



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

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:	Gro Furunes Skårsmoen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	20.02.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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, 22.04.2026



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	7 132 000	6 216 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	210 257 000	183 638 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	25 461 000	21 662 000
Øvrige renteinntekter	18	984 000	775 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	243 834 000	212 291 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
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	94 927 000	76 753 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	25 616 000	21 124 000
Øvrige rentekostnader	18	1 451 000	1 800 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	121 994 000	99 677 000
Netto renteinntekter	18	121 840 000	112 614 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	25 102 000	21 261 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	4 280 000	3 626 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19	4 127 000	5 907 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19	4 127 000	5 907 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	19	145 000	886 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	19	6 142 000	5 714 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	19	-348 000	-203 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	19	-34 000	1 358 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	19	5 905 000	7 755 000
Andre driftsinntekter	19	802 000	759 000
Lønn og andre personalkostnader	20	28 852 000	28 857 000
Andre driftskostnader	21	25 131 000	25 816 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	1 699 000	1 600 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	31	-1 699 000	-1 600 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		12 313 000	11 346 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		-1 246 000	-52 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	11 067 000	11 294 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		86 747 000	77 103 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	22 249 000	19 469 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		64 498 000	57 634 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		64 498 000	57 634 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	-3 673 000	12 005 000
Sum andre inntekter og kostnader		-3 673 000	12 005 000
Totalresultat for regnskapsåret		60 825 000	69 639 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		77 009 000	74 224 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		80 736 000	78 960 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		80 736 000	78 960 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	3 321 533 000	3 128 926 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-13	3 321 533 000	3 128 926 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	467 671 000	461 158 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	467 671 000	461 158 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	807 000	1 123 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-29	220 445 000	250 093 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	31	14 404 000	15 449 000
Andre varige driftsmidler	31	2 250 000	2 012 000
Sum varige driftsmidler	31	16 654 000	17 461 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	3 862 000	4 051 000
Andre eiendeler	32	667 000	2 742 000
Sum andre eiendeler	32	4 529 000	6 793 000
SUM EIENDELER		4 189 384 000	4 018 738 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	34	2 933 314 000	2 888 676 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	34	2 933 314 000	2 888 676 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	486 934 000	420 739 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	486 934 000	420 739 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	0	0
Annen gjeld			
Annen gjeld	36	19 363 000	18 515 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	23	22 400 000	17 750 000
Andre avsetninger		1 950 000	3 461 000
Sum avsetninger		24 350 000	21 211 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		3 463 961 000	3 349 141 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Fond for vurderingsforskjeller		2 315 000	2 315 000
Fond for urealiserte gevinster		69 395 000	73 068 000
Sparebankens fond		648 713 000	589 214 000
Gavefond		5 000 000	5 000 000
Sum opptjent egenkapital		725 423 000	669 597 000
Sum egenkapital		725 423 000	669 597 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		4 189 384 000	4 018 738 000





Innholdsfortegnelse

Årsberetning 2024	4
Året 2024	4
Hovedtall	4
Resultat	4
Balansen	5
Disponering av overskuddet	7
Økonomiske utviklingstrekk i 2024	7
Strukturendringer i banknæringen	8
Oppdalssamfunnet	9
Bankens virksomhet	12
Risikostyring	15
Bærekraft og samfunnsansvar	18
Utsiktene fremover	23
Resultatregnskap	24
Balanse – Eiendeler	25
Balanse – Gjeld og egenkapital	25
Endringer i egenkapitalen	26
Kontantstrømoppstilling – direkte metode	27
Noter	28
Note 1 – Regnskapsprinsipper	28
Generell informasjon	28
Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet	28
Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024	28
Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper	28
Note 2 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	31
Nedskrivning på utlån og garantier	31
Virkelig verdi for finansielle eiendeler	31
Note 3 – Risikostyring	31
Risikostyring	31
Risikokategorier	32
Note 4 – Kapitalstyring og kapitaldekning	34
Note 5 – Kredittrisiko	36
Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	39
Note 7 – Fordeling av utlån	41
Note 8 – Kredittforringede engasjement	41
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	42
Note 10 – Eksponering utlån	43
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	43
Note 12 – Store engasjement	47



Note 13 – Sensitivitet.....	47
Note 14 – Likviditetsrisiko.....	48
Note 15 – Valutarisiko.....	49
Note 16 – Kursrisiko.....	49
Note 17 – Renterisiko.....	50
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekt.....	51
Note 19 – Andre inntekter.....	51
Note 20 – Lønn og andre personalkostnader.....	52
Note 21 – Andre driftskostnader.....	54
Note 22 – Transaksjoner nærstående.....	54
Note 23 – Skatt.....	55
Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter.....	56
Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter.....	56
Note 26 – Sertifikater og obligasjoner.....	58
Note 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	59
Note 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	59
Note 29 – Datterselskap.....	60
Note 30 – Finansielle derivater.....	60
Note 31 – Varige driftsmiddel.....	61
Note 32 – Andre eiendeler.....	61
Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner.....	61
Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder.....	62
Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital.....	62
Note 36 – Annen gjeld og pensjon, avstemming av netto gjeld.....	63
Note 37 – Garantier.....	64
Note 38 – Hendelser etter balansedagen.....	65
Note 39 – Leieavtaler.....	65
Nøkkeltall.....	68
Klimaregnskap.....	69
Revisjonsberetning for 2024.....	70
Tillitsvalgte i Oppdalsbanken.....	75
Forstanderskapet.....	75
Styret.....	75
Valgkomité.....	75

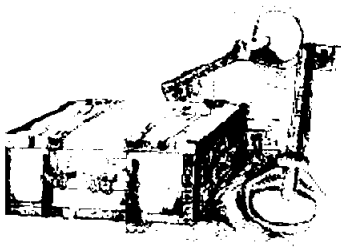
Opdals Sparebank

Organisasjonsnummer 937 901 569

Foto første side: TrioMedia

Årsberetning 2024

168. Driftsår



Året 2024

Banken har fortsatt den gode utviklingen fra 2023 og leverer et ordinært resultat for 2024 som er ytterligere forbedret. Hovedårsaken til resultatforbedringen er økt rentenetto, økte provisjonsinntekter og reduserte kostnader. Dette oppveies noe av reduserte utbytteinntekter og redusert gevinst fra bankens verdipapirplasseringer.

Banken har i 2024 hatt god utlånsvekst og effektiv drift. Vi går inn i 2025 med fortsatt vekstambisjoner. Med fortsatt solid drift, god egenkapital og høy kapitaldekning, har vi et godt grunnlag for å vokse.

Hovedtall

Oppdalsbanken hadde i 2024 et resultat av ordinær drift etter skatt på kr 64,5 mill. mot kr 57,6 mill. foregående år, dvs. en økning på kr 6,9 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og provisjonsinntekter, men reduseres av lavere utbytteinntekter og lavere gevinst på verdipapirer. Lønns- og pensjonskostnader øker litt, mens andre personalkostnader går ned. Vi har en liten reduksjon i andre driftskostnader. Hovedsakelig er reduksjonen knyttet til IT-kostnader, men motvirkes noe av høyere markeds-kostnader, vedlikeholdskostnader og eksterne tjenester. Kostnadsprosenten endte på 37,7 % mot 41,0 % i 2023, noe vi er meget godt fornøyd med.

Forvaltningskapitalen økte med kr 171 mill. i 2024, noe som tilsvarer en økning på 4,3 %. Økningen skyldes økte utlån. Inklusive Eika Boligkreditt har vi ved utgangen av året en forretningskapital på kr 4 953 mill., mot kr 4 620 mill. i 2023. Dette er en økning på kr 333 mill. Samlet utlånsvekst til kunder ble på kr 365 mill., tilsvarende 9,7 %, mot kr 54 mill. og 1,5 % året før. Ved utgangen av året var innskuddene kr 45 mill. høyere enn ved utgangen av 2023. Innskuddsdekningen er fortsatt meget god. Ved utgangen av 2024 hadde vi en innskuddsdekning på 87,0 % mot 91,2 % i 2023.

Banken er godt kapitalisert, og konsolidert kapitaldekning endte på 27,2 % ved utgangen av 2024 mot 25,6 % i 2023.

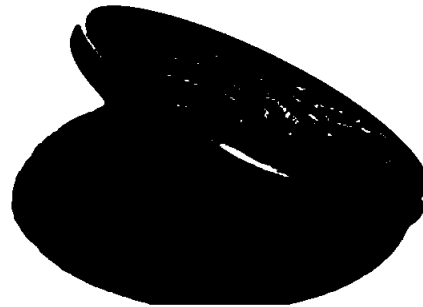


Foto: Ketil Jacobsen

Resultat

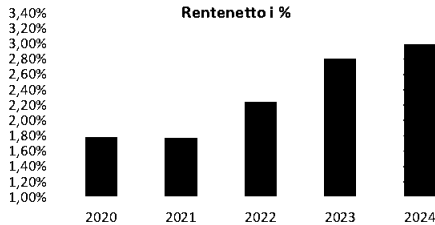
Oppdalsbanken hadde i 2024 et resultat før tap og skatt på kr 97,8 mill. mot kr 88,4 mill. i 2023. Resultat før skatt på ordinært resultat endte på kr 86,7 mill. mot kr 77,1 mill. i 2023. Dette tilsvarende 2,13 % (1,92 % i 2023) av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Totalresultatet inkl. poster som ikke blir klassifisert over resultatet endte på kr 60,8 mill., sammenlignet med et totalresultat på kr 69,6 mill. i 2023. Årsaken til reduksjonen fra 2023 er knyttet til verdireduksjon på aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Inntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjorde i 2024 kr 121,8 mill. mot kr 112,6 mill. i 2023. Dette ga en netto rentemargin i prosent på 2,99 %, en økning fra 2,80 % i 2023. Netto renteinntekter er hovedsakelig påvirket av markedsforholdene og konkurransen. Norges Bank har holdt styringsrenten uendret på 4,5 % i hele 2024, men har indikert at det er sannsynlig at renten vil bli satt ned i mars 2025. Det er imidlertid antydning at det kan bli færre rentekutt i 2025 enn tidligere forventet. Dette skyldes blant annet usikkerhet i den globale økonomien og risikoen for økte handelshindringer. Markedet priser inn ytterligere 1-2 rentekutt innen utgangen av 2025.

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 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 2024 var det en generell nedgang i spreadene på eksternt finansiering gjennom hele året, og ved årsslutt var disse ca. 20 basispunkt lavere enn ved utgangen av 2023.



Andre driftsinntekter endte på kr 31,7 mill. i 2024, mot kr 32,1 mill. i 2023. Nedgangen på kr 0,4 mill. er hovedsakelig knyttet til lavere gevinst på verdipapirer og lavere utbytte. Dette motvirkes av høyere provisjonsinntekter. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt (EBK) og forsikring går opp i 2024, mens inntekter fra verdipapirområdet går ned.

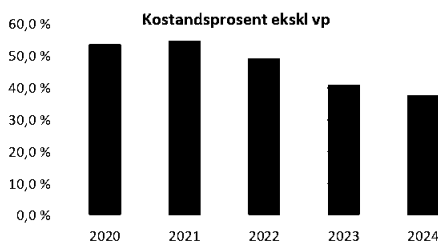
Gevinst på verdipapirer reduseres med kr 1,9 mill. i 2024. Her hadde vi i 2023 en gevinst på kr 7,8 mill., mot en gevinst på kr 5,9 mill. i 2024.

Utbytteinntektene endte på kr 4,1 mill., en nedgang på kr 1,8 mill. fra året før. Hovedforklaring til nedgangen er redusert utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, som ble redusert fra kr 5,9 mill. i 2023 til kr 3,7 mill. i 2024.

Kostnader

Samlede driftskostnader utgjør kr 55,7 mill., mot kr 56,3 mill. i 2023. Dette er en reduksjon på kr 0,6 mill. og tilsvarer en kostnadsvekst på -1,0 %. Den lave kostnadsveksten skyldes hovedsakelig reduserte kostnader knyttet til IT. Dette motvirkes likevel av noe økte kostnader til vedlikehold, marked og eksterne tjenester. Lønns- og pensjonskostnader øker litt, mens andre personalkostnader går ned. Totalt er lønnsrelaterte kostnader uendret fra forrige år.

Kostnadsprosenten endte på 37,7 % mot 41,0 % i 2023. Endringen skyldes at inntektene øker forholdsvis mer enn kostnadene. Vi vil fortsatt ha høyt fokus på god drift i årene fremover.



Tap og mislighold

I 2024 har vi kostnadsført kr 11,1 mill. på tap, mot en kostnadsføring på kr 11,3 mill. i 2023. Banken hadde kr 0,2 mill. i konstaterte tap i 2024, mot kr 1,6 mill. i 2023.

Nedskrivninger i steg 3 knyttet til utlån (tidligere individuelle) øker med kr 10,7 mill. til kr 41,1 mill., inkludert amortiseringseffekt, mens nedskrivninger i steg 3 på garantier ble redusert med kr 1,2 mill. fra 2023 og endte på kr 0,9 mill. Samlet nedskrivning i steg 1 og 2 ved utgangen av 2024 endte på til sammen kr 7,9 mill. inklusive nedskrivning på garantier og ubenyttet kreditt, mot kr 8,8 mill. i 2023. I tillegg har vi kr 0,3 mill. i inngang på tidligere konstaterte tap, mot kr 0,4 mill. i 2023.

