasjement med lav risiko har gått ned i løpet av året, og engasjement med moderat har en økning fra siste år. Engasjement med høy risiko har gått litt ned, mens misligholdte og tapsutsatte engasjement har økt.

Banken har ingen valutalån ved utgangen av 2023.

### Konsentrasjonsrisiko

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

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.

Figuren nedenfor viser utlånsfordelingen på egen balanse. I tillegg kommer utlån via Eika Boligkreditt.

### Utlån fordelt på næring



### 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 2023 kr 420 mill. (kr 485 mill.) i obligasjonslån fordelt på 7 ulike lån med forfall fra 2024 til 2028. Banken hadde et ansvarlig lån på kr 30 mill. med forfall i 2027. Dette hadde call i september 2022 og ble innfridd. I tillegg har vi en trekkrettighet i DNB på kr 100 mill. Vi har ved utgangen av 2023 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 trading-virksomhet og med dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente.

Vi har ved utgangen av 2023 fastrenteinnskudd på kr 313 mill., de fleste med forfall innen 12 mnd. Dette er en betydelig økning fra kr 154 mill. i 2022. I tillegg har vi fastrente-utlån på kr 29,8 mill. noe som er omtrent uendret fra 2022. For å eliminere vesentlig deler av renterisikoen ved utlån med fastrente har vi inngått rentesikringsavtaler på fastrenteutlånsavtalene.

Større kundeinnskudd blir forhåndsvarslet ved eventuell oppsigelse eller større uttak. Bankens evne til å endre seg raskt ved endringer i markedsrenter begrenses noe av finansavtalelovens krav om rentevarslinger.

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 2023 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 omløpsaksjer og egenkapitalbevis er kr 1,3 mill. ved utgangen av 2023.

Valutarisiko er risiko for tap som følge av endrede valutakurser. Bankens har ikke egne valutapapirer eller kontantbeholdning i valuta. Etter at vi konverterte til Tietoevry har vi kun noen få gjenstående fakturaer til bankens tidligere kjernebankleverandør SDC i danske kroner. Noe som fører til at vi har en beskjeden valutarisiko.

### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av uhensiktsmessige eller mangelfulle interne prosesser. I risikorapporten er det rapportert totalt 16 saker til styret i 2023, mot 24 saker i 2022. 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 2023.

Forskrift om informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT-forskriften) er vedtatt og implementert. Oppdalsbanken har fastsatt overordnede mål, strategier og sikkerhetskrav for IKT. Bankens 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.

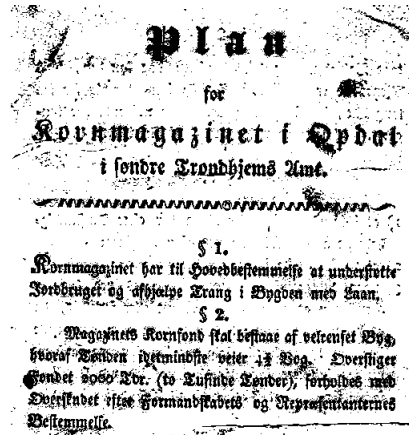
Arbeidet innen området helse, miljø og sikkerhet (HMS) er fortsatt en prioritert oppgave. Bankens har i flere år hatt avtale med bedriftshelsetjeneste, hvor forebygging inngår som et svært sentralt element. Årlige tester og undersøkelser gjennomføres. Bankens har eget verneombud. HMS-policyen ble styrebehandlet i 2023.

### Omdømmerisiko

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

Bankens 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 jevnlig 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 bankens 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.



Utdrag fra «Plan for kornmagasinet i Opdal»

### Rating

Bankens 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 2022.

### Bærekraft og samfunnsansvar

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

FNs 17 bærekraftsmål utgjør verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringer innen 2030. Oppdalsbanken har valgt ut 4 bærekraftsmål som vi særlig kan bidra til, og som legger til grunn for vårt arbeid med bærekraft. Oppdalsbanken støtter også opp om Finans Norges veikart for en bærekraftig finansnæring.

- Bærekraftsmål 3 – God helse og livskvalitet
- Bærekraftsmål 5 – Likestilling mellom kjønnene
- Bærekraftsmål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Bærekraftsmål 11 – Bærekraftige byer og lokalsamfunn



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 samfunnsspørsmål integreres i vår daglige drift. I hovedsak bidrar banken på flere måter til oppdalssamfunnet:

- 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 arrangement, eksempelvis fjellandbrukskonferanse 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 allmennnyttige, 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

## 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 ble i starten på 2024 miljøfyrtårnsertifisert. Miljøfyrtårn er et sertifiseringsverktøy og et miljøledelsessystem som skal hjelpe virksomheter med å redusere miljøbelastningen, stimulere til grønn omstilling og øke konkurransekraften. Bærekraft er relevant på ulike måter på svært mange områder i banken. I årene framover forventer vi økende krav til bankens og bankenes kunders bærekraftsrapportering. Kravene kommer fra myndigheter, markedet og andre interessenter. Bankene vil framover aktivt jobbe mot en nøyaktig og god rapportering for bærekraft for bankens virksomhet og finansiering.



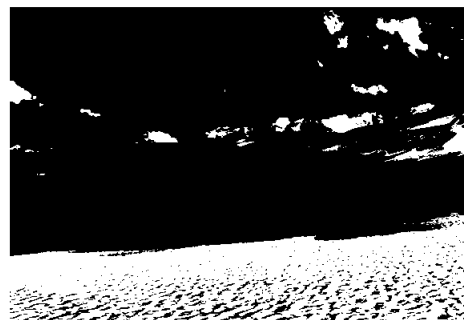
Banken gjennomfører tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser samt sikre at ressurs-krevende reisevirksomhet begrenses. Bankene

kildesorterer i dag papir, plast, matavfall, elektrisk avfall, spesialavfall og restavfall.

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 2021. Banken har som ambisjon gjennom proaktiv rådgivning 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. Banken har en egen policy for bærekraft som ble revidert i 2023. 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 ble i 2022 påstartet et arbeidet med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantestikkerheter, for både bolig og næringseiendom. Bankene henter nå ut energimerke for alle nye pant hvor dette lar seg gjøre.



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 investerer 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 produktinvolvering som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand.

For en mer detaljert oversikt over Eika Kapitalforvaltning sine 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. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EBK, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene. Eika Boligkreditt har brukt Multiconsult som rådgiver for å etablere kriteriene for å identifisere de mest energieffektive pantesikkerhetene for boliglånene 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.

EBK gjennomførte i september 2022 sin andre vellykkede utstedelse av en grønn OMF på €500 millioner i euro-obligasjonsmarkedet. Dette er nok en bekreftelse at Eika Alliansen kan oppnå langsiktig grønn finansiering i det internasjonale finansmarkedet. Med dette har vi finansiert 52 %-poeng av de grønne boliglånene overført til Eika Boligkreditt i alliansen gjennom utstedelse av grønne obligasjoner. Dette tilsvarer 21,9 % av det samlede utlånsvolumet i EBK per 31.12.23.

Grønne obligasjoner passer godt inn i Eika sitt fokusområde innen bærekraft, hvor viktige satsingsområder er å bidra til bærekraftig vekst og omstilling til lavutslippssamfunnet, samt bærekraftige investeringer i lokalsamfunnene/ byene hvor Eika-bankene 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 forsikrings-selskapet 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.

**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

Rapporten om påvirkningsanalysen finnes på Eika Gruppens bærekraftsside på [eika.no](http://eika.no).

Banken vurderer at vi ikke driver virksomhet som i vesentlig grad 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
- Personelhåndbok
- Stillingsbeskrivelser
- Retningslinjer for HMS
- Etske retningslinjer
- Undersøkelser vedrørende medarbeidentilfredshet

## Kunder, produkter og forretningspraksis

Banken skal tilstrebe og tilfredsstillende 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:

- Etske 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 2023. 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 hvitvask, terrorfinansiering og korrupsjon.

