

REGNSKAP

3. kvartal 2024

Innhold

Innhold	2
Kommentarer	3
Resultat.....	3
Balanse	3
Soliditet og kapitaldekning	4
Framtidsutsikter	4
Resultat.....	5
Balanse	6
Nøkkeltall.....	7
Egenkapitaloppstilling	7
Noter til kvartalsregnskapet	8
Note 1 – Generell informasjon	8
Note 2 – Regnskapsprinsipp	8
Note 3 – Kapitaldekning	9
Note 4 - Kredittforringede engasjementer.....	10
Note 5 – Fordeling utlån kunder	10
Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	11
Note 7 – Verdipapirer.....	14
Note 8 – Verdipapirgjeld	15
Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	16
Note 10 – Andre inntekter	16
Note 11 – Lønn og andre personalkostnader.....	17
Note 12 – Andre driftskostnader.....	17
Note 13 – Transaksjoner med nærstående.....	17
Note 14 – Hendelser etter balansedagen	17

Kommentarer

Resultat

Ved utgangen av september 2024 er bankens resultat før skatt på kr 65,9 mill. mot kr 64,9 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 1,0 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og høyere provisjonsinntekter, men reduseres av lavere utbytte og høyere kredittap. Utvidet resultat viser kr - 4,7 mill. og er knyttet til aksjene i Eika Gruppen.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av september 2024 på kr 90,5 mill. og 2,98 %, mot kr 82,7 mill. og 2,75 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto i forhold til 3. kvartal i fjor er høyere renter og økt utlånsvolum. Norges Bank økte styringsrenten 6 ganger, til sammen 1,75 prosentpoeng i løpet av 2023. Norges Bank hadde siste renteøkning i desember 2023. Her valgte Oppdalsbanken å foreta en konkurransemessig tilpasning og satte derfor ikke opp renten. Så langt i 2024 har styringsrenten vært uendret på 4,50 %.

Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 15,9 mill. Dette er en økning på kr 2,8 mill. sammenlignet med september 2023. Dette skyldes hovedsakelig økt provisjon på forsikring, samt økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonskostnadene er noe høyere enn september 2023.
- Vi har mottatt kr 3,8 mill. i utbytte hittil i 2024. På samme tid i fjor hadde vi utbytteinntekter på kr 5,9 mill.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med en gevinst på kr 5,8 mill., mot kr 6,1 mill. i 2023. Dette er en nedgang på kr 0,3 mill.

Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 19,0 mill. noe som er kr 0,3 mill. lavere enn på samme tid i fjor. Reduksjonen kommer bl.a. av økt fribeløp for AGA for sektorunntatt aktivitet samt økte lønnsrefusjoner. Dette motvirkes noe av økt bemanning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 18,1 mill., en økning på kr 1,0 mill. sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes vedlikehold lokaler, økte markeds kostnader og eksterne tjenester.
- Kostnadsføring av tap på utlån utgjør kr 12,4 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2024 mot kr 5,9 mill. i fjor.

Ved utgangen av september 2024 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 34,6 % mot 36,8 % året før.

Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en økning i nedskrivninger i steg 1 og 2 på utlån med kr 1,4 mill. For steg 3 er det en økning på 10,4 mill. på utlån. Vi har så langt i 2024 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn kr 225 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totalt nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 50,6 mill. ved utgangen av 3. kvartal 2024 mot kr 35,0 mill. 3. kvartal i fjor.

Balanse

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital har økt med kr 47,6 mill. siste 12 måneder, og kr 129,3 mill. fra årsskiftet, og utgjør kr 4 148,0 mill. per 30.09.24. Inklusive EBK har vi en forretningskapital på kr 4 889 mill.

Utlån

Total utlånsportefølje inkludert EBK utgjorde kr 4.048,1 mill. per 30.09.24. Vi har hatt en utlånsvekst på kr 279 mill. siden årsskiftet. Siste 12 måneder viser utlån til kunder en vekst på kr 271 mill. noe som tilsvarer en økning på 7,2 %. Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.09.24 på kr 3 307 mill. mot kr 3 163 mill. pr september 2023. Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har per 30.09.24 en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent på kr 741 mill. finansiert i boligkredittforetaket. Per 30.09.23 var porteføljen på kr 615 mill.