Inflasjonen har falt mot målet på 2 % og lønnsveksten forventes å overgå prisveksten. Dette vil bidra til å øke husholdningenes kjøpekraft. Arbeidsmarkedet forventes å stabilisere seg, og boligmarkedet viser tegn til oppsving. Når det gjelder bedriftsmarkedet så opplever enkelte bransjer fortsatt utfordringer knyttet til markeds-situasjonen. Sammenlignet med fjoråret er markedsutsiktene mer positive mht. potensielle utlånstap. 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 kunder.

Misligholdte og kredittforringende engasjementer er gjennomgått. Engasjement uten tilstrekkelig betjenings- evne og/eller sikkerhetsdekning er nedskrevet.

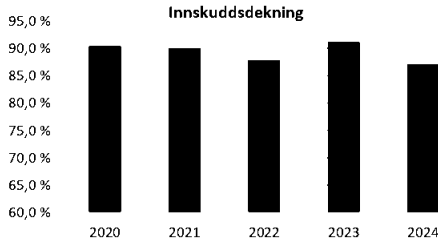
Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kreditttapene forventes å være lave. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Balansen

Oppdalsbankens forvaltningskapital var på kr 4 189 mill. ved utgangen av 2024, mot kr 4 019 mill. foregående år. Dette er en økning på kr 171 mill. og skyldes hovedsakelig økte utlån og bedre likviditet. Inklusive Eika Boligkreditt har vi ved utgangen av året en forretningskapital på kr 4 953 mill., mot kr 4 620 mill. i 2023. Dette er en økning på kr 333 mill.

Innskuddsutviklingen

Ordinære kundeinnskudd er i 2024 økt med kr 45 mill. og endte på kr 2 933 mill. Vi finansierer hele 87,0 % av utlån på egen balanse 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 2025 gi innskuddsområdet stor oppmerksomhet.



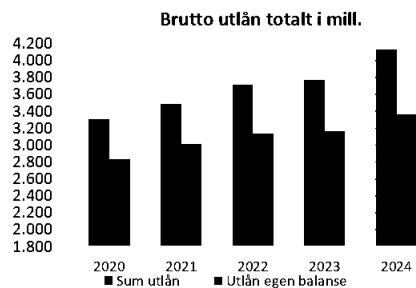
Finansiering

Bankens behov for å hente finansiering i markedet har økt i 2024 som følge av høyere vekst i utlån enn vekst i innskudd. Det meste er finansiert gjennom økt bruk av EBK og økte obligasjonslån. Ved utgangen av 2024 hadde vi obligasjonslån på totalt kr 485 mill. med ulike forfallstidspunkter. Dette er en økning på kr 65 mill. fra kr 420 mill. i 2023. Banken har ved utgangen av 2024 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 365 mill. i 2024, tilsvarende 9,7 %, mot kr 54 mill. og 1,5 % i 2023. Totale utlån utgjør kr 4 134 mill. ved utgangen av 2024.

Av årets økning er kr 202 mill. på egen balanse. Dette tilsvarer en årsvekst på 6,4 %. Utlån på egen balanse utgjør kr 3 370 mill. ved utgangen av 2024.



Vår portefølje i Eika Boligkreditt har økt med kr 162 mill. i 2024, og vi har nå en total portefølje på kr 764 mill. i Eika Boligkreditt. Totalt hadde vi en utlånsvekst på personmarkedet på 7,5 %. Også i 2024 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 i 2022 for første gang kr 1 mrd. i utlån til næringskunder, men dette gikk litt ned igjen i 2023. I 2024 har banken hatt en veldig fin vekst og passert kr 1,1 mrd. i utlån til næringskunder. Det gir en utlånsvekst på bedriftsmarkedet på 15,9 % i 2024. Årsak til økningen er hovedsakelig fortsatt god aktivitet i vårt markedsområde innenfor bedriftsmarked og landbruk. Dette kombinert

med styrket bemanning og økt satsing på vår bedriftsmarkedsavdeling.

Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal. Omtrent kr 720 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 66,5% på personmarkedet og 33,5% på bedriftsmarkedet. Dersom vi tar fordelingen inklusive Eika Boligkreditt, så blir fordelingen 72,7 % på personmarkedet og 27,3 % på bedriftsmarkedet. Banken har ved utgangen av 2024 ingen engasjement større enn 10 % av ansvarlig kapital.

Tap på utlån og garantier

Spredningen på bransje og geografi demper kreditt-risikoen 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 1,44 % av brutto utlån ved utgangen av 2024, en økning fra 1,22 % fra 2023. 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).

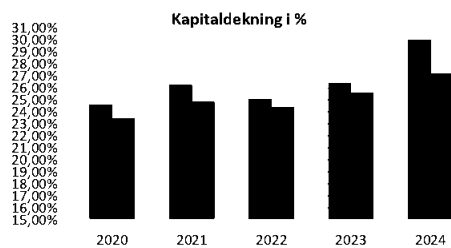
Banken har en liten portefølje med omløpsaksjer og EK-bevis. Ved utgangen av 2024 var denne på kr 0,25 mill. I tillegg hadde vi kr 7,5 mill. i aksjefond. I henhold til vedtatte rammer fra styret kan plasseringer i aksjer, aksjefond og EK-bevis økes til kr 15 mill.

Kapitaldekning og egenkapital

Ved utgangen av 2024 har banken en egenkapital på kr 725 mill. før gaveutdeling, mot kr 670 mill. før gaveutdeling i 2023. Egenkapitalprosenten har økt fra 16,7 % i 2023 til 17,3 % i 2024. Egenkapitalavkastningen på ordinært resultat etter skatt for 2024 er på 9,2 %, mot 9,1 % i 2023. Egenkapitalavkastningen på totalresultatet etter skatt er 8,7 % mot 10,9 % i fjor.

Etter krav innført fra 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,11 % i Eika Gruppen AS og 0,68 % i Eika Boligkreditt. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 27,2 % per utgangen av 2024 mot 25,6 % i 2023.

Bankens kapitaldekning før konsolidering har økt betydelig ved utgangen av 2024. Dette skyldes hovedsakelig prinsippendring knyttet til fradrag for investeringer i finansiell sektor knyttet til Eika Gruppen og EBK (se note 4). Denne prinsippendringen slår kun ut på bankens kapitaldekning og ikke konsolidert. I tillegg har banken økt egenkapital som følge av at årets resultat tillegges. Redusert vektning på landbruksengasjement slår i tillegg positivt ut på beregningsgrunnlaget. Dette gjør at banken ender på en ren kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 30,0 % mot 26,4 % året før. Balansen øker, men beregningsgrunnlaget øker mindre enn balansen pga. at det meste av økningen kommer på poster med lavere vekter. Banken har kun ren kjernekapital i form av sparebankens fond og gavefond. Dette betyr at bankens kapitaldekning er lik ren kjernekapitaldekning.



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

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

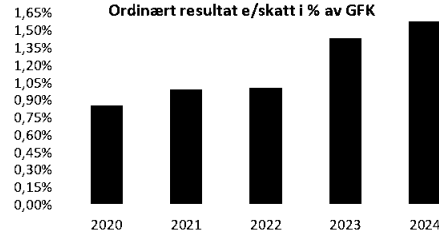
Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat før skatt ble på kr 86,7 mill. tilsvarende 2,13 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Skattekostnaden ble kr 22,2 mill. Resultat av ordinær drift etter tap og skatt for 2024 ble kr 64,5 mill. tilsvarende 1,58 % av GFK. Dette anses som meget tilfredsstillende under dagens markedsforhold.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet:

Til Sparebankens fond	kr 54 498 000
Til Gavefond	kr 5 000 000
Til Gaver	kr 5 000 000
<hr/>	
Disponert i alt	kr 64 498 000

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



Økonomiske utviklingstrekk i 2024

Krig og uro preger fortsatt verden rundt oss, men til tross for dette var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og såpass lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag 1 %-poeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 % i 2023, til 2,0 % i 2024. Arbeidsmarkedet var relativt stabilt i 2024. Antall konkurser steg med 5 % fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Dette er utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen (KPI) steg med 3,1 %. I løpet av året falt inflasjonstakten, og i desember var 12-mnd rate 2,2 %. Med en lønnsvekst på 5,2 % så ble 2024 et år med unormal sterk vekst i husholdningenes kjøpekraft på 2 %.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 % gjennom fjoråret, men pengemarkedsrenten har falt litt takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. Ved utgangen av 2024 var 3 mnd. Nibor 4,68 %, ned fra 4,73 % ved inngangen til året. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til at boligprisene i landet som helhet økte med 2,7 % ifølge SSB.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 %).

Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året og endte på 3,7 %. Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,3%), mens kommunene har måttet bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,2%).

Finansdepartementet offentliggjorde i november 2024 Sparebankutvalgets utredning NOU 2024: 22 «Norske sparebanker – tradisjon og tilpasning». Utvalget har særlig vurdert sparebankenes kapitalstruktur, herunder

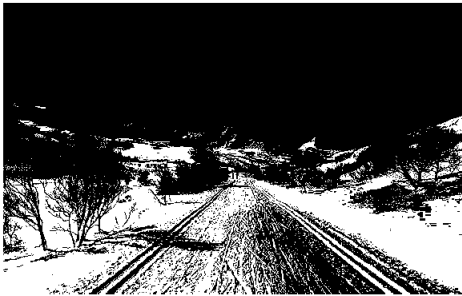
egenkapitalbevis, og bankenes mulighet for å utbetale kundeutbytte. Det er kommet flere innspill fra bransjen innen høringsfrist 3. februar 2025.

Utsikter for 2025

Utsiktene for bankene i 2025 må anses å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene forventes å øke i hele landet. BNP-veksten antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

Internasjonalt er det fortsatt utviklingen av krigen i Ukraina, samt Midtøsten-konflikten og spenningene mellom USA og Kina, som topper listen over risikomomenter. Etter at Trump ble innsatt som president i januar 2025 har dette tilspisset seg ytterligere.

Norges Bank holdt styringsrentene uendret på rentemøtet i januar 2025 og signaliserte at styringsrenten trolig vil settes ned i mars 2025. Markedet forventer ytterligere en til to rentenedganger i 2025.



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:

	31.12.24
Ren kjerne	14,0 %
Kjernekapital	15,5 %
Kapitaldekning	17,5 %

Finanstilsynet fastsatte i 2024 et pilar 2-krav for Opdals Sparebank på 2,0 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,13 % på konsolidert i nivå.

Inklusive pilar 2 har banken følgende krav.

	31.12.24
Ren kjerne	15,13 %
Kjernekapital	17,00 %
Kapitaldekning	19,50 %

Finansdepartementet vedtok i desember 2024 endringer i kapitalkravene for norske banker. Det nye regelverket gir små og mellomstore standardmetode-banker likere konkurransevilkår opp mot de store IRB-bankene. Dette er godt nytt for kunder og næringsliv i distriktene. Likere konkurransevilkår betyr at banken kan fortsette å levere gode tjenester og være til stede med kunnskap og kapital i lokalsamfunnet også i fremtiden. Dato for ikrafttredelse er ikke endelig vedtatt.

Som det fremgår av årsregnskapet, er Oppdalsbanken en meget solid bank med en kapitaldekning godt over Finanstilsynets minstekrav. Konsolidert kapitaldekning endte på 27,2 % i 2024 mot 25,6 % i 2023. Oppdalsbanken har ved utgangen av 2024 før konsolidering en ren kjernekapital på 30,0 %, mot 26,4 % i 2023. Banken kan bedre sin kapitaldekning ved å ta opp nytt ansvarlig lån, samt ta opp fondsobligasjoner eller egenkapitalbevis.

Strukturendringer i banknæringen

De siste årene har utviklingen vært at små sparebanker finner sammen i større enheter. Det har også i 2024 vært fusjoner blant Eika-banker.

Andebu Sparebank, Larvikbanken og Skagerak Sparebank gjennomførte sin planlagte fusjon i 2024. Navnet på den sammenslåtte banken er Skagerak Sparebank.

Forstanderskapet i Tysnes Sparebank og general-forsamlingen 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. Fusjonsprosessen pågår fortsatt, men det vil ta noe mer tid enn opprinnelig forutsatt å fremforhandle et bytteforhold som ivaretar interessene for eierne i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank på en tilfredsstillende måte. Reforhandlingen av bytteforholdet og andre deler av fusjonsavtalen følger de avtalte

prinsippene i fusjonsavtalen. Partene forventer at gjennomføring av sammenslåingen skjer i løpet av andre eller tredje kvartal 2025. Den fusjonerte banken blir en del av Eika Alliansen.

Forstanderskapene i Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank ga 15. januar 2024 sin tilslutning til styrenes forslag om at bankene slås sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Hjelmeland Sparebank overdras til Sandnes Sparebank. I juni 2024 fikk bankene de nødvendige tillatelsene fra Finanstilsynet til å gjennomføre sammenslåingen. Navnet på den nye banken er Rogaland Sparebank.