## Organisasjon og ansatte



Oppdalsbanken jobber aktivt for å fremme likestilling og hindre diskriminering. Dette er nedfelt i bankens Retningslinjer for HMS og etiske retningslinjer. Både i bankens styre og ledergruppe er begge kjønn representert med over 40%. Alle ansatte som jobber med bankdriften har tilbud om fullstilling. Ansatte gjennomfører årlig medarbeider-samtaler med nærmeste leder og banksjef. Det er viktig for banken at det er et godt arbeidsmiljø og at alle ansattes rettigheter blir godt ivarettatt. I 2022 ble åpenhetsloven innført. Loven skal sikre at virksomheter i større grad kjenner til arbeidsforholdene i sine verdikjeder og være transparente om hvordan virksomheten jobber for å sikre at produktene og tjenestene selskapet tilbyr, har blitt fremstilt på en måte som ivaretar menneskerettigheter. Banken er i startfasen i arbeidet med aktsomhetsvurderinger. Dette arbeidet vil bli forsterket i 2024.



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 2023 var vi 25 fast ansatte og 1 vikar. Av de fast ansatte er 15 kvinner og 10 menn. Tre nye personer er ansatt og starter i banken i løpet av 1. halvår 2024. I løpet av 1. halvår 2024 blir vi derfor 28 fast ansatte, herav 15 kvinner og 13 menn. Aldersgjennomsnitt er 45 år blant alle bankansatte.

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.



Gjevilvassdalen

Oppdalsbanken har gjennom flere år hatt et lavt sykefravær, men etter koronapandemien har dette økt noe. Korttidssykefraværet var i 2023 på 4,0 % inkl. fravær pga. syke barn. Dette er en økning fra 2,7 % i 2022. Vi har i 2023 hatt en nedgang i langtidssykefravær fra 8,1 % i 2022 til 3,1 % i 2023. Langtidssykefraværet er ikke knyttet til arbeidsrelaterte forhold og fraværet gir derfor ikke grunn til bekymring. Det forholdsvis lave korttidssykefraværet 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 styreansvarsforsikring som del av bankens forsikringsdekninger.

## Utsiktene fremover

Presset i norsk økonomi avtar og det er lav vekst. Selv om arbeidsledigheten fortsatt er lav, så rapporterer ikke bedriftene at de opplever mangel på arbeidskraft i samme grad som tidligere.

Norges Bank holdt styringsrentene uendret på 4,5 % på rentemøtet i januar 2024 og signaliserte at styringsrenten trolig vil holdes på dette nivået en god stund fremover. De viser til at prisveksten er klart over målet. Den

underliggende prisveksten har avtatt videre, men er fortsatt høy. Arbeidsledigheten er lav, men veksten i økonomien er svak.

Pengepolitikken virker innstrammende, og økonomien kjøler seg ned. Samtidig har bedriftenes kostnader økt mye de siste årene, og fortsatt høy lønnsvekst og kronesvekkelsen gjennom fjoråret vil trolig bremse nedgangen i prisveksten. Norges Bank sier at det derfor trolig vil være behov for å holde renten oppe en god stund fremover. Etter hvert som prisveksten kommer ned og forholdene i økonomien tilsier det, kan de begynne å sette renten ned igjen.

Det er usikkerhet om den videre utviklingen i norsk økonomi. Dersom kostnadsveksten i bedriftene holder seg oppe, eller kronen igjen svekker seg, kan prisveksten holde seg høy lenger enn tidligere anslått. Da er Norges Bank beredt til å heve renten igjen. Dersom vi får en kraftigere oppbremsing i norsk økonomi eller inflasjonen faller raskere, kan renten bli satt ned tidligere enn Norges Bank antydte i desember.

Styret mener at banken er godt rustet til å møte utfordringene i markedet, både gjennom tilstedeværelse i lokalsamfunnet og medarbeidernes kompetanse. Styret er fornøyd med bankdriften, årets resultat og bankens soliditet. Med fortsatt vekst, kontrollerte tap og kostnadseffektiv drift ser styret optimistisk på fremtiden.

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 2023.

Oppdal, 15. februar 2024

Bjørn Ove Ansnes Styreleder	Ole Erik Vognild
Jon Gauterud	Tone Winger
Eline Aarak	Gro Skårsmoen Banksjef



## Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter		212.291	126.022
Rentekostnader og lignende kostnader		99.677	39.369
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 18	<b>112.614</b>	<b>86.653</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 19	21.261	21.009
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 19	3.626	3.911
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 19, 28	5.907	7.790
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 15, 16, 19	7.755	-604
Andre driftsinntekter	Note 19	759	866
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>32.055</b>	<b>25.150</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	28.856	24.647
Andre driftskostnader	Note 21	25.816	28.520
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	1.600	2.406
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>56.272</b>	<b>55.574</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	11.294	4.435
<b>Resultat før skatt</b>		<b>77.103</b>	<b>51.794</b>
Skattekostnad	Note 23	19.469	12.824
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>57.634</b>	<b>38.970</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	12.005	25.289
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>12.005</b>	<b>25.289</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>12.005</b>	<b>25.289</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>69.639</b>	<b>64.259</b>



## Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	74.224	73.229
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	78.960	48.079
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-13, 24-25	3.128.926	3.112.908
Rentebærende verdipapirer	Note 26	461.158	406.318
Finansielle derivater	Note 30	1.123	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-29	250.093	223.360
Varige driftsmidler	Note 31	17.461	17.539
Andre eiendeler	Note 32	6.793	8.467
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.018.738</b>	<b>3.889.899</b>

## Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.888.676	2.757.598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	420.739	486.245
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Annen gjeld	Note 36	18.515	25.006
Betalbar skatt	Note 23	17.750	14.150
Utsatt skatt	Note 23	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 39	3.461	3.942
Ansvarlig lånekapital	Note 35	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.349.141</b>	<b>3.286.942</b>
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315
Fond for urealiserte gevinster		73.068	61.364
Sparebankens fond		589.214	534.278
Gavefond		5.000	5.000
Annen egenkapital		0	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>669.598</b>	<b>602.958</b>
<b>Sum egenkapital</b>	Note 5	<b>669.598</b>	<b>602.958</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.018.738</b>	<b>3.889.899</b>

Oppdal, 15. februar 2024

  
Bjørn Ove Ansnes  
Styrets leder

  
Tone Winger

  
Ole Erik Vognild

  
Eline Aarak

  
Jon Gauterud

  
Gro Furunes Skårsmoen  
Banksjef



## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	41,0 %	49,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,3 %	14,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,4 %	23,2 %
Netto rentemargin hittil i år	2,80 %	2,24 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	10,9 %	11,2 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,7 %	32,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,5 %	21,2 %
Innskuddsdekning	91,2 %	87,8 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,8 %	1,8 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,8 %	4,4 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,5 %	6,7 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	25,2 %	24,0 %
Kjernekapitaldekning	25,4 %	24,2 %
Kapitaldekning	25,6 %	24,4 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,3 %	12,5 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	262,1 %	176,0 %
NSFR	140,2 %	133,3 %

## Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<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>
Resultat av ordinær drift etter skatt	57.635				57.635
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.				12.005	12.005
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>57.635</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.005</b>	<b>69.640</b>
Utbetalt utbytte/gaver	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>588.914</b>	<b>5.000</b>	<b>2.315</b>	<b>73.369</b>	<b>669.598</b>
<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 av ordinær drift etter skatt	38.970				38.970
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.				25.289	25.289
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>38.970</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.289</b>	<b>64.259</b>
Utbetalt utbytte/gaver	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<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>



## Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder		-25.370	-134.601
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		181.293	116.699
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		131.078	48.525
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-76.753	-24.967
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		6.991	1.663
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-53.954	-8.702
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		21.662	8.415
Netto provisjonsinnbetalinger		18.393	17.964
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-7.755	16.949
Endringer i verdipapirer som holdes på kort sikt		6.522	-108
Utbetalinger til drift		-64.210	-49.757
Betalt skatt		-13.861	-11.195
Utbetalte gaver		-1.489	-715
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>122.547</b>	<b>-19.830</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-1.522	-496
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-9.107	-11.196
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		2.484	1.459
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		5.905	7.790
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>-2.240</b>	<b>-2.443</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		-65.507	30.630
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-22.924	-13.656
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		0	
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		0	-30.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		0	-759
Utbetalinger fra gavefond			
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>-88.431</b>	<b>-13.785</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>31.876</b>	<b>-36.058</b>
Likviditetsbeholdning 1.1		121.308	157.366
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>153.184</b>	<b>121.308</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		74.224	73.229
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		78.960	48.079
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>153.184</b>	<b>121.308</b>



## Noter

### Note 1 – Regnskapsprinsipper

#### Generell informasjon

Oppdals Sparebank er lokalisert på Oppdal, med avdelingskontor i Trondheim. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. Bankens hovedkontor har besøksadresse Sunndalsvegen 6 i Oppdal. Regnskapet er vedtatt av bankens styre 15. februar 2024 og legges frem for godkjenning av forstanderskapet den 21. mars 2024.