Verdipapirer

Per 30. september 2024 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	<u>Bokført verdi</u>
Omløpsaksjer	kr 244 000,-
Aksjefond	kr 7 325 000,-
Anleggsaksjer	kr 136 147 000,-
Totalt aksjer	kr 143 716 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 61 266 000,-
Obligasjoner	kr 446 002 000,-

Innskudd

Innskudd fra kunder er per 30.09.24 er kr 2 911,3 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en nedgang på kr 86,1 mill. tilsvarende -2,9 %. Nedgangen skyldes at banken i fjor hadde høye, kortvarige innskudd knyttet til klientkonto.

Per 30.09.24 er innskuddsdekningen på 88,0 %, mot 94,8 % ved utgangen av september 2023.

Finansiering

Vi har ved utgangen av september ingen innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 486 mill. Første forfall er på kr 75 mill. i juni 2025. Neste forfall er på kr 75 mill. i mars 2026.

Soliditet og kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjorde 709,3 millioner kroner pr. 30.09.2024, en økning på 62,2 millioner kroner sammenlignet med samme tidspunkt i 2023.

Ved utløpet av tredje kvartal 2024 hadde banken en samlet ansvarlig kapital på 592,5 millioner kroner, som er omtrent det samme som ved inngangen av året. Beregningsgrunnlaget for kapitaldekningen utgjorde kr 2 226,1 mill. ved utgangen av tredje kvartal, en nedgang på kr 33,2 mill. siden årsskiftet. Vi har ved utgangen av 3. kvartal 2024 en kapitaldekning på 26,6 % mot 24,0 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var på 26,4 %

Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,11 % i Eika Gruppen AS og 0,61 % i Eika Boligkreditt AS ved utgangen av 3. kvartal 2024. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 25,8 % per 3. kvartal 2024. Tilsvarende tall i fjor var 23,4 %. Delårsregnskapet pr 30.09.2024 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital.

Banken vurderer med dette å være godt kapitalisert og med god vekstkapasitet.

Framtidsutsikter

Banken er solid, og har levert gode resultater over tid. Dette gjør at banken er godt rigget for vekst i tiden framover. Norges Bank varslet i rentemøte i november at styringsrenten ble holdt uendret på 4,5%, og trolig vil holdes uendret ut året. I sin pengepolitiske rapport nr. 3/2024 beskrev Norges Bank at de så langt i år ser en lav vekst i norsk økonomi. Aktiviteten ser ut til å bli noe høyere i andre halvår, men veksten vil fortsatt være lav. Norges Bank mener det fortsatt er nødvendig med en innstrammende pengepolitikk, men at tidspunktet for rentenedgang nærmer seg.

Banken har i 2024 styrket bemanningen i flere avdelinger. Dette har gitt økt kompetanse og kapasitet som vil bidra til at banken når egen målsetning om vekst, samt bidra til fortsatt god styring og kontroll. Samtidig vil styrkingen i bemanning medvirke til fortsatt gode kundeopplevelser som kommer kundene og lokalsamfunnet til gode. Oss bry oss!

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

Oppdal, 13. november 2024

Bjørn Ove Ansnes
Styreleder

Eline Ekrann Aarak

Ole Erik Vognild

Hanna Ekrann

Jon Gauterud

Gro F. Skårsmoen
Banksjef

Resultat

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
	Note					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		62.261	56.578	181.076	153.164	212.291
Rentekostnader og lignende kostnader		30.305	28.373	90.575	70.469	99.677
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 9	31.956	28.205	90.501	82.695	112.614
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.830	5.172	18.668	15.640	21.261
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.052	939	2.779	2.524	3.626
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		22	24	3.804	5.907	5.907
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og fin. instrumenter		997	2.349	5.836	6.084	7.755
Andre driftsinntekter		200	183	593	554	759
Netto andre driftsinntekter	Note 10	5.997	6.789	26.122	25.661	32.055
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	7.512	7.311	18.955	19.325	28.856
Andre driftskostnader	Note 12	5.697	4.382	18.132	17.103	25.816
Av- og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		434	381	1.260	1.180	1.600
Sum driftskostnader		13.643	12.074	38.347	37.608	56.272
Resultat før tap		24.310	22.920	78.276	70.748	88.397
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapir	Note 6	7.657	5.149	12.379	5.857	11.294
Resultat før skatt		16.653	17.771	65.897	64.891	77.103
Skattekostnad		5.300	4.689	16.500	16.589	19.469
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.352	13.082	49.396	48.302	57.634
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	208	0	-4.676	-1.119	12.005
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		208	0	-4.676	-1.119	12.005
Totalresultat		11.560	13.082	44.720	47.183	69.639



Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		82.611	78.973	74.224
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		138.851	103.176	78.960
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.256.478	3.127.783	3.128.926
Rentebærende verdipapirer	Note 7	446.002	533.150	461.158
Finansielle derivater		699	1.523	1.123
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	204.983	229.227	250.093
Varige driftsmidler		17.045	17.162	17.461
Andre eiendeler		1.338	9.401	6.793
Sum eiendeler		4.148.005	4.100.395	4.018.738

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	271	0
Innskudd fra kunder		2.911.317	2.997.456	2.888.676
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	485.842	411.369	420.738
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		19.404	23.615	18.515
Forpliktelser ved skatt		20.113	16.877	17.750
Andre avsetninger		2.009	3.666	3.462
Ansvarlig lånekapital	Note 8	0	0	0
Sum gjeld		3.438.686	3.453.254	3.349.140
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315	2.315
Fond for urealiserte gevinster		73.068	61.364	73.068
Markedsverdi over utvidet resultat		-4.676	-1.119	0
Sparebankens fond		584.215	531.279	589.214
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		49.396	48.302	0
Sum egenkapital	Note 3	709.319	647.141	669.598
Sum gjeld og egenkapital		4.148.005	4.100.395	4.018.738

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	34,6 %	36,8 %	41,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,0 %	1,9 %	1,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	15,1 %	15,5 %	18,4 %
Netto rentemargin hittil i år (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	2,98 %	2,75 %	2,80 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,7 %	10,5 %	10,9 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,8 %	32,0 %	30,7 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,0 %	22,2 %	21,5 %
Innskuddsdekning	88,0 %	94,8 %	91,2 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-2,9 %	7,5 %	4,8 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,6 %	0,5 %	0,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,2 %	3,2 %	1,5 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,4 %	23,0 %	25,2 %
Kjernekapitaldekning	25,6 %	23,2 %	25,4 %
Kapitaldekning	25,8 %	23,4 %	25,6 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,9 %	11,9 %	13,3 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	423,6	261,3	262,1
NSFR	133,8	133,2	140,2

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2023	589.214	5.000	2.315	73.068	669.598
Resultat etter skatt	49.396				49.396
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-4.676	-4.676
Totalresultat 30.09.2024	49.396	0	0	-4.676	44.721
Utbetaling av gaver	-5.000				-5.000
Egenkapital 30.09.2024	633.610	5.000	2.315	68.392	709.319
Egenkapital 31.12.2022	534.279	5.000	2.315	61.364	602.958
Resultat etter skatt	48.302				48.302
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.119	-1.119
Totalresultat 30.09.2023	48.302	0	0	-1.119	47.183
Utbetaling av gaver	-3.000				-3.000
Egenkapital 30.09.2023	579.581	5.000	2.315	60.245	647.141

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 – Generell informasjon

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

Denne regnskapsrapporten omfatter perioden 01.01.2024 – 30.09.2024.

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

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

Delårsregnskapet er urevidert.

Konsolidering

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

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS (International Finance Reporting Standard). Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2023.

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsprinsipper i 2024.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av "Expected credit loss" (ECL) på engasjementene bygger på

flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds-sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventet kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne. I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket "forbearance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

For individuelt vurderte utlån i steg 3 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. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Ny misligholdsdefinisjon