Styrene i SpareBank 1 Østlandet og Totens Sparebank vedtok i januar 2024 en avtale om sammenslåing av de to bankene. SpareBank 1 Østlandet er den juridisk og regnskapsrettslige overtakende bank, og overtok alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Totens Sparebank ved gjennomføring av sammenslåingen. Sammenslåingen ble gjennomført 1. november 2024. Den sammenslåtte banken fortsetter 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 besluttet i januar 2024 å innlede forhandlinger med sikte på en sammenslutning av de to bankene. Fusjonen ble gjennomført 1. august 2024 og navnet på den sammensluttede banken ble Skue Sparebank.

I mars 2024 annonserte Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank at de hadde inngått en intensjonsavtale om sammenslåing av bankene, og bankenes generalforsamlinger gav 29. april sin tilslutning til sammenslåingen. I starten av desember ble sammenslåingen godkjent av Finanstilsynet og fusjonen ble gjennomført 3. februar 2025. Navnet på den nye banken er Marker og Eidsberg Sparebank.

I september 2024 innledet Romsdal Sparebank og Sunndal Sparebank forhandlinger om sammenslåing av de to bankene. I desember 2024 vedtok generalforsamlingen i de to bankene at de tilsluttet seg fusjonen. Sunndal Sparebank overdras til Romsdal Sparebank. Sammenslåingen er fortsatt betinget av tillatelse fra Finanstilsynet 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. juni 2025.

Skudenes og Aakra Sparebank vedtok i mai 2024 å bli en del av Eika Alliansen, og i januar 2025 besluttet KLP-banken at de ønsket å bli en del av Eika. Eika befester sin posisjon som et godt allianse-alternativ.

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 hadde vært et mål lenge. Ved utgangen av 3. kvartal 2024 har Oppdal ifølge SSB 7 381 innbyggere, en økning på 12 fra 7 369 i 3. kvartal 2023. Det er essensielt viktig for Oppdalsbanken at Oppdalssamfunnet vokser, så vi håper på vekst i befolkningen også i 2025.

Eiendomsmarkedet i 2024

Tiden etter pandemien, med historisk lavt rentenivå og høyt tempo i eiendomsmarkedet, har vært preget av hyppige renteopp ganger, uro på makronivå og en generell usikkerhet i markedet. Den avventende holdningen i markedet fra foregående år har også preget markedet i 2024, med en kraftig økning i omløpstiden. I 2024 var denne i snitt 79 dager for bolig og hele 118 dager for fritidsbolig.

Bolig- og fritidsmarkedet

Antall omsetninger i boligmarkedet var i 2024 helt på nivå med året før, men en reduksjon på 23 % på megleromsatte boliger sammenlignet med toppåret 2020. Trenden med færre boliger i markedet har vært gjennomgående de siste årene, noe som også har bidratt til en fortsatt økning i snittprisen på bolig, selv om snittprisen på enebolig er noe redusert fra året før. Det bygges få nye boliger i vårt område, og alternativ-kostnaden på nybygg fortsetter å drive prisene på brukt bolig opp, selv om ca. halvparten av boligene i 2024 er solgt under prisantydning.

Antall omsetninger i fritidsmarkedet er betydelig opp sammenlignet med fjoråret. Fra rekordhøye 148 megleromsatte omsetninger i 2021 ble det i 2023 omsatt 77 enheter via megler, en nedgang på hele 48 %. I 2024 ble det omsatt 105 enheter, en oppgang på 36% fra året før og antall omsetninger på nivå med årene før pandemien. Fritidsmarkedet er et overskuddsmarked og langt mer sensitivt for konjunktursvingninger og markedspsykologi enn boligmarkedet. Fortsatt usikkerhet rundt egen økonomi og forventninger om prisfall i hyttemarkedet har gjort sitt til at mange potensielle hyttekjøpere har sittet på gjerdet gjennom 2024, selv om det har løsnet noe utover høsten.

Oppdal Eiendomsmegling AS er fortsatt markedsleder i boligsegmentet i Oppdal med en markedsandel på 53%. I

fritidsmarkedet er markedsandelen 17%, en andreplass blant de mange meglerselskaper som opererer i Oppdal.

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

År	Antall bolig	Snittpris bolig	Snittpris enebolig	Antall fritid	Snittpris fritid	Antall totalt
2024	82	3.553	3.441	123	3.522	205
2023	81	3.543	3.594	128	3.306	209
2022	113	3.148	3.176	139	3.249	252
2021	123	2.969	2.669	221	2.985	344
2020	100	2.442	2.397	189	2.691	289
2019	97	2.839	2.629	175	2.143	272
2018	112	2.634	2.670	166	2.474	278

Kilde: Eiendomsverdi/evKart. Statistikken viser alle tinglyste hjemmelsovergangene eks. spesielle omsetninger.

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 og 2024 har det vært en betydelig nedgang i byggeaktivitet og salg av eiendom, og her spesielt fritidseiendom. Kommunen har investert i viktige infrastrukturprosjekter, inkludert åpningen av en ny brannstasjon og bygging av en bærekraftig barnehage i Høgmo som er godt i gang. Det har også vært noe byggeaktivitet på industriområdet gjennom året. Det er videre svært positivt å registrere nye planer for utbygging innen leilighetsmarkedet i tiden som kommer, spesielt gjennom Coop Oppdal og planer for meieri-tomta.

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 stram 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. Amstein 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 Nasjonalalmuseet 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.

Er du medlem av Oppdal Jæger & Fiskerlag?

Som medlem får du ekstra gode forsikringsbetingelser i Oppdalsbanken.

Vi har markedets ledende jakt- og fiskerforsikring og innlån 25 % rabatt på utvalgte forsikringsprodukter.

Lurer du på hvilke forsikringer du som medlem av Jæger- og fiskerforbundet kan velge mellom. Da er det bare å ta kontakt, så skal vi finne en forsikring som passer akkurat ditt behov.

Oppdalsbanken er leverandør av Eika Forsikring. Vi trykkes, anbefaler og vi skal være en viktig bidragsyter og medspiller for å utvikle bygd videre. Vi skal være en nær og god rådgiver og et naturlig valg når det gjelder forsikring.

Oppdalsbanken
- oss bry oss

eika. Forsikring

Inne Wolden Brøseth
Forsikringsrådgiver
415 60 100
w@Oppdalsbanken.no

Reiseliv

Reiselivsnæringen i Oppdal har opplevd rekordhøye besøkstall sommeren 2024. Skifer Hotel, Oppdal Turisthotell og Oppdal Gjestetun har rapportert om betydelig vekst i beleggprosenten. Nye aktiviteter og den nye restauranten Det Sorte Får har styrket Oppdals posisjon som helårsdestinasjon. Mathallen i Oppdal har etablert seg som en av de mest populære attraksjonene med kortreiste delikatesser.

En av de mest betydningsfulle hendelsene i år var salget av Oppdal Skisenter til Alpinco, eierne av Kvittfjell og Hafjell. Oppkjøpet markerer starten på omfattende utviklingsplaner for å gjøre Oppdal til en helårsdestinasjon i toppsjiktet i Norden. Planene inkluderer forbedrede skitilbud, nye hotellfasiliteter og en modernisering av infrastrukturen i Vangslia og Hovden. Dette oppkjøpet forventes å gi et løft for reiselivet i regionen og trekke flere tilreisende i årene som kommer.

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



Utsikt fra Vangslia «by night», Foto: Privat

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.

Arbeidet med besøksforvaltning og realisering av besøksstrategien fortsetter.

Eiendom, bygg og anlegg

Rehabilitering av Røkke-tunet har også gjennom deler av 2024 vært et viktig bidrag til næringslivet i Oppdal hvor mange ulike fagfelt har vært involvert.

Oppdal kommune kunne med stor glede åpne ny brannstasjon i 2023, og ny barnehage i Høgmo er godt i gang.

Flytting for Oppdal Spekemat har medført at den gamle meieri-eiendommen er solgt, og nye eiere planlegger ytterligere sentrumsutvikling med leiligheter og butikk.

Coop Oppdal har betydelige planer om bygging på den gamle Shell-tomta. Her planlegges det med Coop Ekstra i 1. etasje i tillegg til leiligheter og parkeringskjeller. Coop Oppdal planlegger også nytt Coop OBS Bygg på tomte de kjøpte fra Oppdal Maskinkompani for noen år siden. Det er derfor mye som tyder på videre utvikling av Oppdal sentrum, både når det gjelder leiligheter, butikker og arbeidsplasser.

Landbruket

2024 ble et godt år både for grasproduksjon, poteter, grønnsaker og beitedyr.

Fjellandbrukskonferansen ble arrangert 5. november 2024 og samlet ca 130 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. Gode foredragsholdere både på felles-sesjon og i de parallelle sesjonene for melk, sau og ammeku/storfe. Fjellandbrukskonferansen ble arrangert for 9. gang i 2024 og er forhåpentligvis kommet for å bli.

Fjellandbruksprosjektet for Oppdal og Rennebu startet på to nye storprosjekt i 2024:

- **Fra bås fjøs til lausdrift:** De to kommunene har til sammen 45 bås fjøs (29 med melkekyr og 16 med ammeku/storfe) og innen 2034 må alle dyr over i lausdrift. Det er ikke lov å stå på bås lenger. For å følge opp og bistå på veien dit er alle bås fjøsprodusenter invitert inn i en frivillig møteserie og et oppfølgingsprogram.
- **Mett og god i fjellet:** et lokalmat-prosjekt for å styrke de som vil starte med videreføring av egne produkter eller som allerede er i gang med dette. Inspirasjonssamling ble gjennomført i 2024 og så fortsetter det med tre temakvelder og studietur i 2025. Oppdal og Rennebu har mange lokalmatprodusenter, og en rask optelling viser 15 gårdsmatutsalg i de to kommunene, der Smak og behag i Oppdal sentrum og Reko-ringen er de to største. Smak og behag er åpen hver dag hele uka, mens Reko-ringen har utsalg ved Felleskjøpet siste torsdag i hver måned.

I tillegg fortsetter fjellandbruksprosjektet med fokus på seterdrift. I 2024 ble det reoppstart av ei seter med melkeproduksjon i hver kommune, og i desember kom seterkulturen inn på UNESCO sin verdensarvliste. Vi er spent på hva det har å bety i praksis for de seterbrukerne vi har i Oppdal. I Oppdal var det 15 melkeprodusenter som setret i 2024, mens ca. 100 setre er i bruk totalt til sau, og storfe.

Det ble gjennomført avløserkurs i 2024 i et samarbeid mellom Landbrukstjenesten i Oppdal og Rennebu, samt landbrukskontorene i de to kommunene. Tilgang på avløsere i landbruket er en veldig viktig faktor for at gårdbrukerne får tilstrekkelig hjelp i hektiske perioder, samt mulighet til ferie og fritid. Det er behov for flere avløsere i kommunen vår.

I år er det 6 gårdsbruk som har søkt og fått tilskudd fra Innovasjon Norge til utbygging av fjøs, med samla kostnadsoverslag på 17,8 millioner. De seks tiltakene er innvilget tilskudd på til sammen 6,4 millioner.

I februar 2022 pelsset den siste pelsdyroppdretter i Oppdal ned, og over 100 år med produksjon av pels i Oppdal var over. Lørdag 1. februar trådte forbudet mot pelsdyr-

næringen i kraft og hittil er det utbetalt ca. kr 1,8 mrd. i erstatning til pelsdyrbøndene.

OSS
BRY
OSS

Lunsjmøte for bønder

Velkommen til et faglig og sosialt lunsjmøte for bønder, 12. februar på Quality Hotel Skifer fra klokken 11.00–13.00.

Sammen skal vi snakke oss gjennom tema som; Skadeforbbygging, forsikring, EI-kontroll, brannvarsling, EloTemp, EloRa Gateway med mer.

Vi har fått med oss Eika Forsikring AS på Hamar, Elotec og Nyvold installasjon til å stå for det faglige innholdet.

Vi serverer lunsj og i tillegg vil det blant framømte bønder bli trukket ut et EloTemp-anlegg inkl. installering **til en verdi av ca 30.000,-**

Påmelding innen fredag 9. februar til post@oppdalsbanken.no

Velkommen

Oppdalsbanken

En alliansebank i Eika

Tabellen nedenfor viser husdyrholdet i Oppdal. Antall produsenter har stabilisert seg, og produksjonen av både melk og kjøtt holder seg ganske stabil.

	2024	2023	2022
Antall melkebruk	41	41	42
Antall melkekyr	1 121	1 185	1 213
Ant. Storfeprod.	34	31	33
Antall ammekyr	692	681	642
Antall storfe	3 489	3 517	3 563
Antall sauebruk	102	101	102
Antall vinterfora sau	16 662	16 979	17 331
Antall geiter	67	62	41
Antall hester	105	101	104

I 2022 var det mange som fikk ny skogbruksplan i Oppdal, og siden den gang har tømmerprisene steget mye. I 2023 ble det en rekordavvirkning i skogen på Oppdal på omtrent 27.500 m³. 2024 ble det også avvirket mye skog i Oppdal, og vi passerte 19.500m³ med en gjennomsnittspris på 473 kr/m³. Det er viktig at det følges godt opp med å sørge for ny foryngelse på arealene der det er hogd, enten gjennom å markberede og legge til rette for naturlig foryngelse, eller å plante. Nettverket LENSEA Gauldalen gjennomførte foryngelseskontroll på alle 3 år gamle hogstfelt, og vil videreføre dette også i 2025.