#### Konsolidering

Oppdalsbanken 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 2023.

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

#### 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.

#### Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

#### Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Oppdals Sparebank. Banken deler i privatmarked og driftsmarked. Denne segment-

fordelingen 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).

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.

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 modifikasjoner 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 ikke 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 kreditttap. 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, kontrakteiendeler 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 kreditttrisikoen, 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 og note 2.

### Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kreditttap (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). Bankene benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kreditttap (ECL). 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 verddivurdering 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 eiendelene gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning.



Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk 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 leiebetalinger 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 leiebetalinger 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, tilfredsstill 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.

### Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen 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 karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

### Eksposering 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 kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært



kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner 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 betalingsanmerknning 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 betalingsanmerknning.

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 lavrisikountak 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 betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har 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.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtrendene» og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapport

Tabellen viser makroprognoser for basis-sceneriet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedsidesceneriet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektningen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode. Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.



År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Base	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Neside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,3	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Base	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Neside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i neside- og oppsidescenariot er benyttet i beregningene.

### 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 enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedsituasjonen 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og neside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Prosentene kan avvikes på enkeltengasjement etter en individuell vurdering. 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.

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

## Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger

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

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

### Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsp porteføljen 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 tatt 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 gjennomgås 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 markedsituasjon 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 kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

#### **ESG risiko**

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er

vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

### 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. Bankens 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. Bankens har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Oppdalsbanken

**SKIKVELD**

**Gratis kveldskjøring i Vangslia  
onsdag 27. mars fra 17.30 til 20.00.**

Vi åpner heisen og inviterer til en trivelig kveld i bakken. Gratis grillpølse til store og små.

**Velkommen!**

Oppdalsbanken  
- oss bry oss

En alliansebank i eika.



## Note 5 – Kapitaldekning

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt. Totalt har SMB-rabatten hatt en effekt på ca 1,9 % i økt ren kjernekapitaldekning ved utgangen av 2023. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt en uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

	Morbank		Konsolidert *)	
	2023	2022	2023	2022
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	584.215	531.278	525.786	479.902
Annen egenkapital	75.383	63.680	75.480	43.790
Egenkapitalbevis		0	49.254	64.396
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>664.598</b>	<b>599.958</b>	<b>655.520</b>	<b>593.088</b>
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-711	-630	-817	-746
Fradrag i ren kjernekapital	-68.290	-57.417	-12.500	-11.671
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>595.597</b>	<b>541.911</b>	<b>642.203</b>	<b>580.671</b>
Fondsobligasjoner	0	0	4.610	4.743
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>595.597</b>	<b>541.911</b>	<b>646.813</b>	<b>585.414</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	0	0	6.212	5.638
Fradrag i tilleggskapital	0	0		
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>595.597</b>	<b>541.911</b>	<b>653.025</b>	<b>591.052</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	14.851	11.791	23.552	22.439
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	32.165	22.528	41.135	28.297
Foretak	95.212	217.483	100.404	225.064
Massemarked	0	0	28.173	25.996
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	1.478.087	1.299.690	1.682.345	1.471.408
Forfalte engasjementer	37.758	22.964	39.373	23.964
Høyrisiko-engasjementer	185.771	163.423	185.771	163.423
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.890	21.885	28.308	26.596
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.283	5.118	6.283	5.118
Andeler i verdipapirfond	57.231	52.051	58.203	53.043
Egenkapitalposisjoner	74.676	68.023	77.729	68.952
Øvrige engasjement	46.677	97.973	51.718	102.026
CVA-tillegg	842	418	8.057	5.538
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.052.443</b>	<b>1.983.347</b>	<b>2.331.051</b>	<b>2.221.864</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>206.839</b>	<b>176.894</b>	<b>217.666</b>	<b>186.872</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.563</b>	<b>10.759</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.259.282</b>	<b>2.160.241</b>	<b>2.551.380</b>	<b>2.419.495</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,4 %</b>	<b>25,1 %</b>	<b>25,6 %</b>	<b>24,4 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,4 %</b>	<b>25,1 %</b>	<b>25,4 %</b>	<b>24,2 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>26,4 %</b>	<b>25,1 %</b>	<b>25,2 %</b>	<b>24,0 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>14,7 %</b>	<b>13,7 %</b>	<b>13,3 %</b>	<b>12,5 %</b>

\*) Konsolidert kapitaldekning inkl. andel i samarbeidende gruppe



## Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.073.588	5.750	0	2.079.337
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	637.336	97.447	0	734.783
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	52.195	230.563	0	282.759
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	70.784	70.784
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.763.119</b>	<b>333.760</b>	<b>70.784</b>	<b>3.167.663</b>
Nedskrivninger	-2.301	-5.989	-30.447	-38.737
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2.760.818</b>	<b>327.771</b>	<b>40.337</b>	<b>3.128.926</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.884.800	5.750	0	1.890.550
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	130.084	85.253	0	215.336
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.464	78.527	0	81.991
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.030	6.030
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.018.348</b>	<b>169.529</b>	<b>6.030</b>	<b>2.193.907</b>
Nedskrivninger	-184	-983	-1.736	-2.903
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2.018.164</b>	<b>168.546</b>	<b>4.294</b>	<b>2.191.004</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	188.787	0	0	188.787
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	507.252	12.194	0	519.447
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	48.731	152.036	0	200.768
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	64.754	64.754
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>744.771</b>	<b>164.231</b>	<b>64.754</b>	<b>973.755</b>
Nedskrivninger	-2.117	-5.006	-28.711	-35.833
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>742.654</b>	<b>159.225</b>	<b>36.043</b>	<b>937.922</b>

Ubenyttet. kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	204.904	0	0	204.904
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	42.660	22.770	0	65.430
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	9.616	7.958	0	17.573
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.694	3.694
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>257.179</b>	<b>30.728</b>	<b>3.694</b>	<b>291.601</b>
Nedskrivninger	-221	-286	-2.151	-2.658
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>256.958</b>	<b>30.442</b>	<b>1.543</b>	<b>288.943</b>



## 2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		2.248.115	200	0	2.248.315
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		437.941	99.481	0	537.422
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		45.649	262.834	0	308.483
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	48.270	48.270
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>2.731.705</b>	<b>362.514</b>	<b>48.270</b>	<b>3.142.489</b>
Nedskrivninger		-1.395	-6.492	-21.693	-29.581
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>		<b>2.730.309</b>	<b>356.022</b>	<b>26.577</b>	<b>3.112.908</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		1.874.450	200	0	1.874.650
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		99.692	57.042	0	156.733
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		7.742	85.911	0	93.653
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	2.214	2.214
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>1.981.884</b>	<b>143.153</b>	<b>2.214</b>	<b>2.127.250</b>
Nedskrivninger		-196	-1.316	-496	-2.008
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>		<b>1.981.687</b>	<b>141.836</b>	<b>1.718</b>	<b>2.125.242</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		373.665	0	0	373.665
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		338.249	42.439	0	380.688
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		37.907	176.923	0	214.830
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	46.056	46.056
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>749.821</b>	<b>219.362</b>	<b>46.056</b>	<b>1.015.239</b>
Nedskrivninger		-1.199	-5.176	-21.198	-27.573
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>		<b>748.622</b>	<b>214.186</b>	<b>24.859</b>	<b>987.666</b>