Bankens virksomhet

Oppdalsbanken er en totalleverandør av finansielle tjenester.

Eika Alliansen

Oppdalsbanken er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over kr 500 mrd. og om lag 3 500 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 tilbyr 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.

Eika Gruppen

Konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken».

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur, med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

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

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken ASA. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Oppdalsbanken er medeier og distributør av



produkter fra både Kredittbanken ASA og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

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 bærekraft, marked og merkevare, kommunikasjon og næringspolitikk for å ivareta bankenes interesser på disse områdene. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

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 46 banker med 200 bankkontorer i over 120 kommuner representerer Eika-bankene en viktig aktør i norsk finansnæring. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i Eika-bankene en unik kundeopplevelse. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Oppdalsbanken har en eierandel i Eika Gruppen på 1,11 %.

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er et boligkredittforetak som er eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har tillatelse til å finansiere 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 eierbankene tilgang på langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av året en forvaltningskapital på ca. 127 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering. Eika Boligkreditt 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 som ved utgangen av 2024 består 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.

Eiendomsmegling

I mai 2014 etablerte Oppdalsbanken egen eiendomsmegling 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 Eiendomsmegling AS.

Eiendomsmegling er en tøff bransje, og vi konstaterer at Oppdal Eiendomsmegling AS har drevet godt de siste årene.



Jon Ivar Jamtøy, Anne-Kristin Aasen Bell og Bjarne Brattbakk i Oppdal Eiendomsmegling AS

Visjon og strategi for banken

Bankens strategiplan er utarbeidet etter metodikken Balansert Målstyring (Balanced ScoreCard), med et bredt spekter av måltall for områdene økonomi, marked, organisasjon, samfunnsrolle og utvikling. Vi har også i 2024 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 konkurransefortrinn.

Bankens slagord er:



Markedsaktiviteter i 2024

Banken medvirker til utviklingen i oppdalssamfunnet 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 4,7 mill. i 2024 (kr 2,5 mill. i 2023). I tillegg kommer årets gavetildeling, samt at vi alt har bevilget over kr 3,2 mill. i gaver og sponsoravtaler som ikke er utbetalt.



10. april 2024 arrangerte vi for første gang gavegalla i Oppdal Kulturhus i forbindelse med utdeling bankens gavemidler. Her delte vi ut totalt kr 2,4 mill. til lokale lag og foreninger. Vi gjentar fjorårets suksess og inviterer til nok en gavegalla i Oppdal Kulturhus onsdag 9. april 2025.

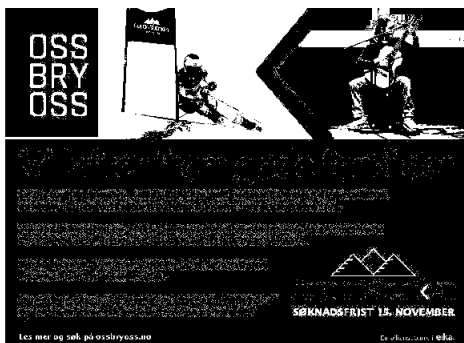
Vi har vært aktive på sponsorsiden der vi har gått inn med store og små beløp til blant annet Oppdal IL med mange underavdelinger, Oppdal Alpin, Oppdal Juniorkorps, Oppdal Curlingklubb, Pilegrimsutvalget, Oppdal jæger & fiskarlag, Oppdal og Midtbygden Skytterlag, Oppdal spell- og dansarlag, NMK Oppdal/Elias Ishoel Invitational, 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
- Oppdal Fjellmaraton med minimaraton for de minste
- Barnas Superdager
- Barneskifestival og skidag i Vangslia
- Ungt Entreprenørskap med «Innovasjonscamp» og «Sjef i eget liv»
- Oppdalstræffet motorfestival



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 totalt 28 ansatte ved utgangen av 2024. På hovedkontoret i Oppdal har vi 24 fast bankansatte ved utgangen av 2024. Banken har siden 2016 hatt et avdelingskontor i Trondheim og her har banken 4 ansatte med fast arbeidssted i Skippergata 14. Vi har i løpet av året 2024 ansatte 3 nye, hvorav 2 nye ansatte på hovedkontoret og 1 ny 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

Banken eier selv bygget vi holder til i og i løpet av de siste årene har vi renoveret bygget både utvendig og innvendig.

Hele bankbygget inkludert «gammelbanken» har så å si vært fullt utleid i 2024 utover det vi benytter selv. I 2. etasje har Tannlege Gorset AS klinikk. I 1. etasje har vi Oppdal Eiendomsmegling AS (Aktiv) og Helsehuset. Sistnevnte inkluderer foterapeut Anne Snoen, Aarak

Fysioterapi, 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/CRR3 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 2024 en LCR på 224,4 %, en nedgang fra 262 % ved utgangen av 2023.

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

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

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

Internkontrollen i banken er gjennomgått i samarbeid med revisor.

Kreditt risiko

Kredittområdet har også i 2024 vært gjenstand for grundig gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder vurdering av kundens betalingsevne, samt verddivurdering 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 31.12.24 kr 13,8 mill. (2023 = kr 22,5 mill.) i mislighold over 90 dager. Endringen fra 2023 er hovedsakelig knyttet til to næringsengasjement.

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 42,0 mill. (2023: kr 32,6 mill.) og nedskrivninger i steg 1 og 2 på til sammen kr 7,9 mill. (2023: kr 8,8 mill.) Nedskrivninger på utlån utgjør 1,44 % av samlet utlån (2023: 1,22 %). Vi benytter eksternt

inkassoselskap for å ivareta oppfølging på misligholdte engasjement.

Ved årsskiftet var hele 79 % av våre utlån på egen balanse, 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 3 bredderådgivere og 1 forsikringsrådgiver hvor hovedsatsingen er kundeportefølje innen privatmarkedet.



Totalt 66,5 % (69,3 %) av våre utlån på egen balanse er tilknyttet personmarkedet og 33,5 % (30,7 %) i bedriftsmarkedet. Hensyntar vi utlån gjennom Eika Boligkreditt blir tallene 72,7 % (74,2 %) på personmarkedet og 27,3 % (25,8 %) i bedriftsmarkedet. Dette er innenfor bankens overordnede målsettinger og kredittstrategi. I tillegg til utlån til privatmarkedet på egen balanse har vi i alt kr 764 mill. (kr 601 mill.) av kundenes lån overført til Eika Boligkreditt.

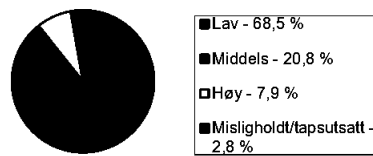
Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til inngåtte avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisikoen er etter bankens vurdering lav til moderat. Banken har gjennomført stresstesting 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 kreditt-policy og kredithåndbok er revidert og setter klare

rammer for utlånsvirksomheten. Vi har vurdert våre totale utlån til å ligge innenfor disse rammene. Utlån utenfor marknedsområdet 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.

Oversikten i figuren nedenfor viser fordeling etter risikoklassifiseringssystemet vi har benyttet i 2024. I tillegg kommer utlån via Eika Boligkreditt.

Utlån per risikoklasse



Samtlige engasjement er risikoklassifisert. Engasjement med lav risiko utgjør 68,5 % (2023: 67,2%) av brutto utlån og engasjement med høy risiko utgjør 7,9 % (2023: 8,8 %). Engasjement med lav og moderat risiko har økt i løpet av året. Engasjement med høy risiko har gått litt ned, mens misligholdte og tapsutsatte engasjement har økt.

Banken har ingen valutalån ved utgangen av 2024.

Konsentrasjonsrisiko

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

Våre utlån er spredt over flere 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 2024 kr 485 mill. (kr 420 mill.) i obligasjonslån fordelt på 7 ulike lån med forfall fra 2025 til 2029. I tillegg har vi en trekkrettighet i DNB på kr 100 mill.

Vi har ved utgangen av 2024 likviditet til å innfri forfall 1 år frem i tid. Banken har ikke ansvarlig lån eller fondsobligasjoner.

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 2024 fastrenteinnskudd på kr 276 mill., de fleste med forfall innen 12 mnd. Dette er en nedgang fra kr 313 mill. i 2023. I tillegg har vi fastrenteutlån på kr 51,6 mill. noe som er en økning fra kr 29,8 mill. i 2023. 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 2024 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 rammer. 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 2024.

Valutarisiko er risiko for tap som følge av endrede valutakurser. Banken har ikke egne valutapapirer eller kontantbeholdning i valuta.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av uhensiktsmessige eller mangelfulle interne prosesser. I risikorapporten er det rapportert totalt 26 saker til styret i 2024, mot 16 saker i 2023. 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 2024.

Forskrift om informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT-forskriften) er vedtatt og implementert og i 2025 vil vi

ha fokus på DORA. Oppdalsbanken har fastsatt overordnede mål, strategier og sikkerhetskrav for IKT. Banken har videre vedtatt en beredskapsplan, kriseplan og gjenoppretingsplan.

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

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

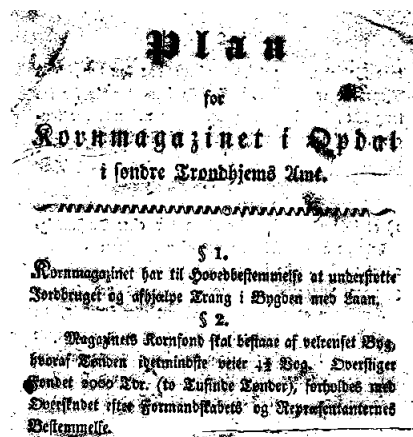
Arbeidet innen området helse, miljø og sikkerhet (HMS) er fortsatt en prioritert oppgave. Banken har i flere år hatt avtale med bedriftshelsetjeneste, hvor forebygging inngår som et svært sentralt element. Banken har eget verneombud. HMS-policyen ble styrebehandlet i 2024.

Omdømmerisiko

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

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

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



Utdrag fra «Plan for kornmagazinet i Oppdal»

Rating

Banken har ønske om å oppnå best mulig rating, noe vi vurderer som avgjørende for å oppnå best mulig funding. I dag er vi ratet A minus av DNB på bakgrunn av tall for 2023.

Bærekraft og samfunnsansvar

Oppdalsbanken lever i et skjebnefellesskap med Oppdalsamfunnet. Helt fra opprettelsen av Opdal Kommagasin i 1804, og stiftelse av Opdals Sparebank i 1856 har banken 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 legge til grunn for vårt arbeid med bærekraft.

- 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 samfunnsoppgaver integreres i vår daglige drift. I hovedsak bidrar banken på flere måter til oppdalsamfunnet:

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

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. En rapport fra Menon Economics fra høsten 2024 viser at sparebankene har en avgjørende rolle for kapitaltilgang til næringslivet, særlig utenfor de store byene. I tillegg bidrar bankene til å øke antall kompetansearbeidsplasser i distriktene.

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

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

Menon sier videre at:

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



Samfunnsengasjement



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

Kultur/Idrett:

- Kultur-, idrett-, helse-, miljø-, etikk og humanitære formål
- Særskilt satsing mot barn og ungdom

- Bidra til å styrke Oppdals identitet gjennom å styrke tradisjoner og bevaring av historien.

Næringsutvikling:

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

Kompetanseoverføring



Gjennom å opprettholde de fleste hovedkontorfunksjoner i Oppdalsbanken er vi med og bidrar til sårt tiltrente 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.

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 drivkraft 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.

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftsarbeid og rådgivning. I 2022 hadde FinAut bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere som er autorisert i skadeforsikring og personforsikring. For alle kandidater som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekrafts-tematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Oppdalsbanken ble i starten på 2024 miljøfyrtårn-sertifisert. 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 bærekraftsrapporteringen både for banken og bankens kunder. Kravene kommer fra myndigheter, markedet og andre interessenter. Bankens vil framover aktivt jobbe mot en nøyaktig og god rapportering for bærekraft for bankens virksomhet og finansiering.



Miljøfyrtårn®

**SERTIFISERT
VIRKSOMHET**

Banken jobber kontinuerlig med å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser samt sikre at ressurskrevende reisevirksomhet begrenses. Bankens kildesortering 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. Bankens 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. Bankens har som ambisjon gjennom proaktiv rådgivning å bidra til at kundene investerer i miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard.

Bankens tilbyr også grønt næringslån til landbruks- og bedriftskunder eller prosjekter som jobber med klimatilpassning, energibesparende tiltak eller investering i ny miljøvennlig teknologi. Formålet med lånet må oppfylle kriterier for støtte fra Enova.

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. Bankens har en egen policy for bærekraft som ble revidert i desember 2023. Egne retningslinjer for vurdering av

bærekrafts- og klimarisiko i kredittsaken er en del av bankens kredittåndbok. 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.



Eika Gruppen med datterselskaper ble i mars 2021 miljøfyrtårnsertifisert. Som Miljøfyrtårn har Eika Gruppen et forankret fokus på miljøledelse, reduksjon og håndtering av avfall, samt energibruk og transport, i tillegg til interne prosesser for bærekraft i produkter. Det utarbeides også årlig klima- og miljørapport for virksomheten. 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.