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
	(Pr. klasse finansielt instrument: )	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)		168.548	7.272	0	175.820
Middels risiko (risikoklasse 4-7)		82.191	5.224	0	87.415
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		1.973	2.518	0	4.491
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		0	0	5.409	5.409
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>		<b>252.712</b>	<b>15.014</b>	<b>5.409</b>	<b>273.135</b>
Nedskrivninger		-327	-121	-2.399	-2.848
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>		<b>252.385</b>	<b>14.892</b>	<b>3.010</b>	<b>270.287</b>



## Note 7 – Fordeling av utlån

<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Kasse-, drifts- og brukskreditter	231.709	241.782
Byggelån	58.806	154.282
Nedbetalingslån	2.877.148	2.746.424
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3.167.663</b>	<b>3.142.489</b>
Nedskrivning steg 1	-2.301	-1.395
Nedskrivning steg 2	-5.989	-6.492
Nedskrivning steg 3	-30.447	-21.693
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3.128.926</b>	<b>3.112.908</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	601.168	572.318
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>3.730.094</b>	<b>3.685.226</b>
<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Eget næringsdistrikt, Oppdal, Rennebu og Trondheim og omegn	2.469.739	2.351.484
Utenfor eget næringsdistrikt	697.924	791.005
<b>Sum</b>	<b>3.167.663</b>	<b>3.142.489</b>

## Note 8 – Kredittforringede engasjement

2023	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	6.030	-1.736	4.294
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primaærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	4.177	-1.258	2.920
Kraftforsyning	148	-154	-5
Bygg og anleggsvirksomhet	7.805	-5.812	1.993
Varehandel	182	-51	131
Transport	6.059	-2.775	3.283
Overnattings- og serveringsvirksomhet	20.092	-5.298	14.794
Omsetning og drift av fast eiendom	29.342	-14.896	14.446
Tjenesteytende virksomhet	642	-617	24
<b>Sum</b>	<b>74.478</b>	<b>-32.598</b>	<b>41.880</b>

Banken har kr 1,1 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var kr 1,5 mill. Alle bankens nedskrevne engasjementer innføres enten av banken selv eller av Orkla Credit som er bankens samarbeidspartner ved inkasso.

2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	2.214	-496	1.718
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primaærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	2.953	-1.395	1.558
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	9.692	-6.006	3.686
Varehandel	230	-64	166
Transport	7.177	-3.244	3.933
Eiendomsdrift og tjenesteyting	31.414	-12.887	18.527
<b>Sum</b>	<b>53.680</b>	<b>-24.092</b>	<b>29.588</b>



<b>Kredittforringede engasjementer</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarkedet	3.022	2.062
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkedet	19.460	516
Nedskrivning steg 3	-11.953	-754
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>10.529</b>	<b>1.824</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.009	151
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	48.988	50.950
Nedskrivning steg 3	-20.645	-23.338
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>31.351</b>	<b>27.763</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>41.880</b>	<b>29.587</b>

## Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	14.267	19,2 %	1.830	3,4 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	30.103	40,4 %	47.688	88,8 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	29.230	39,2 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	877	1,2 %	4.162	7,8 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>74.478</b>	<b>100 %</b>	<b>53.680</b>	<b>100 %</b>

## Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 tom. 3 mnd.	Over 3 tom. 6 mnd.	Over 6 tom. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede
<b>2023</b>										
Privatmarkedet	2.186.427	4.458	0	0	1.771	1.251	7.480	3.009	1.172	2.329
Bedriftsmarkedet	922.264	32.013	18	0	19.278	182	51.491	48.988	182	32.183
<b>Totalt</b>	<b>3.108.692</b>	<b>36.471</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>21.049</b>	<b>1.433</b>	<b>58.971</b>	<b>51.996</b>	<b>1.354</b>	<b>34.511</b>
<b>2022</b>										
Privatmarkedet	2.125.241	0	0	1.305	0	705	2.010	151	178	2
Bedriftsmarkedet	1.014.495	514	0	178	52	0	744	45.878	1.347	32.504
<b>Totalt</b>	<b>3.139.736</b>	<b>514</b>	<b>0</b>	<b>1.483</b>	<b>52</b>	<b>705</b>	<b>2.754</b>	<b>46.029</b>	<b>1.525</b>	<b>32.506</b>

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. 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



## Note 10 – Eksponering utlån

2023	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.193.907	-184	-983	-1.736	116.257	12.888	-3	-115	0	2.320.031
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	152.055	-108	-308	0	17.016	75	-4	-1	0	168.726
Industri og bergverk	33.100	-78	-3	-1.258	9.078	2.112	-13	-29	0	42.909
Kraftforsyning	11.704	-4	0	-154	37.302	0	-14	0	0	48.834
Bygg og anleggsvirksomhet	206.844	-659	-985	-4.265	15.890	14.368	-23	-96	-1.547	229.526
Varehandel	60.732	-94	-20	-51	13.085	5.821	-6	0	0	79.466
Transport	8.368	-5	0	-2.727	879	2.165	-1	0	-48	8.630
Overnattings- og serveringsvirksomhet	55.052	-64	-19	-5.298	550	3.305	-5	0	0	53.521
Informasjon og kommunikasjon	613	0	0	0	0	0	0	0	0	612
Omsetning og drift av fast eiendom	361.346	-968	-2.702	-14.666	16.672	5.775	-84	-37	-230	365.105
Tjenesteytende virksomhet	83.941	-136	-969	-292	13.358	5.008	-69	-6	-325	100.509
<b>Sum</b>	<b>3.167.663</b>	<b>-2.301</b>	<b>-5.989</b>	<b>-30.447</b>	<b>240.085</b>	<b>51.516</b>	<b>-221</b>	<b>-286</b>	<b>-2.151</b>	<b>3.417.869</b>
<b>2022</b>										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2.127.250	-196	-1.316	-496	117.787	9.126	-125	-15	0	2.252.014
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	162.034	-78	-375	0	11.881	75	-10	-3	0	173.523
Industri og bergverk	71.599	-79	-213	-1.097	7.541	2.653	-15	-1	-298	80.089
Bygg og anleggsvirksomhet	211.573	-140	-1.961	-4.243	64.121	15.204	-54	-18	-1.763	282.718
Varehandel	65.257	-63	-225	-64	16.925	4.501	-8	-74	0	86.249
Transport	13.888	-8	0	-3.244	1.199	2.465	0	0	0	14.298
Eiendomsdrift og tjenesteyting	385.766	-589	-2.340	-12.549	2.710	7.826	-22	-6	-338	380.459
Annen næring	105.123	-241	-61	0	4.783	4.339	-93	-5	0	113.845
<b>Sum</b>	<b>3.142.489</b>	<b>-1.395</b>	<b>-6.492</b>	<b>-21.693</b>	<b>226.947</b>	<b>46.188</b>	<b>-327</b>	<b>-122</b>	<b>-2.399</b>	<b>3.383.195</b>

Inndeling i næringsgrupper er noe endret fra 2022 til 2023, og tallene er derfor ikke direkte sammenlignbare.

## 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 kredittrisiko 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.