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Den har som formål å gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer. Her ble det lagt en felles ambisjon om «Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050». For å komme dit er det etablert noen konkrete arbeidsmål. Disse er:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte utslipp for årsregnskapet 2024

2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Eika Gruppen legger stor vekt på åpenhet og ansvarlighet i sitt bærekraftsarbeid. De gjennomfører aktsomhetsvurderinger for å unngå brudd på menneskerettigheter og sikre anstendige arbeidsforhold. Eika er også opptatt av å involvere og informere sine interessenter om deres bærekraftsinnsats, og de oppfordrer til dialog og innspill fra kunder og samarbeidspartnere. Gjennom disse tiltakene viser Eika Gruppen sitt engasjement for å bidra til en bærekraftig fremtid, både for sine kunder og for samfunnet som helhet.

Eika Kapitalforvaltning (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også undertegnet FN's prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

EKF's modell er beskrevet i detalj i selskapets (EKF) ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Formålet med selskapets ESG-strategi er å redusere risikoen på investeringene, samtidig som det sikres en bærekraftig og langsiktig avkastning.

Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvalgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har klare 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 og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvement som f.eks. palmeolje, pornografi og oljesand.

For en mer detaljert oversikt over Eika Kapitalforvaltning sine ESG retningslinjer, se <https://eika.no/spare/ansvarlige-investeringer>

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



Fremtind Forsikring vil gjennom å tilby forsikring skape forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivareta kundens verdier.

Skadeforebygging:

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Fremtind Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene. Innsatsen på skadeforebyggende arbeid har forplantet seg i flere samarbeidsavtaler og prosjekter, eksempelvis sensorteknologi som forebygger branner. Det er tatt i bruk kommunikasjons-teknologi for å varsle kunder som er utsatt i ekstremværhendelser.

Skadeoppgjør:

Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Fremtind 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.

Det arbeides med å fremme sirkulærøkonomi og gjenbruk i selve skadeoppkjøret så lenge kvalitet og sikkerhet ikke forringes. Vurdering og rapportering knyttet til klimarisiko gjennomføres som en naturlig del av selskapets Own Risk and Solvency Assessment-proses (ORSA), samt som en naturlig del av produktovervåkingen.

Eika Boligkreditt (EBK) oppdaterte i oktober 2024 rammeverket for grønne obligasjoner som ble etablert i februar 2021. EBK utstedte sin første grønne OMF i juni 2021.

Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EBK, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene. Ved å bruke Multiconsult som rådgiver, har EBK sikret at pantesikkerhetene er blant de 15 % mest energieffektive boenhetene i Norge. EBK har per september 2024 identifisert kr 21,4 mrd. i boliglån for om lag 9 000 pantesikkerheter som oppfyller disse kriteriene. 100% av dette lånevolumet oppfyller også kriteriene for å kvalifisere som finansiering av bærekraftig økonomisk aktivitet i henhold til kriteriene for bygninger i EU-taksonomien. De identifiserte boliglånene på til sammen kr 21,4 mrd. tilsvarer 20,8% av det samlede utlånsvolumet i EBK per utgangen av september 2024. Av disse er kr 4,9 mrd. tilført utlånsvolumet fra og med første til og med tredje kvartal 2024.

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 EBK finansiert 55 %-poeng av de grønne boliglånene overført til

Eika Boligkreditt gjennom utstedelse av grønne obligasjoner.

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.

Klimaregnskap for Oppdalsbanken

Oppdalsbanken har for første gang satt opp et klimaregnskap.

Banken har ingen egne biler, og har derfor ingen utslipp i scope 1. I scope 2 er det regnet på benyttet elektrisitet for eget bygg, dette er omregnet til tonn CO2.

For scope 3 har vi innhentet informasjon om ansattes pendling mellom hjem og jobb. Dette utgjør til sammen 5,1 tonn CO2 for 2024. I tillegg er det gjennomført forretningsreiser tilsvarende 7,6 tonn CO2.

Gjennom Eiendomsverdi kan banken overvåke energikarakteren til boligene som er stilt som pantesikkerhet. Ut fra dette er det estimert CO2-utslipp i kg pr år. Bankens beregnet at finansierte utslipp ved boliglån utgjør 395 tonn CO2. Dette er første året banken beregner dette. Bankens har også finansierte utslipp knyttet til Landbruk og Næringseiendom. Her er ikke datakvaliteten bra nok, og vi vil jobbe mot å få god nok kvalitet til å rapportere på dette for 2025.

Det er identifisert kr 511 mill. i boliglån som er sikret med boliger med energiklasse A og B. Disse har en total sikkerhetsverdi på kr 915 mill.

Banken har som ambisjon om gjennom proaktiv rådgivning å bidra til at kundene investerer i miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard.

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

- Personallånbok
- Stillingsbeskrivelser
- Retningslinjer for HMS
- Etske retningslinjer
- Undersøkelser vedrørende medarbeidertilfredshet

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 etske retningslinjene er en del av personalhåndboken, og derav en del av ansettelsesavtalen. De etske retningslinjene gjennomgås med alle nyansatte og jevnlig med alle ansatte.

Anti-hvitvask og korrupsjon har hatt høyt fokus også i 2024. 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 kompetansehevende tiltak knyttet til hvitvasking, 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 etske retningslinjer. Både i bankens styre og ledergruppe er begge kjønn representert med over 40%. Alle ansatte som jobber med bankdrift har tilbud om fullstilling. Ansatte gjennomfører årlig medarbeidersamtaler med nærmeste leder og banksjef. Det er viktig for banken at det er et godt arbeidsmiljø og at alle ansattes rettigheter blir godt ivaretatt. 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. Bankens har fokus på arbeidet med aktsomhetsvurderinger.



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 2024 var vi 28 fast ansatte og 1 vikar. Av de fast ansatte er 15 kvinner og 13 menn. Tre nye personer ble ansatt i banken i 2024. Aldersgjennomsnitt er 44,5 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 økte dette noe. Korttidssykefraværet var i 2024 på 2,0 % inkl. fravær pga. syke barn. Dette er en nedgang fra 4,0 % i 2023. Vi har i 2024 hatt en nedgang i langtidssykefravær fra 3,1 % i 2023 til 2,4 % i 2024. 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

Norges Bank holdt styringsrentene uendret på 4,5 % på rentemøtet i januar 2025 og signaliserte at styringsrenten trolig vil settes ned på rentemøtet i mars. Den samlede konsumprisveksten har vært lavere enn ventet. På den annen side ventes det nå færre kutt i styringsrentene ute enn tidligere. Komiteens vurdering er at det fortsatt er behov for en innstrammende pengepolitikk for å stabilisere prisveksten rundt målet, men at tiden snart er inne for å begynne å sette renten ned.

Det er stor usikkerhet om utsiktene både globalt og for norsk økonomi. Norges Bank var opptatt av risikoen for mer omfattende handelshindringer internasjonalt. Økte tollsatser vil trolig dempe veksten globalt, men konsekvensene for prisutsiktene her hjemme er usikre.

Det er usikkerhet om den videre utviklingen i norsk økonomi. Renten har bidratt til å kjøle ned norsk økonomi og til å dempe prisveksten. Arbeidsledigheten har økt noe fra et lavt nivå. Prisveksten har nærmet seg målet, men høy vekst i bedriftenes kostnader vil trolig bidra til å holde prisveksten oppe.

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 2024.

Oppdal, 20. februar 2025


Bjørn Ove Ansnes
Styreleder


Tone Winger


Hanna Ekraam


Ole Erik Vognild


Jon Gauterud


Gro Skårsmoen
Banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		217.390	189.854
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		26.444	22.437
Rentekostnader og lignende kostnader		121.993	99.677
Netto renteinntekter	Note 18	121.841	112.614
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 19	25.102	21.261
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 19	4.280	3.626
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 19, 28	4.127	5.907
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 15, 16, 19	5.905	7.755
Andre driftsinntekter	Note 19	802	759
Netto andre driftsinntekter		31.657	32.055
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	28.852	28.856
Andre driftskostnader	Note 21	25.131	25.816
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	1.699	1.600
Sum driftskostnader før kredittap		55.683	56.272
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	11.067	11.294
Resultat før skatt		86.748	77.103
Skattekostnad	Note 23	22.249	19.469
Resultat av ordinær drift etter skatt		64.498	57.634
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	-3.673	12.005
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-3.673	12.005
Sum andre inntekter og kostnader		-3.673	12.005
Totalresultat		60.825	69.639





Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	77.009	74.224
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	80.736	78.960
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-13, 24-25	3.321.534	3.128.926
Rentebærende verdipapirer	Note 26	467.671	461.158
Finansielle derivater	Note 30	807	1.123
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-29	220.445	250.093
Varige driftsmidler	Note 31	16.654	17.461
Utsatt skattefordel	Note 23	3.862	4.051
Andre eiendeler	Note 32	667	2.742
Sum eiendeler		4.189.384	4.018.738

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.933.314	2.888.676
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	486.934	420.739
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Annen gjeld	Note 36	19.363	18.515
Betalbar skatt	Note 23	22.400	17.750
Utsatt skatt	Note 23	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 39	1.950	3.461
Sum gjeld		3.463.961	3.349.141
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315
Fond for urealiserte gevinster		69.395	73.068
Sparebankens fond		648.713	589.214
Gavefond		5.000	5.000
Sum opptjent egenkapital	Note 4	725.423	669.598
Sum gjeld og egenkapital		4.189.383	4.018.738



Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	589.216	5.000	2.315	73.067	669.598
Resultat av ordinær drift etter skatt	64.498				64.498
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over andre innt. og kostn.				-3.673	-3.673
Totalresultat 31.12.2024	64.498	0	0	-3.673	60.825
Utbetalt utbytte/gaver	-5.000				-5.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2024	648.713	5.000	2.315	69.395	725.423
Egenkapital 31.12.2022	534.279	5.000	2.315	61.364	602.958
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
Totalresultat 31.12.2023	57.635	0	0	12.005	69.640
Utbetalt utbytte/gaver	-3.000				-3.000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	302			-302	0
Egenkapital 31.12.2023	589.216	5.000	2.315	73.067	669.598



SAMLINGSPUNKT
gjennom 100 år

SØKNADSRIST
31. JANUAR





Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-203.675	-25.370
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		210.257	181.293
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		44.637	131.078
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-94.927	-76.753
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		8.116	6.991
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-6.368	-53.954
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		25.461	21.662
Netto provisjonsinnbetalinger		21.624	18.393
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		41.998	-7.755
Endringer i verdipapirer som holdes på kort sikt		6.194	6.522
Utbetalinger til drift		-55.949	-64.210
Betalt skatt		-17.410	-13.861
Utbetalte gaver		-1.307	-1.489
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-21.349	122.547
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-892	-1.522
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		0	2.484
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-16.409	-9.107
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		4.081	5.905
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-13.220	-2.240
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		146.686	140.246
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-80.490	-205.753
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-27.066	-22.924
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		39.130	-88.431
A + B + C Netto endring likvider i perioden		4.561	31.876
Likviditetsbeholdning 1.1		153.184	121.308
Likviditetsbeholdning 31.12		157.745	153.184
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		77.009	74.224
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		80.736	78.960
Likviditetsbeholdning		157.745	153.184



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 20. februar 2025 og legges frem for godkjenning av forstanderskapet den 13. mars 2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap 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® «Accounting Standards som godkjent av EU» 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.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap for kommende perioder.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Konsolidering

Oppdalsbanken har to heleide datterselskap, Oppdal Eiendomsmegling AS og Kvant AS. Selskapenes økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

Inntektsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter måles til virkelig verdi over ordinært resultat og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap» i den perioden de oppstår.

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.

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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



Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Alle derivater i konsernet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter skal regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregnings-effekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Utlån med fastrente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Bankene benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultatet for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert

kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

Finansielle instrumenter måling

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning.

Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. 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 kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken har vurdert virkelig verdi av utlån med flytende rente til å samsvare med nominelt pålydende, justert med tilhørende forventede kreditttap på lånet (ECL). Dette begrunnes med at slike lån reпрises tilnærmet kontinuerlig, og at et eventuelt avvik fra nominell verdi i en armlengdes transaksjon mellom informerte og villige parter vurderes å være uvesentlig.

Etterfølgende måling – 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 kontraktfestede 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – 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

vrurderes 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

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.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring får 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 kreditrisikoen, 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 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 kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til total utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell

eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellig 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.

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.

Sikringsbokføring

Banken benytter sikringsbokføring for bankens fastrentelån, og inngår derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

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.

Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, 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 fordringer på Norges Bank og andre banker.

Note 2 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige

effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds-sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurdert 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 kredittisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

Note 3 – Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. 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.



Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende 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.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

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 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av 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. Risiko-eksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Se note 24-30 for vurdering av markedsrisiko.

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 vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

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.

ESG risiko

Risiko som er 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. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

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.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uväsentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer.



I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

Compliancerisiko

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

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

opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Note 4 – Kapitalstyring og kapitaldekning

Oppdalsbanken benytter standardmetoden for kredittisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,0 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,13 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 21,0 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Banken deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (1,11 %) og Eika Boligkreditt (0,68 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil kr 152,2 mill. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med kr 7,6 mill. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.





	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	643.713	584.215	649.290	525.786
Annen egenkapital	71.710	75.383	71.830	75.480
Egenkapitalbevis	-	-	59.157	49.254
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum egenkapital	720.423	664.598	785.277	655.520
Immaterielle eiendeler	-	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-688	-711	-807	-817
Fradrag i ren kjernekapital	-8.708	-68.290	-79.325	-12.500
Ren kjernekapital	711.027	595.597	705.145	642.203
Fondsobligasjoner	-	-	5.020	4.610
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	711.027	595.597	710.165	646.813
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	6.763	6.212
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	711.027	595.597	716.928	653.025
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	18.708	14.851	25.529	23.552
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	31.789	32.165	40.375	41.135
Foretak	120.258	95.212	120.757	100.404
Massemarked	0	0	28.199	28.173
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.450.672	1.478.087	1.697.169	1.682.345
Forfalte engasjementer	45.177	37.758	46.809	39.373
Høyrisiko-engasjementer	183.822	185.771	183.874	185.771
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.329	22.890	28.070	28.308
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.983	6.283	6.983	6.283
Andeler i verdipapirfond	36.372	57.231	39.464	58.203
Egenkapitalposisjoner	161.023	74.676	108.141	77.729
Øvrige engasjement	38.501	46.677	44.469	51.718
CVA-tillegg	702	842	6.594	8.057
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.126.336	2.052.443	2.376.433	2.331.051
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	241.516	206.839	253.185	217.766
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	3.192	2.563
Sum beregningsgrunnlag	2.367.852	2.259.282	2.632.810	2.551.380
Kapitaldekning i %	30,0 %	26,4 %	27,2 %	25,6 %
Kjernekapitaldekning	30,0 %	26,4 %	27,0 %	25,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	30,0 %	26,4 %	26,8 %	25,2 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	16,3 %	14,7 %	13,7 %	13,3 %

Note 5 – Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholds-sannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholds-sannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

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	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold 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 et 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 / retail-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.

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for 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 basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. 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.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

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 Dun & Bradstreet.

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 betalingsanmerking.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholds-sannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres 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 12 mnd. og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

Det foreligger ingen 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 et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

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 (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisscenarioet 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 sannsynlighetsvektning: basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig 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	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

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



År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

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

Nedskrivninger i steg 3

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

nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko. 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, nedside og oppside. Bankens 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.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.



Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.286.911	19.388	0	2.306.299
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	619.393	81.141	0	700.533
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.064	182.543	0	269.607
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	169	93.483	93.652
Sum brutto utlån	2.993.368	283.240	93.483	3.370.091
Nedskrivninger	-1.641	-5.804	-41.111	-48.557
Sum utlån til balanseført verdi	2.991.727	277.435	52.372	3.321.534

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.887.988	627	0	1.888.614
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	214.948	70.719	0	285.667
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15.031	40.836	0	55.868
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.514	11.514
Sum brutto utlån	2.117.967	112.182	11.514	2.241.663
Nedskrivninger	-244	-539	-2.913	-3.696
Sum utlån til bokført verdi	2.117.723	111.643	8.601	2.237.966

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	398.923	18.761	0	417.684
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	404.445	10.422	0	414.867
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.033	141.706	0	213.739
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	169	81.969	82.138
Sum brutto utlån	875.402	171.058	81.969	1.128.428
Nedskrivninger	-1.398	-5.265	-38.198	-44.861
Sum utlån til bokført verdi	874.004	165.792	43.771	1.083.567

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	191.131	932	0	192.063
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	26.894	9.142	0	36.036
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.456	5.308	0	9.764
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	958	14.269	15.227
Sum ubenyttede kreditter og garantier	222.481	16.340	14.269	253.089
Nedskrivninger	-91	-389	-931	-1.412
Netto ubenyttede kreditter og garantier	222.390	15.950	13.337	251.677



2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
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
Sum brutto utlån	2.763.119	333.760	70.784	3.167.663
Nedskrivninger	-2.301	-5.989	-30.447	-38.737
Sum utlån til balanseført verdi	2.760.818	327.771	40.337	3.128.926

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
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
Sum brutto utlån	2.018.348	169.529	6.030	2.193.907
Nedskrivninger	-184	-983	-1.736	-2.903
Sum utlån til bokført verdi	2.018.164	168.546	4.294	2.191.004

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
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
Sum brutto utlån	744.771	164.231	64.754	973.755
Nedskrivninger	-2.117	-5.006	-28.711	-35.833
Sum utlån til bokført verdi	742.654	159.225	36.043	937.922

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
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
Sum ubenyttede kreditter og garantier	257.179	30.728	3.694	291.601
Nedskrivninger	-221	-286	-2.151	-2.658
Netto ubenyttede kreditter og garantier	256.958	30.442	1.543	288.943



Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	224.988	231.709
Byggelån	76.542	58.806
Nedbetalingslån	3.068.561	2.877.148
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.370.091	3.167.663
Nedskrivning steg 1	-1.641	-2.301
Nedskrivning steg 2	-5.804	-5.989
Nedskrivning steg 3	-41.111	-30.447
Netto utlån og fordringer på kunder	3.321.534	3.128.926
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	763.558	601.168
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.085.092	3.730.094
Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Eget næringsdistrikt, Oppdal, Rennbu og Trondheim og omegn	2.651.721	2.469.739
Resten av Trøndelag	83.527	86.478
Resten av landet	630.054	609.349
Utlandet	4.789	2.098
Sum	3.370.091	3.167.663

Note 8 – Kredittforringede engasjement

2024	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	11.514	-2.913	8.601
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	7.742	-3.965	3.776
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	26.533	-9.089	17.444
Varehandel	53.307	-24.339	28.968
Transport	5.403	-371	5.032
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	2.809	-936	1.873
Tjenesteytende virksomhet	444	-428	16
Sum	107.752	-42.043	65.709

Banken har kr 11,0 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var kr 1,1 mill. Alle bankens nedskrevne engasjementer inndrives enten av banken selv eller av Orkla Credit som var bankens samarbeidspartner ved inkasso gjennom 2024.



2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	6.030	-1.736	4.294
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	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
Sum	74.478	-32.598	41.880

Kredittforringede engasjementer

	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	6.854	3.022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	6.992	19.460
Nedskrivning steg 3	-3.683	-11.953
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	10.163	10.529

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	4.660	3.009
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	89.246	48.988
Nedskrivning steg 3	-38.360	-20.645
Netto andre kredittforringede engasjementer	55.546	31.351

Netto kredittforringede engasjementer	65.709	41.880
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	30.153	28,0 %	14.267	19,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	8.926	8,3 %	30.103	40,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	67.810	62,9 %	29.230	39,2 %
Engasjementer uten sikkerhet	862	0,8 %	877	1,2 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	107.752	100 %	74.478	100 %

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	Sikkerhet for
									forfalte utlån > 90 dg.	andre kredittforringede
2024										
Privatmarkedet	2.221.824	8.702	4.283	142	5.539	1.173	19.839	4.660	7.059	2.688
Bedriftsmarkedet	1.107.322	11.012	3.102	106	6.885	0	21.106	89.246	4.300	71.867
Totalt	3.329.146	19.714	7.384	249	12.424	1.173	40.944	93.906	11.359	74.555
2023										
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
Totalt	3.108.692	36.471	18	0	21.049	1.433	58.971	51.996	1.354	34.511

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

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	2.241.663	-244	-539	-2.913	112.766	8.032	-2	-131	0	2.358.631
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	162.177	-80	-332	0	14.688	75	-4	-1	0	176.525
Industri og bergverk	27.745	-9	0	-3.778	8.403	3.596	-5	-8	-188	35.757
Kraftforsyning	44.888	-10	0	0	3.881	0	-1	0	0	48.758
Bygg og anleggsvirksomhet	191.102	-256	-1.878	-9.065	27.954	10.153	-36	-214	-25	217.736
Varehandel	52.795	-3	-14	-24.006	13.221	4.145	-1	0	-334	45.803
Transport	8.388	-9	-1	-311	203	2.165	0	-3	-60	10.372
Overnattings- og serveringsvirksomhet	52.772	-66	-227	0	2.305	3.155	-3	-1	0	57.934
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	528.588	-928	-2.581	-936	20.914	4.142	-35	-29	0	549.134
Tjenesteytende virksomhet	59.975	-37	-232	-103	10.670	2.622	-3	-3	-325	72.561
Sum	3.370.091	-1.641	-5.804	-41.111	215.004	38.085	-91	-389	-931	3.573.211
2023										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	2.193.907	-184	-983	-1.736	116.257	12.888	-3	-115	0	2.320.031
Næringssektor fordelt:										
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
Sum	3.167.663	-2.301	-5.989	-30.447	240.085	51.516	-221	-286	-2.151	3.417.869

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, og fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap



31.12.2024				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	184	983	1.736	2.903
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	393	-393	0	0
Overføringer til steg 2	-9	23	-14	0
Overføringer til steg 3	-11	-1	12	0
Netto endring	-372	163	182	-26
Endringer som følge av nye eller økte utlån	108	135	1.548	1.792
Utlån som er fraregnet i perioden	-50	-371	-475	-897
Konstaterte tap	0	0	-76	-76
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	243	540	2.913	3.696
31.12.2024				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.018.348	169.529	6.030	2.193.907
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60.812	-60.812	0	0
Overføringer til steg 2	-61.016	61.087	-71	0
Overføringer til steg 3	-5.301	-132	5.434	0
Netto endring	-73.626	-1.892	538	-74.979
Nye utlån utbetalt	705.038	21.602	1.623	728.263
Utlån som er fraregnet i perioden	-526.295	-77.199	-1.957	-605.452
Konstaterte tap	0	0	-76	-76
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2.117.960	112.182	11.521	2.241.663
31.12.2024				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.117	5.006	28.711	35.835
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	521	-521	0	0
Overføringer til steg 2	-456	5.805	-5.348	0
Overføringer til steg 3	-84	-264	349	0
Netto endring	-725	-4.534	26.176	20.917
Endringer som følge av nye eller økte utlån	676	703	3.710	5.088
Utlån som er fraregnet i perioden	-651	-932	-15.242	-16.825
Konstaterte tap	0	0	-158	-158
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1.398	5.265	38.198	44.861
31.12.2024				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2024	744.771	164.231	64.754	973.756
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.254	-33.254	0	0
Overføringer til steg 2	-42.993	63.266	-20.274	0
Overføringer til steg 3	-66.435	-18.055	84.490	0
Netto endring	78.367	-11.739	-25.632	40.996
Nye utlån utbetalt	263.048	40.433	5.709	309.189
Utlån som er fraregnet i perioden	-134.609	-33.824	-26.673	-195.107
Konstaterte tap	0	0	-158	-158
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	875.402	171.058	82.217	1.128.677
31.12.2024				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	221	286	2.151	2.658
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	93	-93	0	0
Overføringer til steg 2	-16	1.399	-1.383	0
Overføringer til steg 3	-4	-7	11	0
Netto endring	-126	-1.169	54	-1.241
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	31	8	120	159
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-107	-35	-23	-165
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	91	389	931	1.411
31.12.2024				
Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	257.179	30.728	3.695	291.601
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14.704	-14.704	0	0
Overføringer til steg 2	-6.163	7.120	-958	0
Overføringer til steg 3	-5.415	-467	5.883	0
Netto endring	-18.779	-3.391	5.458	-16.712
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	45.075	300	453	45.828
Engasjement som er fraregnet i perioden	-64.121	-3.246	-262	-67.630
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	222.480	16.340	14.269	253.089



	31.12.2024	31.12.2023
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	32.510	24.092
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.483	533
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	31.256	14.177
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-23.972	-4.681
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-234	-1.611
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	42.043	32.510

	31.12.2024	31.12.2023
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		
Endring i perioden i steg 3 på utlån	13.212	9.811
Endring i perioden i steg 3 på garantier og uben.kred.	-1.219	-272
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-871	560
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	235	1.569
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-290	-374
Tapskostnader i perioden	11.067	11.294

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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	184	983	1.736	2.903

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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.018.348	169.529	6.030	2.193.907



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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2.117	5.006	28.711	35.834

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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	744.771	164.231	64.754	973.756

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	221	286	2.151	2.658

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
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	257.179	30.728	3.695	291.601



Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 13,0 % (2023: 11,5 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 7,6 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	470.724	397.841
Totalt brutto engasjement	3.623.180	3.459.264
i % brutto engasjement	12,99 %	11,50 %
Kjernekapital	711.027	595.597
i % kjernekapital	66,20 %	66,80 %
Største engasjement utgjør	7,55 %	9,27 %

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

Note 13 – Sensitivitet

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024										
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	
Steg 2	6.193.870	7.198.975	6.327.961	6.215.519	4.981.891	7.098.277	8.050.789	4.336.105	6.443.785	

Beskrivelse av scenarioene.

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

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

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 senarioet, 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. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, 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. Senarioet 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 senarioet, 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. Senarioet 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 vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til framtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til framtiden» 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 betydelig 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. Bankens likviditetsrisiko ved utlåne er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 75 % av brutto utlån. Bankens ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på kr 100 mill. og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. kr 350 mill.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 87%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 224 %.