2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	196	1.316	496	2.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	123	-123	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-20	20	0
Netto endring	-133	128	1.220	1.215
Endringer som følge av nye eller økte utlån	84	182	0	266
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-505	0	-586
Konstaterte tap	0	0	-15	-15
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	15	15
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>184</b>	<b>983</b>	<b>1.736</b>	<b>2.903</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.981.884	143.153	2.214	2.127.251
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35.456	-35.456	0	0
Overføringer til steg 2	-54.807	54.807	0	0
Overføringer til steg 3	-1.591	-2.264	3.855	0
Netto endring	-81.147	-2.910	-17	-84.073
Nye utlån utbetalt	693.276	46.908	0	740.184
Utlån som er fraregnet i perioden	-554.723	-34.710	-7	-589.439
Konstaterte tap	0	0	-15	-15
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.018.348</b>	<b>169.529</b>	<b>6.030</b>	<b>2.193.907</b>

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	540	-540	0	0
Overføringer til steg 2	-169	219	-50	0
Overføringer til steg 3	-125	-228	352	0
Netto endring	-179	1.721	8.421	9.962
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.139	429	57	1.625
Utlån som er fraregnet i perioden	-288	-1.772	-1.266	-3.325
Konstaterte tap	0	0	-1.577	-1.577
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	1.577	1.577
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.117</b>	<b>5.006</b>	<b>28.711</b>	<b>35.834</b>

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	21.547	-20.988	-559	0
Overføringer til steg 2	-54.142	54.193	-52	0
Overføringer til steg 3	-17.170	-4.585	21.755	0
Netto endring	-92.222	10.354	1.541	-80.328
Nye utlån utbetalt	351.118	23.666	493	375.277
Utlån som er fraregnet i perioden	-214.182	-117.771	-2.902	-334.855
Konstaterte tap	0	0	-1.577	-1.577
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>744.771</b>	<b>164.231</b>	<b>64.754</b>	<b>973.756</b>



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	80	-80	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4	4	0
Netto endring	-226	190	-258	-294
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og gar	65	73	5	143
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frare	-15	-23	0	-38
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>221</b>	<b>286</b>	<b>2.151</b>	<b>2.658</b>

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:				
Overføringer til steg 1	7.587	-7.587	0	0
Overføringer til steg 2	-11.193	18.893	-7.700	0
Overføringer til steg 3	-143	-614	756	0
Netto endring	-38.865	5.787	8.168	-24.910
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	86.564	8.368	60	94.992
Engasjement som er fraregnet i perioden	-39.485	-9.131	-3.000	-51.616
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>257.179</b>	<b>30.728</b>	<b>3.695</b>	<b>291.601</b>

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	24.092	21.062
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	533	2.309
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	14.177	3.015
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4.681	-1.112
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.611	-1.182
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>32.510</b>	<b>24.092</b>

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>		
Endring i perioden i steg 3 på utlån	9.811	1.890
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-272	1.061
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	560	516
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.569	1.182
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-374	-226
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>11.294</b>	<b>4.435</b>

## Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,5 % (2022: 14,4 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,3 % av ansvarlig kapital.

	2023	2022
<b>10 største engasjement</b>	<b>397.841</b>	<b>491.470</b>
Totalt brutto engasjement	3.459.264	3.415.624
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>11,50 %</b>	<b>14,39 %</b>
Kjernekapital	595.597	541.911
<b>i % kjernekapital</b>	<b>66,80 %</b>	<b>90,69 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>9,27 %</b>	<b>14,55 %</b>



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

## 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	Scenario 8
		<b>Steg 1</b>	<b>2.410.101</b>	<b>1.954.795</b>	<b>2.046.491</b>	<b>2.487.890</b>	<b>2.247.067</b>	<b>2.745.013</b>	<b>4.254.131</b>
<b>Steg 2</b>	<b>4.597.380</b>	<b>4.361.262</b>	<b>5.116.536</b>	<b>5.065.468</b>	<b>4.320.664</b>	<b>5.838.687</b>	<b>6.332.041</b>	<b>3.192.853</b>	<b>5.233.809</b>

### Beskrivelse av scenarioene:

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

#### Bokførte nedskrivninger

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 nedsidescenarioet vektet 100 %

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

#### Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

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

#### Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.



## 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.

2023		Avtalt løpetid for hovedposter i balansen					Uten løpetid	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år			
Kontanter og kontantekvivalenter						74 224	74 224	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 960		2 396	62 481	3 090 498		78 960	
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 565	8 722	61 323	379 782		- 38 736	3 128 926	
Rentebærende verdipapirer		20 053					461 158	
Finansielle derivater	220					903	1 123	
Øvrige eiendeler	2 465	139	377	538		270 828	274 347	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>85.210</b>	<b>28.914</b>	<b>64.096</b>	<b>442.801</b>	<b>3.090.498</b>	<b>307.219</b>	<b>4.018.738</b>	
Innlån fra kredittinstitusjoner							0	
Innskudd og andre innlån fra kunder	177 274	235 844	114 764			2 360 794	2 888 676	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			15 010	405 729			420 739	
Øvrig gjeld	14 466	10 019	11 638	571		3 033	39 727	
Ansvarlig lånekapital							0	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	11 194	137 214		49 726	116 311		314 445	
Egenkapital						669 598	669 598	
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>202.934</b>	<b>383.077</b>	<b>141.412</b>	<b>456.026</b>	<b>116.311</b>	<b>3.033.425</b>	<b>4.333.185</b>	
<b>Finansielle derivater</b>								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	220						220	
2022		Avtalt løpetid for hovedposter i balansen					Uten løpetid	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år			
Kontanter og kontantekvivalenter						73 229	73 229	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	48 079		116 464	186 798	2 772 849		48 079	
Netto utlån til og fordringer på kunder	48 294	18 084	54 164	327 066		- 29 581	3 112 908	
Rentebærende verdipapirer		25 088					406 318	
Øvrige eiendeler	1 633	751	263	777		245 941	249 365	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>98.006</b>	<b>43.923</b>	<b>170.891</b>	<b>514.641</b>	<b>2.772.849</b>	<b>289.589</b>	<b>3.889.899</b>	
Innlån fra kredittinstitusjoner							0	
Innskudd og andre innlån fra kunder	56 506	4 618	60 633	32 313		2 603 528	2 757 598	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			75 000	410 000		1 245	486 245	
Finansielle derivater							0	
Øvrig gjeld	13 314	12 201	13 500	822	0	3 261	43 098	
Ansvarlig lånekapital							0	
Egenkapital						602 958	602 958	
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>69.820</b>	<b>16.819</b>	<b>149.133</b>	<b>443.135</b>	<b>0</b>	<b>3.210.992</b>	<b>3.889.899</b>	
<b>Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn</b>	<b>17.603</b>	<b>147</b>	<b>132.553</b>		<b>94.394</b>		<b>244.697</b>	
<b>Finansielle derivater</b>								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	131						131	

## Note 15 – Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i andre valutaer. Banken har en svært beskjeden valutarisiko knyttet til bankens avtale om kjøp av IT-tjenester fra danske SDC. Fakturaen betales i danske kroner, noe som medfører en viss valutarisiko. Ved årsskiftet var det en, siste ubetalt faktura til SDC.

## 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.

### 2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	72 567	0	0	0	0	1.657	74 224
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	78 960	0	0	0	0	0	78 960
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 137 828	29 834	0	0	- 38 736	3 128 926
Obligasjoner, sertifikat og lignende	36 488	424 670	0	0	0	0	461 158
Finansielle derivater	1 230	0	- 106	0	0	0	1 123
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	274 347	274 347
<b>Sum eiendeler</b>	<b>189.244</b>	<b>3.562.498</b>	<b>29.728</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237.268</b>	<b>4.018.738</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	177 274	2 649 404	61 998	0	0	0	2 888 676
Obligasjonsgjeld	0	420 738	0	0	0	0	420 738
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	39 726	39 726
Egenkapital	0	0	0	0	0	669 598	669 598
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>177.274</b>	<b>3.070.142</b>	<b>61.998</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>709.324</b>	<b>4.018.738</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>11 970</b>	<b>492 357</b>	<b>- 32 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 472 057</b>	<b>0</b>