Banken har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 763,6 mill. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på mer enn 100 mill. NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for funding av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 37.



2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 009	77 009
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	80 736						80 736
Netto utlån til og fordringer på kunder	277	3 569	10 601	70 716	3 284 928	- 48 557	3 321 534
Rentebærende verdipapirer		3 007	101 564	363 100			467 671
Finansielle derivater	218					589	807
Øvrige eiendeler	509	95	301	299		240 423	241 627
Sum finansielle eiendeler	81.740	6.671	112.466	434.115	3.284.928	269.464	4.189.384
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	136 826	487 131	122 428			2 186 929	2 933 314
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			44 575	442 359			486 934
Øvrig gjeld	15 274	12 184	14 163	305		1 787	43 713
Ansvarlig lånekapital							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	26 046	117 878		36 043	109 555		289 522
Egenkapital						725 423	725 423
Sum forpliktelser	178.146	617.193	181.166	478.707	109.555	2.914.139	4.478.906
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	218						218

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						74 224	74 224
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 960						78 960
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 565	8 722	2 396	62 481	3 090 498	- 38 736	3 128 926
Rentebærende verdipapirer		20 053	61 323	379 782			461 158
Finansielle derivater	220					903	1 123
Øvrige eiendeler	2 465	139	377	538		270 828	274 347
Sum finansielle eiendeler	85.210	28.914	64.096	442.801	3.090.498	307.219	4.018.738
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
Sum forpliktelser	202.934	383.077	141.412	456.026	116.311	3.033.425	4.333.185
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	220						220

Note 15 – Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i andre valutaer.

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 to låneengasjement med fast rente. Disse er sikret med rentebytteavtaler, se note 30. I tillegg har vi fastrenteinnskudd med forfall innenfor 12 mnd.

2024

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	75 572	0	0	0	0	1 437	77 009
Kontanter og kontantekvivalenter	80 736	0	0	0	0	0	80 736
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	3 322 029	21 902	25 543	616	- 48 557	3 321 534
Netto utlån til og fordringer på kunder	39 646	372 560	0	55 465	0	0	467 671
Obligasjoner, sertifikat og lignende	550	432	- 70	- 105	0	0	807
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	241 627	241 627
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	0	0
Sum eiendeler	196.504	3.695.021	21.832	80.903	616	194.507	4.189.384
-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	134 313	2 676 573	122 428	0	0	0	2 933 314
Obligasjonsgjeld	0	486 934	0	0	0	0	486 934
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	43 713	43 713
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	725 423	725 423
Sum gjeld	134.313	3.163.507	122.428	0	0	769.136	4.189.384
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	62.191	531.514	-100.596	80.904	616	-574.629	0

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	72 567	0	0	0	0	1.657	74 224
Kontanter og kontantekvivalenter	78 960	0	0	0	0	0	78 960
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	3 137 828	29 834	0	0	- 38 736	3 128 926
Netto utlån til og fordringer på kunder	36 488	424 670	0	0	0	0	461 158
Obligasjoner, sertifikat og lignende	1 230	0	- 106	0	0	0	1 123
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	274 347	274 347
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	0	0
Sum eiendeler	189.244	3.562.498	29.728	-	-	237.268	4.018.738
-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
Sum gjeld og egenkapital	177.274	3.070.142	61.998	-	-	709.324	4.018.738
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	11 970	492 357	- 32 270	0	0	- 472 057	0

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et 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

	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7 132	6 216
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	210 257	183 638
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner oa. rentebærende verdipap	25 461	21 662
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	984	775
Sum renteinntekter og lignende inntekter	243.834	212.291

	2024	2023	Gjennomsn. effektiv rentesats	Gjennomsn. effektiv rentesats
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	94 927	76 753	3,27 %	2,64 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	25 616	21 124	5,75 %	4,78 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0	-	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 451	1 800	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	121.993	99.677		
Netto renteinntekter	121.841	112.614		

Note 19 – Andre inntekter

	2024	2023
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	1 274	1 357
Verdipapirforvaltning	5 260	4 449
Betalingsformidling	6 785	6 259
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 687	1 811
Formidlingsprovisjoner	512	1 103
Forsikringstjenester	7 318	6 014
Andre provisjons- og gebyrinntekter	267	269
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	25.102	21.261

	2024	2023
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	3 083	2 561
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 197	1 065
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.280	3.626

	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	145	886
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	6.142	5.714
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-348	-203
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-34	1.358
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	5.905	7.755

	2024	2023
Andre driftsinntekter		
Leieinntekter faste eiendomer	782	743
Andre driftsinntekter	21	16
Sum andre driftsinntekter	802	759

	2024	2023
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.127	5.907
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.127	5.907



Note 20 – Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	21.938	21.126
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.947	4.097
Pensjoner	2.133	1.954
Sosiale kostnader	835	1.680
Sum lønn og andre personalkostnader	28.852	28.856

Banken har i 2024 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 2024 ble det opptjent bonus på kr 59 000,- til hver bankansatt. Banksjef, samt risk- og complianceansvarlig, omfattes ikke av bonusordningen. Ordningen er vedtatt videreført i 2025 med noen justeringer.

	2024	2023
Pensjonskostnad		
Pensjonskostnad innskuddsbasert pensjon	1.729	1.575
Pensjonskostnad ny AFP	404	379
Sum pensjonskostnad	2.133	1.954

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. 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 og inngår i lønnskostnaden på kr 21 938 000,- i 2024 med kr 242 000,- og i kr 21 126 000,- i 2023 med kr 258 000,-.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon. Neste års premie er kr 1 742 000,-.

	2024	2023
Ansatte		
Antall ansatte ved utgangen av regnskapsåret	31,0	29,0
Antall årsverk ved utgangen av regnskapsåret	28,0	24,8
Gjennomsnittlig årsverk	26,2	25,2

2024	Lønn og annen godtgj.	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef og ledende ansatte			
Banksjef	1.845	257	995
Kredittsjef/NK	1.049	96	
Risiko- og complianceansvarlig	996	90	
Salgsleder	922	62	
Plasseringsansvarlig	1.049	69	
Lån til ansatte totalt			71.589

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 2024 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.



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

2024	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styret		
Styrets leder	142	6.500
Styret, ekskl. styrets leder	377	
Forstanderskapet	44	
Valgkomite	35	
Lån til styrets øvrige medl./forstanderskapets leder		4.784

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



Note 21 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	1.346	1.348
Maskiner og inventar kjøp/vedlikehold	701	533
IT kostnader	14.191	16.275
Kostnader leide lokaler	446	88
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	300	388
Reiser	175	212
Markedsføring	3.339	3.110
Ekstern revisor	1.237	905
Andre driftskostnader	3.396	2.957
Sum andre driftskostnader	25.131	25.816
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	525	488
Attestasjonstjenester	595	395
Andre tjenester utenfor revisjon	117	22
Sum	1.237	905

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.

Kvant AS er kjøpt opp av banken i 2024, og eies 100% pr 31.12.24. Kvant AS er et rent eiendomsforetak som driver med utleie. Innskudd og utlån, samt andre transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor andre kunder. Se for øvrig note 29.

	Datterselskaper	
	2024	2023
Husleie	109	106
Renteinntekter	-	-
Mottatt utbytte /konsernbidrag	-	-
Innskudd		
Innskudd per 01.01	5.316	7.278
Nye innskudd i perioden	25.421	-
Uttak	-	1.963
Innskudd per 31.12	30.737	5.316
Rentekostnader	213	403



Note 23 – Skatt

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	86 748	77 103
Permanente forskjeller	- 5 881	- 6 631
Endring i midlertidige forskjeller	- 756	- 8 031
Sum skattegrunnlag	80.111	62.441
Betalbar skatt	20.028	15.610
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	20 028	15 650
Betalbar formuesskatt	2 372	2 100
Endring utsatt skatt over resultatet	189	2 008
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 340	- 289
Årets skattekostnad	22.249	19.469
Resultat før skattekostnad	86 748	77 103
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	21 687	19 316
Permanente forskjeller	- 1 470	- 1 658
Betalbar formuesskatt	2 372	2 100
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 340	- 289
Skattekostnad	22.249	19.469
Effektiv skattesats (%)	26 %	25 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 051	- 6 059
Resultatført i perioden	189	2 008
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skatt 31.12	-3.862	-4.051
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 3 692	- 3 636
Leieforpliktelse	0	- 7
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 170	- 408
Sum utsatt skatt	-3.862	-4.051
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 55	- 57
Leieforpliktelse	7	3
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	237	98
Avsetning til forpliktelser	0	1 964
Sum endring utsatt skatt	189	2.008



Note 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2024

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
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	77.009				77.009
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	80.736				80.736
Utlån til og fordringer på kunder	3.321.534				3.321.534
Rentebærende verdipapirer			467.671		467.671
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			69.815	150.630	220.445
Finansielle derivater		807			807
Sum finansielle eiendeler	3.479.279	807	537.486	150.630	4.168.201
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	0				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.933.314				2.933.314
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	486.934				486.934
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	3.420.248	0	0	0	3.420.248

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
Finansielle eiendeler					
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
Sum finansielle eiendeler	3.282.110	1.123	573.357	137.894	3.994.484
Finansiell gjeld					
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
Sum finansiell gjeld	3.309.414	0	0	0	3.309.414

Note 25 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 009	77 009	74 224	74 224
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	80 736	80 736	78 960	78 960
Utlån til og fordringer på kunder	3 321 534	3 321 534	3 128 926	3 128 926
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.479.278	3.479.278	3.282.110	3.282.110
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 933 314	2 933 314	2 888 676	2 888 676
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	486 934	487 456	420 739	418 449
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.420.248	3.420.770	3.309.414	3.307.125

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	
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	537.242	244	537.486
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			150.630	150.630
Sum eiendeler	0	537.242	150.874	688.116

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

Virkelig verdi over
andre inntekter og
kostnader

Avstemming av nivå 3

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse		137.894	244
Realisert gevinst resultatført		74	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-3.673	0
Investering		16.409	0
Salg		-74	0
Utgående balanse		150.630	244

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	
2023				
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
Sum eiendeler	4	573.109	138.138	711.251

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

Virkelig verdi over
andre inntekter og
kostnader

Avstemming av nivå 3

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
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
Investering		7.897	0
Salg		-1.224	0
Utgående balanse		137.894	244

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	195	220	268	293
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	120.504	135.567	165.693	180.756
Sum eiendeler	120.699	135.787	165.961	181.049

2024

Kursendring

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

	-20 %	-10 %	10 %	20 %
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
Sum eiendeler	110.510	124.324	151.952	165.766

2023

Kursendring

Virkelig verdimalinger 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 127,6 mill. kroner av totalt kr 150,6 mill. kroner i nivå 3.

Note 26 – Sertifikater og obligasjoner

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	51.605	50.819	50.819
Kommune / fylke	92.955	93.542	93.542
Bank og finans	75.629	76.118	76.118
Obligasjoner med fortrinsrett	245.749	247.193	247.193
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	465.938	467.671	467.671
Herav børsnoterte verdipapir	330.201	330.738	330.738
2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
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
Sum rentebærende verdipapirer	460.299	461.158	461.158
Herav børsnoterte verdipapir	321.273	321.303	321.303

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. 31.12.2024 er ikke noe av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån. Vi har derimot deponert kr 349 mill. som er klargjort som sikkerhet for F-lån dersom vi får behov for F-lån.



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

	Orgnummer	Antall	2024		2023		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			465.938	467.671		460.299	461.158
Aksjer							
Norwegian Air Shuttle ASA	965 920 358	0	0	0	368	982	4
NBNP 2 AS	998 845 467	8.083	367	244	8.083	367	244
Sum aksjer			367	244		1.349	248
Aksje- og pengemarkedsfond							
Aksjefond:							
Storebrand Global Multifactor	990 632 758	1.150	2.028	2.566	1.241	2.187	2.201
DNB Norden Indeks	920 284 833	10.246	2.011	2.170	8.677	1.650	1.706
KLP Aksjer Global Ind.	987 570 113	799	2.414	2.801			
Pengemarkeds- og obligasjonsfond:							
Eika Kreditt	912 370 275	7.193	7.311	7.972	6.448	6.288	7.198
Eika OMF (Liquidity)	893 253 432	25.279	25.525	26.785	24.275	24.516	25.357
Eika Rente +	985 187 649	10.148	10.434	11.061	9.726	10.000	10.432
Pluss Liquidity	975 972 301	11.811	11.768	12.470	11.331	11.287	11.811
Eika Sparebank	983 231 411				44.156	45.992	46.626
Handelsbanken Liquidity	982 371 929	32.361	3.528	3.746	36.793	4.005	4.046
Holberg Liquidity	982 371 929				24.242	2.476	2.575
Sum aksje- og pengemarkedsfond			65.019	69.571		108.401	111.952
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			65.385	69.815		109.750	112.200
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			531.323	537.486		570.049	573.358

Pr. 31.12.2024 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	2024		Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris		
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Visa Norge			7,28E+14	0	358	324
Oppdal Eiendomsmegling AS	913 368 002	100 %	1.770	900	3.216	0
Spama	916 148 600	0,29 %	90	38	140	22
Eika VBB AS (Vipps)	921 859 708	1,29 %	1.732	6.455	8.707	0
Eika Gruppen AS	979 319 568	1,11 %	287.307	18.105	85.905	3.735
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	0,68 %	10.214.751	42.963	41.710	0
Trøndelag Sparebank (EK-bevis)	937 902 174	0,30 %	11.365	1.102	1.239	47
Kvant AS	998 724 074	100 %	30	9.356	9.356	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				78.919	150.630	4.127



Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Orgnummer	Eierandel	2023		Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris		
Visa Norge			7,28E+14	0	472	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						
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				62.511	137.893	5.907

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	137.894	119.267
Tilgang	16.409	7.898
Avgang	0	-922
Realisert gevinst/tap	0	-354
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-3.673	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	0	12.005
Balanseført verdi 31.12.	150.630	137.894

Note 29 – Datterselskap

2024						
Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Oppdal Eiendomsmegling AS	913.368.002	1.770	100 %			3.216
Kvant AS	998.724.074	30	100 %			9.356
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap						12.572

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

Note 30 – Finansielle derivater

Banken har en portefølje av utlån med fastrente på 52,3 millioner kroner, som er sikret med rentebytteavtaler der banken betaler 3 mnd. NIBOR og en margin i bytte mot fastrente. Rentebytteavtalene er vurdert til virkelig verdi i balansen, og verddivurderingen inngår i resultatregnskapet under posten «Netto verdiendring og gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrumenter».