### 2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	70 311					2.918	73 229
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	48 079					0	48 079
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 109 490		32 999		- 29 581	3 112 908
Obligasjoner, sertifikat og lignende	43 319	362 999				0	406 318
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						249 365	249 365
<b>Sum eiendeler</b>	<b>161.709</b>	<b>3.472.489</b>	<b>-</b>	<b>32.999</b>	<b>-</b>	<b>222.702</b>	<b>3.889.899</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							
Innskudd fra og gjeld til kunder	56 506	2 608 146	60 633	32 313		0	2 757 598
Obligasjonsgjeld		486 245					486 245
Finansielle derivater							
Øvrig gjeld						43 098	43 098
Ansvarlig lånekapital							
Egenkapital						602 958	602 958
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>56.506</b>	<b>3.094.391</b>	<b>60.633</b>	<b>32.313</b>	<b>-</b>	<b>646.056</b>	<b>3.889.899</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>105 203</b>	<b>378 098</b>	<b>- 60 633</b>	<b>686</b>	<b>0</b>	<b>- 423 354</b>	<b>0</b>

### Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens 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

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6 216	1 663		
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	183 638	115 945		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir	21 662	8 414		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	775	0		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>212.291</b>	<b>126.022</b>		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0,00 %	0,00 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	76 753	24 967	2,64 %	0,91 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	21 124	11 724	4,78 %	2,49 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	747	-	3,72 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 800	1 931	-	-
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>99.677</b>	<b>39.369</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>112.614</b>	<b>86.653</b>		

## Note 19 – Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	1 357	1 491
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	1 811	2 382
Inntekt fra fonds, forsikring, leasing, smålån	10 655	10 171
Inntekt fra kort	2 532	3 032
Betalingsformidling og interbankgebyr	4 763	3 793
Bokseleie	143	140
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>21.261</b>	<b>21.009</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Betalingsformidling	1 897	1 962
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 729	1 949
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>3.626</b>	<b>3.911</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	886	-2.044
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	5.714	994
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.155	446
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter</b>	<b>7.755</b>	<b>-604</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	743	772
Andre driftsinntekter	16	94
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>759</b>	<b>866</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5.907	7.790
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>5.907</b>	<b>7.790</b>



## Note 20 – Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	21.126	18.416
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.097	3.414
Pensjoner	1.954	1.996
Sosiale kostnader	1.680	822
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>28.856</b>	<b>24.647</b>

Banken har i 2023 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 2023 ble det opptjent bonus på kr 62 500,- til hver bankansatt. Banksjef, samt risk. og complianceansvarlig, omfattes ikke av bonusordningen. Ordningen er vedtatt videreført i 2023 med noen justeringer.

Pensjonskostnad	2023	2022
Lønnskompensasjon overgang til IBP ansatte *)		318
Pensjonskostnad innskuddsbasert pensjon	1.575	1.362
Pensjonskostnad ny AFP	379	316
<b>Sum pensjonskostnad</b>	<b>1.954</b>	<b>1.996</b>

\*) Inngår i lønn 21.126' i 2023 med kr 258'

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	2023	2022
Antall ansatte ved utgangen av regnskapsåret	29,0	29,0
Antall årsverk ved utgangen av regnskapsåret	24,8	23,7
Gjennomsnittlig årsverk	25,2	23,6

2023	Lønn og annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef og ledende ansatte</b>			
Banksjef	1.751	207	1.495
Økonomisjef	934	67	
Kredittsjef/NK	993	76	
Salgsleder	889	57	
Plasseringsansvarlig	995	63	
Lån til ansatte totalt			61.817

### 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 2023 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.



2022	Lønn og annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef og ledende ansatte</b>			
Banksjef	1.709	205	1.488
Økonomisjef	843	63	
Kreditsjef/NK	940	72	
Salgsleder	936	60	
Plasseringsansvarlig	942	59	
Lån til ansatte			49.988

2023	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>		
Styrets leder	140	8.000 **)
Styret, ekskl. styrets leder	366	
Forstanderskapet	45	
Valgkomite	30	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		7.408

\*\*) Herav 8.000.000,- i Eika Boligkreditt i 2023 (kr 8.000.000,- i 2022)

2022	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>		
Styrets leder	148	8.000 **)
Styret, ekskl. styrets leder	338	
Forstanderskapet	37	
Valgkomite	25	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		5.386

\*\*) Herav 8.000.000,- i Eika Boligkreditt i 2023 (kr 8.000.000,- i 2022)

## Note 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
Driftskostnader fast eiendom	1.348	1.367
Maskiner og inventar kjøp/vedlikehold	533	714
IT- og telekostnader	16.275	20.767
Kostnader leide lokaler	88	97
Kontorrekvisita, porto	388	137
Reiser	212	231
Markedsføring	3.110	2.364
Ekstern revisor	905	885
Andre driftskostnader	2.957	1.958
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>25.816</b>	<b>28.520</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	488	443
Attestasjonstjenester	395	384
Andre tjenester utenfor revisjon	22	58
<b>Sum</b>	<b>905</b>	<b>885</b>



## 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

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultat før skattekostnad	77 103	51 794
Permanente forskjeller	- 6 631	- 6 929
Endring i midlertidige forskjeller	- 8 031	5 056
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>62.441</b>	<b>49.921</b>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>15.610</b>	<b>12.480</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	15 650	12 550
Betalbar formuesskatt	2 100	1 600
Endring utsatt skatt over resultatet	2 008	- 1 264
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 289	- 62
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>19.469</b>	<b>12.824</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>77 103</b>	<b>51 794</b>
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	17 750	14 150
Permanente forskjeller	2 008	- 1 264
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 289	- 62
<b>Skattekostnad</b>	<b>19.469</b>	<b>12.824</b>
Effektiv skattesats (%)	25 %	25 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 6 059	- 4 795
Resultatført i perioden	2 008	- 1 264
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-4.051</b>	<b>-6.059</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 3 636	- 3 579
Leieforpliktelse	- 7	- 10
Avsetning til forpliktelser	0	- 1 965
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 408	- 506
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>-4.051</b>	<b>-6.060</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 57	- 238
Leieforpliktelse	3	- 4
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	98	- 939
Avsetning til forpliktelser	1 964	- 83
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>2.008</b>	<b>-1.264</b>



## Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	74.224				74.224
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78.960				78.960
Utlån til og fordringer på kunder	3.128.926				3.128.926
Rentebærende verdipapirer			461.158		461.158
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			112.199	137.894	250.093
Finansielle derivater		1.123			1.123
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.282.110</b>	<b>1.123</b>	<b>573.357</b>	<b>137.894</b>	<b>3.994.484</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	0				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.888.676				2.888.676
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	420.739				420.739
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3.309.414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.309.414</b>

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	73.229				73.229
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	48.079				48.079
Utlån til og fordringer på kunder	3.112.908				3.112.908
Rentebærende verdipapirer			406.318		406.318
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			104.093	119.267	223.360
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.234.216</b>	<b>0</b>	<b>510.411</b>	<b>119.267</b>	<b>3.863.893</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	0				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.757.598				2.757.598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	486.245				486.245
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3.243.843</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.243.843</b>

## Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	74 224	74 224	73 229	73 229
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 960	78 960	48 079	48 079
Utlån til og fordringer på kunder	3 128 926	3 128 926	3 112 908	3 112 908
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>3.282.110</b>	<b>3.282.110</b>	<b>3.234.216</b>	<b>3.234.216</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 888 676	2 888 676	2 757 598	2 757 598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	420 739	418 449	486 245	482 448
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>3.309.414</b>	<b>3.307.125</b>	<b>3.243.843</b>	<b>3.240.046</b>

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	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2023</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	4	573.109	244	573.357
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			137.894	137.894
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4</b>	<b>573.109</b>	<b>138.138</b>	<b>711.251</b>
Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2				
			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>				
Inngående balanse			119.267	244
Realisert gevinst resultatført			-51	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			12.005	0
Investerings			7.897	0
Salg			-1.224	0
<b>Utgående balanse</b>			<b>137.894</b>	<b>244</b>

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2022</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	3	510.164	244	510.411
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			119.267	119.267
<b>Sum eiendeler</b>	<b>3</b>	<b>510.164</b>	<b>119.511</b>	<b>629.678</b>
			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>				
Inngående balanse			84.241	244
Realisert gevinst resultatført			-11	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			0	0
Realisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			64	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			25.289	0
Investerings			10.374	0
Salg			-690	0
<b>Utgående balanse</b>			<b>119.267</b>	<b>244</b>

	-20 %	-10 %	10 %	20 %
			Kursendring	
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	110.315	124.105	151.683	165.473
<b>Sum eiendeler</b>	<b>110.510</b>	<b>124.324</b>	<b>151.952</b>	<b>165.766</b>

	-20 %	-10 %	10 %	20 %
			Kursendring	
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	95.414	107.340	131.194	143.120
<b>Sum eiendeler</b>	<b>95.609</b>	<b>107.560</b>	<b>131.462</b>	<b>143.413</b>

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 kr 124,3 mill. kroner av totalt kr 137,9 mill. kroner i nivå 3.