	2024		2023	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswap - ff 22.04.25	29.800	444	29.800	1.123
Renteswap - ff 30.08.27	21.842	362		



Note 31 – Varige driftsmiddel

	Maskiner og inventar	Transport- midler	Bygninger	Leilighet Spania	Inventar Spania	Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	7.621	0	44.421	4.904	445	185	1.494	59.070
Tilgang	793	99						892
Avgang til kostpris								0
Kostpris pr. 31.12.2024	8.414	99	44.421	4.904	445	185	1.494	59.962
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	6.974	12	32.797	2.124	445	0	956	43.308
Bokført verdi pr. 31.12.2024	1.440	87	11.624	2.780	0	185	538	16.654
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
Bokført verdi pr. 31.12.2023	1.050		12.519	2.930	0	185	777	17.461
Avskrivninger 2023	351		859	151	0	0	239	1.600
Avskrivninger 2024	403	12	894	151	0	0	239	1.699
Avskrivningsprosent	10 % - 30 %	20 %	3,3 % - 10 %	3 %	10 %	0 %	20 %	
Antatt økonomisk levetid	3 - 10 år	5 år	30 år	33 år	10 år			

Note 32 – Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	3 862	4 051
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	240	641
Andre eiendeler	427	2 101
Sum andre eiendeler	4.529	6.793

Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	0	0

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra andre kredittinstitusjoner pr. 31.12.24 eller 31.12.23.



Note 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oppdal	1.972.989	1.883.276
Rennebu	48.150	45.039
Trondheim og omegn	217.324	200.256
Resten av landet	657.874	724.601
Utlandet	36.977	35.503
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.933.314	2.888.676
Innskuddsfordeling		
Personkunder	1.989.651	1.986.468
Primærnæringer	136.114	131.147
Industri og bergverk	49.580	36.502
Kraftforsyning	5.314	3.881
Bygg og anleggsvirksomhet	85.281	95.737
Varehandel	30.574	56.250
Transport	5.763	6.447
Overnattings- og serveringsvirksomhet	14.529	18.961
Informasjon og kommunikasjon	3.278	2.780
Omsetning og drift av fast eiendom	113.499	83.177
Tjenesteytende virksomhet	499.729	467.326
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.933.314	2.888.676

Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig kapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		
				2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024 -	-	-	15.010	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025 -	-	-	65.480	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	45.000	45.081	75.027	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.170	75.132	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	80.000	79.914	79.780	3m Nibor + 59 bp
NO0013076307	22.11.2023	07.09.2027	80.000	80.520	60.173	3m Nibor + 120 bp
NO0013076315	22.11.2023	07.09.2028	60.000	60.353	50.137	3m Nibor + 133 bp
NO0013323501	27.08.2024	14.02.2028	65.000	65.444		3m Nibor + 75 bp
NO0013336180	12.09.2024	22.02.2029	80.000	80.454		3m Nibor + 88 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			485.000	486.934	420.739	
			Balanse	Forfalte/	Andre	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2023	Emitert		innløste	endringer	31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	420.739	175.000		-110.000	1.195	486.934
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	420.739	175.000		-110.000	1.195	486.934



Note 36 – Annen gjeld og pensjon, avstemming av netto gjeld

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	4.231	4.014
Betalingsformidling	9.728	7.234
Skattetrekk	1.121	1.125
Annen gjeld	4.283	6.142
Sum annen gjeld	19.363	18.515

Pensjoner og pensjonsforpliktelse

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsførers som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	77.009	74.224
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	80.736	78.960
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-486.934	-420.738
Leieforpliktelser	-538	-804
Netto gjeld	-329.727	-268.358
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	157.745	153.184
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-487.472	-421.542
Netto gjeld	-329.727	-268.358

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		Sum
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten	
Netto gjeld 01.01.2023	-486.245	-1.054	-487.299	73.229	48.079	121.308
Kontantstrømmer	65.507	268	65.775	995	30.881	31.876
Anskaffelser - leieforpliktelser						0
Andre endringer		-18	-18			0
Netto gjeld 31.12.2023	-420.738	-804	-421.542	74.224	78.960	153.184
Kontantstrømmer	-66.196	280	-65.916	2.785	1.776	4.561
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer		-15	-15			0
Netto gjeld 31.12.2024	-486.934	-538	-487.472	77.009	80.736	157.745



Note 37 – Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	10 277	18 716
Kontraktsgarantier	18 980	26 225
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	1 190	563
Sum garantier overfor kunder	30.446	45.504
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	7 639	6 012
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	7.639	6.012
Sum garantier	38.085	51.516

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Eget næringsdistrikt - Oppdal, Rennebu, Trondheim og omegn	30.371	79,7 %	44.412	86,2 %
Utenfor Eget distrikt	75	0,2 %	1.092	2,1 %
EBK	7.639	20,1 %	6.012	11,7 %
Sum garantier	38.085	100 %	51.516	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.24 lån for kr 764 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.

Rett 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. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programmet (EMTCN – Programmet) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil kr 152,2 mill. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med kr 7,6 mill. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en 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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteiendel. Oppdalsbanken eier sitt eget hovedkontor, og har kun en leieavtale knyttet til leie av lokaler for bankfilial i Trondheim. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

	Bygninger	Totalt
Bruksretteiendeler		
Anskaffelseskost 01.01.2024	1494	1494
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2024	1494	1494
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	717	717
Avskrivninger i perioden	239	239
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	956	956
Balansført verdi 31.12.2024	538	538
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler		
Anskaffelseskost 01.01.2023	1494	1494
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2023	1494	1494
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	478	478
Avskrivninger i perioden	239	239
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	717	717
Balansført verdi 31.12.2023	777	777



Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid
Avskrivningsmetode

3 år
Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger 2024

	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	262	262
1-2 år	267	267
2-3 år	68	68
3-4 år		0
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
Totalt udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	597	597

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger 2023

	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
Totalt udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	854	854

Endringer i leieforpliktelser 2024

	Bygninger	Totalt
Totalt leieforpliktelser 01.01.2024	804	804
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-280	-280
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	15	15
Totalt leieforpliktelser 31.12.2024	539	539

Endringer i leieforpliktelser 2023

	Bygninger	Totalt
Totalt leieforpliktelser 01.01.2023	1054	1054
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-268	-268
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	18	18
Totalt leieforpliktelser 31.12.2023	804	804

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	15	18
Avskrivninger på bruksretteiendeler	239	239

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,0%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

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 31.12.2024.



Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner og utstyr med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger

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

Ytterligere om leasingsprinsippene

Bankens leieavtaler som er vesentlige (totalverdi over USD 5000) og har en varighet utover 12 måneder, regnskapsføres i samsvar med IFRS 16. Leieavtaler som ikke regnskapsføres i samsvar med IFRS 16, innregnes løpende som andre driftskostnader. For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalinger 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 rentesatsen 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 bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittisiko 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 leiebetalinger) 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.



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	37,7 %	41,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-1,0 %	1,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,2 %	18,4 %
Netto rentemargin hittil i år	2,99 %	2,80 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,7 %	10,9 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,5 %	30,7 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,4 %	21,5 %
Innskuddsdekning	87,0 %	91,2 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,6 %	4,8 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,4 %	0,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,7 %	1,5 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	26,8 %	25,2 %
Kjernekapitaldekning	27,0 %	25,4 %
Kapitaldekning	27,2 %	25,6 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,7 %	13,3 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	224,4 %	262,1 %
NSFR	133,3 %	140,2 %



Klimaregnskap

<i>Totale klimagassutslipp</i>	<i>Enhet</i>	2024
Scope 1		
Scope 1, totale utslipp		-
Scope 2		
<i>Fjernvarme / kjøling</i>		
Elektrisitet	tCO2e	5,62
Scope 2, totale utslipp		5,62
Scope 3		
<i>Pendling hjem - kontor</i>		
Buss	tCO2e	0,06
Bil, fossil	tCO2e	4,12
El-bil, hybrid og motorsykkel	tCO2e	0,91
<i>Flyreiser</i>		
Norden	tCO2e	1,35
<i>Forretningsreiser</i>		
Tog	tCO2e	0,09
Bil, Taxi	tCO2e	6,16
<i>Avfall</i>		
Papiravfall	tCO2e	0,01
Matavfall	tCO2e	0,01
Annet avfall	tCO2e	0,02
<i>Finansiert utslipp</i>		
Boliglån	tCO2e	394,90
Scope 3, totale utslipp		407,62
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3		413,24

Det er benyttet utslippsfaktorer for omregning iht. informasjon fra Miljøfyrtårn-portalen.



Revisjonsberetning for 2024



REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen 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 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og noter til årsregnskapet herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2024 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 banken 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. Innhentede 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 revisjons-forordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

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

Hovedkontor
Tynset

Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 909 30 488
ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
runa.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

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



Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

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

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

Hvordan vi håndterte forholdet i 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.

For nedskrivninger for forventet kreditttap på utlån beregnet ved bruk av modeller fra bankens tjenesteleverandører, har vi vurdert tredjepartsbekreftelsene knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap, herunder en vurdering av de uavhengige revisorers kompetanse og objektivitet.

Vi har også opparbeidet oss en forståelse av prosess og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som blir benyttet i modellen
- at modellen som blir benyttet er i henhold til rammeverket i IFRS9
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen
- at banken validerer modellen og parametere mot egne individuelle forutsetninger

For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdilvurdering 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.

Vi har kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess og dokumentasjonskrav på et utvalg av nye kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerheter. Vi har sammen med bankens ledelse gjennomgått bankens største engasjementer med det formål å kontrollere kredittvurdering og bankens engasjementsoppfølging, herunder hvorvidt det foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov.

Hovedkontor Tynset	Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	Østensjøveien 36, 0667 Oslo	Avdeling Røros	Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
	+ 47 909 30 488		+ 47 911 80 082		+ 47 928 39 297
	ola-arne.osteggen@revisorkonsult.no		rune.negaard@revisorkonsult.no		petter.gullikstad@revisorkonsult.no



Bankens noter 1-3 og 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger er tilstrekkelige og dekkende.

IT -miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av sikre IT systemer 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 i banker er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling.

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Vi har etablert en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi har innhentet og evaluert tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra bankens tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for bankens finansielle rapportering.

Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi har vurdert revisorenes kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.

Vi har også vurdert relevante interne kontroller hos banken, hvor vi blant annet har hatt fokus på tilgangsstyring. Vi har analysert og rimelighetsvurdert systembaserte beregninger og transaksjoner, herunder beregninger av renter.

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 slikt 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.

Styrets og daglig leders 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

Hovedkontor Tynset	Parkveien 1, 2500 Tynset + 47 909 30 488 ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no	Avdeling Oslo	Østensjøveien 36, 0667 Oslo + 47 911 80 082 rune.negaard@revisorkonsult.no	Avdeling Røros	Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros + 47 928 39 297 petter.gullikstad@revisorkonsult.no
-----------------------	---	------------------	--	-------------------	---



og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften.

Ledelsen er også ansvarlig for å etablere en 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 bankens 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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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

lovvedkontor Tynset	Parkveien 1, 2500 Tynset + 47 909 30 488 ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no	Avdeling Oslo	Østensjøveien 36, 0667 Oslo + 47 911 80 082 nune.negaard@revisorkonsult.no	Avdeling Røros	Tollef Bredats vel 13, 7374 Røros + 47 928 39 297 petter.gullikstad@revisorkonsult.no
------------------------	---	------------------	--	-------------------	---



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, 17. mars 2025
Revisorkonsult AS

Ola Arne Røsteggen
Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

- 📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
- ☎ + 47 909 30 488
- ✉ ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

- 📍 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
- ☎ + 47 911 80 082
- ✉ rune.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

- 📍 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
- ☎ + 47 928 39 297
- ✉ petter.gulikstad@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
Hanna Ekrann
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