## Note 26 – Sertifikater og obligasjoner

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	56.734	56.093	56.093
Kommune / fylke	73.854	74.257	74.257
Bank og finans	101.177	101.910	101.910
Obligasjoner med fortrinsrett	228.534	228.898	228.898
Industri	0	0	0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>460.299</b>	<b>461.158</b>	<b>461.158</b>
Herav børsnoterte verdipapir	321.273	321.303	321.303
2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte og andre 0-vektene	52.116	51.705	51.705
Kommune / fylke	58.911	58.955	58.955
Bank og finans	76.523	76.764	76.764
Obligasjoner med fortrinsrett	218.867	218.894	218.894
Industri	0	0	0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>406.417</b>	<b>406.318</b>	<b>406.318</b>
Herav børsnoterte verdipapir	237.596	237.128	237.128

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over ordinært resultat. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2023 er ikke noe av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån. Vi har derimot deponert kr 318 mill. som er klaggjort 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	2023		Antall	2022	
			Kostpris	Bokført verdi		Kostpris	Bokført verdi
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabel)</b>			<b>460.299</b>	<b>461.158</b>		<b>406.417</b>	<b>406.318</b>
<b>Aksjer</b>							
Norwegian Air Shuttle ASA	965 920 358	368	982	4	368	982	3
NBNP 2 AS	998 845 467	8.083	367	244	8.083	367	244
<b>Sum aksjer</b>			<b>1.349</b>	<b>248</b>		<b>1.349</b>	<b>247</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>							
Hemne Sparebank	937 896 581				11.365	1.102	1.102
<b>Sum egenkapitalbevis</b>			<b>0</b>	<b>0</b>		<b>1.102</b>	<b>1.102</b>
<b>Akse- og pengemarkedsfond</b>							
<b>Aksefond:</b>							
KLP Norden	980 854 043				136	857	935
KLP Aksjer Frem Ind II	996 716 678				247	597	546
KLP Aksjer Norge Ind II	992 966 092					806	881
KLP Aksjer Global	987 570 113				1.034	2.216	2.141
Storebrand Global Multifactor	990 632 758	1.241	2.187	2.201			
DNB Norden Indeks	920 284 833	8.677	1.650	1.706			
<b>Pengemarkeds- og obligasjonsfond:</b>							
Eika Kreditt	912 370 275	6.448	6.288	7.198	6.448	6.287	6.477
Eika OMF (Likviditet)	893 253 432	24.275	24.516	25.357	24.275	24.688	24.264
Eika Rente +	985 187 649	9.726	10.000	10.432	0	0	0
Pluss Likviditet	975 972 301	11.331	11.287	11.811	11.331	11.226	11.261
Eika Sparebank	983 231 411	44.156	45.992	46.626	49.542	50.225	49.859
Handelsbanken Likviditet	982 371 929	36.793	4.005	4.046	0	0	0
Holberg Likviditet	982 371 929	24.242	2.476	2.575	62.217	6.357	6.380
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>			<b>108.401</b>	<b>111.952</b>		<b>103.259</b>	<b>102.744</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>109.750</b>	<b>112.200</b>		<b>105.710</b>	<b>104.093</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>570.049</b>	<b>573.358</b>		<b>512.127</b>	<b>510.411</b>

Pr. 31.12.2023 er ikke noe av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån.

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

	Orgnummer	Eierandel	2023		Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris		
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>						
Visa Norge				7,28E+14	0	0
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	100 %	1.770	900	3.216	0
Spama	916 148 600		90	38	140	24
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1,29 %	1.732	6.455	8.707	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	1,16 %	287.307	18.105	87.916	5.835
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	0,60 %	8.505.770	35.910	36.340	46
Trøndelag Sparebank (EK-bevis)	937 896 581		11.365	1.102	1.102	2
SDC AF						
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>62.511</b>	<b>137.893</b>	<b>5.907</b>



2022						
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>						
Visa Norge			7,28E+14	0	472	434
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	100 %	1.770	900	3.216	0
Spama	916 148 600		90	38	140	48
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1,29 %	1.553	5.555	7.807	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	1,15 %	284.644	17.413	74.007	6.989
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	0,52 %	7.293.506	30.707	32.478	319
Trøndelag Sparebank (EK-bevis)	937 896 581					
SDC AF			2.017	922	1.147	0
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>55.535</b>	<b>119.267</b>	<b>7.790</b>

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	119.267	84.241
Tilgang	7.898	10.374
Avgang	-922	-700
Realisert gevinst/tap	-354	5
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	58
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	12.005	25.289
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>137.894</b>	<b>119.267</b>

## Note 29 – Datterselskap

2023						
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	100 %	-	-	3.216
<b>Sum investering i konsemselskap og tilknyttet selskap</b>						<b>3.216</b>

2022						
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	1.770	100 %	-	-	3.216
<b>Sum investering i konsemselskap og tilknyttet selskap</b>						<b>3.216</b>

Året resultatandel i selskapet blir kostnadsført i 2024 og utgjør kr 632 000,-.



Regnskapstill datterselskap		
	2023	2022
<b>Resultatposter</b>		
Driftsinntekter	5.040	6.757
Driftskostnader	-5.697	-6.666
Finansposter	25	52
<b>Resultat før skatt</b>	<b>(632)</b>	<b>143</b>
<b>Balanseposter</b>		
Eiendeler	3.548	4.471
Gjeld	714	1.144
Egenkapital	2.834	3.327
<b>Konserninterne transaksjoner</b>		
<b>Resultatposter i morselskap</b>		
Renter og lign. innt på utlån og fordringer på kunder	0	0
Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder	403	4
Administrasjonskostnader	0	0
<b>Balanseposter</b>		
Utlån og fordringer på kunder	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	5.316	1.357
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 31.12.23 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 29,8 mill. (2022: kr 33 mill.)

	2023		2022	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswap - ff 11.04.23	-	-	3.207	21
Renteswap - ff 22.04.25	29.800	1.123	29.800	1.072



## Note 31 – Varige driftsmiddel

	Maskiner og inventar	Bygninger	Leilighet Spania	Inventar Spania	Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	6.510	43.047	4.904	445		1.494	56.400
Tilgang	336	160					496
Avgang til kostpris							0
Utrangert til kostpris							0
Kostpris pr. 31.12.2022	6.846	43.207	4.904	445		1.494	56.896
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	5.567	31.043	1.823	445		478	39.356
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>1.279</b>	<b>12.164</b>	<b>3.081</b>	<b>0</b>		<b>1.016</b>	<b>17.540</b>
Kostpris pr. 01.01.2023	6.846	43.207	4.904	445		1.494	56.896
Tilgang	166	1.214			185		1.565
Avgang til kostpris	44						44
Akkumulert avskrivning korrigert	653						653
Akkumulert kostpris korrigert	-653						-653
Kostpris pr. 31.12.2023	7.621	44.421	4.904	445	185	1.494	59.070
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	6.571	31.902	1.974	445		717	41.609
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>1.050</b>	<b>12.519</b>	<b>2.930</b>	<b>0</b>	<b>185</b>	<b>777</b>	<b>17.461</b>
Avskrivninger 2022	449	1.567	151	0	0	239	2.406
Avskrivninger 2023	351	859	151	0	0	239	1.600
Avskrivningsprosent	10 % - 30 %	3,3 % - 10 %	3 %	10 %	0 %	20 %	
Antatt økonomisk levetid	3 - 10 år	30 år	33 år	10 år			

## Note 32 – Andre eiendeler

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	4 051	6 059
Opptjente, ikke motatte inntekter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	641	1 207
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	2 101	1 202
<b>Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter</b>	<b>6.793</b>	<b>8.468</b>

## Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.23 eller 31.12.22.



Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2023	2022
<b>Innskudd fordelt på geografiske områder</b>		
Oppdal	1.883.276	1.792.494
Rennebu	45.039	46.464
Trondheim og omegn	184.446	179.179
Resten av landet	740.411	721.703
Utlandet	35.503	17.758
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>2.888.676</b>	<b>2.757.598</b>
<b>Innskuddsfordeling</b>		
Personkunder	1.986.468	1.862.359
Primærnæringer	131.147	101.330
Industri og bergverk	36.502	61.505
Kraftforsyning	3.881	0
Bygg og anleggsvirksomhet	95.737	109.026
Varehandel	56.250	48.131
Transport	6.447	4.825
Overnattings- og serveringsvirksomhet	18.961	28.084
Informasjon og kommunikasjon	2.780	1.205
Omsetning og drift av fast eiendom	83.177	90.971
Tjenesteytende virksomhet	467.326	450.162
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>2.888.676</b>	<b>2.757.598</b>

Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		
				2023	2022	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	-	-	75.241	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	-	-	70.453	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	15.000	15.010	75.069	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.480	65.378	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	75.000	75.027	75.137	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.132	75.152	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	80.000	79.780	50.095	3m Nibor + 59 bp
NO0013076307	22.11.2023	07.09.2027	60.000	60.173		3m Nibor + 120 bp
NO0013076315	22.11.2023	07.09.2028	50.000	50.137		3m Nibor + 133 bp
Over/underkurs					-280	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			420.000	420.739	486.245	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		
				2023	2022	Rentevilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	-	0	0	3m Nibor + 200 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				0	0	

	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
<b>Endringer i verdipapirgjeld i perioden</b>	<b>31.12.2022</b>				<b>31.12.2023</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	486.245	140.000	-205.000	-506	420.739
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>486.245</b>	<b>140.000</b>	<b>-205.000</b>	<b>-506</b>	<b>420.739</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Note 36 – Annen gjeld og pensjon

	2023	2022
<b>Annen gjeld</b>		
Skattetrekk	1.125	1.118
Arbeidsgiveravgift/finansskatt	1.367	1.180
Immaterielle eiendeler/SDC	-	7.859
Øvrig gjeld	16.023	14.849
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>18.515</b>	<b>25.006</b>

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 premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. For informasjon om pensjonskostnad se note 20.

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle		Sum	Fordringer på		Sum
	innlån	leieforpliktelser		Kontanter og innskudd i Norges Bank	institusjoner uten kreditt- oppsigelsestid	
<b>Netto gjeld 01.01.2022</b>	<b>10.844</b>	<b>1.280</b>	<b>12.124</b>	<b>71.576</b>	<b>85.790</b>	<b>157.366</b>
Kontantstrømmer	-24.629		-24.629	1.653	-37.711	-36.058
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer		-225	-225			0
<b>Netto gjeld 31.12.2022</b>	<b>-13.785</b>	<b>1.055</b>	<b>-12.730</b>	<b>73.229</b>	<b>48.079</b>	<b>121.308</b>
Kontantstrømmer	-74.646		-74.646	995	30.881	31.876
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer		-251	-251			0
<b>Netto gjeld 31.12.2023</b>	<b>-88.431</b>	<b>804</b>	<b>-87.627</b>	<b>74.224</b>	<b>78.960</b>	<b>153.184</b>

## Note 37 – Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	18 716	13 009
Kontraktsgarantier	26 225	24 551
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	563	480
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>45.504</b>	<b>38.040</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	0	2 425
Tapsgaranti	6 012	5 723
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>6.012</b>	<b>8.148</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>51.516</b>	<b>46.188</b>



	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Garantier fordelt geografisk				
Eget næringsdistrikt - Oppdal, Rennebu, Trondheim og omegn	44.412	86,2 %	35.394	76,6 %
Utenfor eget distrikt	1.092	2,1 %	2.646	5,7 %
EBK	6.012	11,7 %	8.148	17,6 %
<b>Sum garantier</b>	<b>51.516</b>	<b>100 %</b>	<b>46.188</b>	<b>100 %</b>

## 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 31.12.23 lån for kr 601 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

Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen.



## Note 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

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 lå 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 31.12.2023.

### 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 bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

	Bygninger	Totalt
Bruksretteiendeler		
<b>Anskaffelseskost 01.01.2023</b>	1494	1494
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omnregningsdifferanser		0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>1494</b>	<b>1494</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	478	478
Avskrivninger i perioden	239	239
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>717</b>	<b>717</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2023</b>	<b>777</b>	<b>777</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	257	257
1-2 år	262	262
2-3 år	267	267
3-4 år	68	68
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>854</b>	<b>854</b>
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
<b>Totale leieforpliktelser 01.01.2023</b>	1054	1054
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-268	-268
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	18	18
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>804</b>	<b>804</b>
Beløp i resultatregnskapet	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Rente på leieforpliktelser	18	25
Avskrivninger på bruksretteiendeler	239	239



## Revisjonsberetning for 2023



**REVISORKONSULT**  
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av  
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA  
www.revisorkonsult.no

Til forstandskapet 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 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

#### Etter vår mening

- Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2023 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av Eu med mindre annet følger av forskriften

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.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

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  
Røros

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



## 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 skjønsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning 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 fremover skuende 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.

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, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rimelighetsvurdert ledelsens beregninger av forventede tap.

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 risikoklassifiseringssystem.

Bankens note 2,3 og 6-11 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 skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

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



## IT -miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.

En vesentlig del av transaksjonene innen banker og finansinstitusjoner er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling.

Migrering til ny kjernebankleverandør våren 2023 økte den iboende risikoen for feil i regnskapet. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

Vi har etablert en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi har innhentet og evaluert en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet.

Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

## Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i sånn henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. 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 må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

## 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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert

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



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 ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen.

I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, 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 revisjonshandlinger 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 regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, 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 årsregnskapet, 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 gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvise bilde.

Vi kommuniserer med styret 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 revisjonsutvalget 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, 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.

Tynset 4. mars 2024  
Revisorkonsult AS  
*Ola Arne Røsteggen*  
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  
Røros  
Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros  
+ 47 928 39 297  
post@revisorkonsult.no



## Tillitsvalgte i Oppdalsbanken

### Forstanderskapet

Johan Vindal – leder

#### **Kundevalgte**

Inger Anne Reinkind  
Annebjørg Dørum  
Odd Arne Hoel  
Heidi Saksen Aalbu  
Kirsten O. Aune Grønset  
Tore Bjørndalseter  
Rune Skreen  
Terje Volden

#### Varamedlemmer:

Gunnveig Dahlen  
Petter Bye  
Ruth Kristin Dørum  
Stein M. Lauritzen

#### **Ansattevalgte**

Mette Størvold  
Ingrid Sylthe Viken  
Torbjørn Gunnes Mikkelsen

#### Varamedlemmer:

Nina Karlsen Myran  
Iris Jona Hervik

### Styret

Bjørn Ove Ansnes – leder

Tone Winger - nestleder  
Elisabeth Hals (gikk ut av styret 31/12-2023)  
Ole Erik Vognild  
Jon Gauterud – ansattevalgt

#### Varamedlemmer:

Eline Aarak (fast møtende)  
Steingrim Viken  
Ola Johannes Drivstuen - ansattevalgt

### Valgkomité

Terje Volden, leder

Evy Karin Aagård  
Mette Størvold

#### Varamedlemmer:

Kirsten O. Aune Grønset  
Vegard Hindseth  
Iris Jona Hervik