En ny misligholdsdefinisjon ble innført i 2021, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Note 3 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Sparebankens fond	584.215	531.278	584.215
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	75.383	63.680	75.383
Sum egenkapital	664.598	599.958	664.598
Fradrag i ren kjernekapital	-72.058	-62.110	-69.001
Ren kjernekapital	592.540	537.848	595.597
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	592.540	537.848	595.597
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	592.540	537.848	595.597
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	18.674	12.347	14.851
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28.752	52.094	32.165
Foretak	108.135	148.310	95.212
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.419.734	1.452.077	1.478.087
Forfalte engasjementer	50.079	24.072	37.758
Høyrisiko engasjementer	192.030	154.552	185.771
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.125	23.885	22.890
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.389	5.985	6.283
Andeler verdipapirfond	35.765	54.116	57.231
Egenkapitalposisjoner	74.678	68.206	74.676
Øvrige engasjementer	48.133	67.136	46.677
CVA-tillegg	736	1.237	842
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.019.230	2.064.017	2.052.443
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	206.838	176.894	206.839
Beregningsgrunnlag	2.226.068	2.240.911	2.259.282
Kapitaldekning i %	26,6 %	24,0 %	26,4 %
Kjernekapitaldekning	26,6 %	24,0 %	26,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,6 %	24,0 %	26,4 %
Uvektet kapitaldekning	14,2 %	13,0 %	14,7 %
Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,11% i Eika Gruppen AS og på 0,61% i Eika Boligkreditt AS.			
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	643.170	581.176	642.203
Kjernekapital	647.788	587.246	646.813
Ansvarlig kapital	654.009	593.264	653.025
Beregningsgrunnlag	2.534.056	2.530.374	2.551.380
Kapitaldekning i %	25,8 %	23,4 %	25,6 %
Kjernekapitaldekning	25,6 %	23,2 %	25,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,4 %	23,0 %	25,2 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,9 %	11,9 %	13,3 %

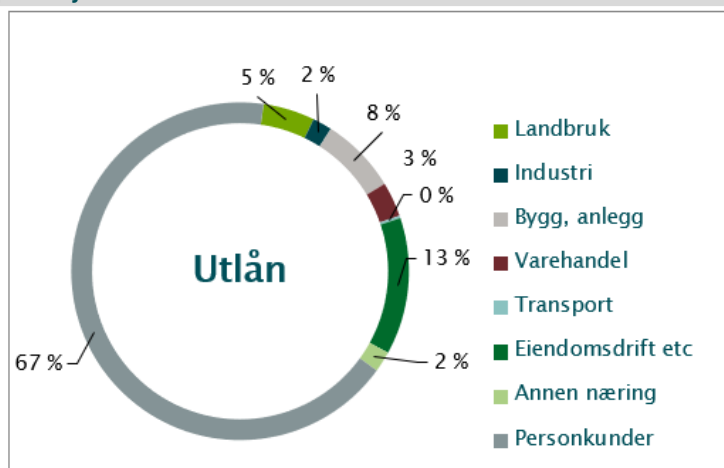
Note 4 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.655	3.226	3.022
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	25.917	11.455	19.460
Nedskrivninger i steg 3	-7.509	-4.338	-11.953
Netto misligholdte engasjementer	25.063	10.343	10.529

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.602	805	3.009
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	71.386	38.941	48.988
Nedskrivninger i steg 3	-34.281	-17.564	-20.645
Netto andre kredittforringede engasjement	41.707	22.182	31.351

Note 5 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	163.687	159.287	152.055
Industri og bergverk	61.370	66.476	44.804
Bygg og anleggsvirksomhet	241.950	247.392	206.844
Varehandel	109.658	132.866	116.397
Transport	8.049	11.276	8.368
Omsetning og drift av fast eiendom	433.787	349.546	361.346
Tjenesteytende virksomhet	65.463	46.457	83.941
Sum næring	1.083.964	1.013.300	973.756
Personkunder	2.223.108	2.149.532	2.193.907
Brutto utlån	3.307.072	3.162.832	3.167.663
Steg 1 nedskrivninger	-2.166	-2.608	-2.301
Steg 2 nedskrivninger	-7.702	-12.239	-5.989
Steg 3 nedskrivninger	-40.726	-20.202	-30.447
Netto utlån til kunder	3.256.478	3.127.783	3.128.926
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	741.045	614.702	601.168
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.997.523	3.742.485	3.730.094



Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - PM	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	184	983	1.736	2.903
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	292	-292	0	0
Overføringer til steg 2	-10	61	-51	0
Overføringer til steg 3	-11	-1	12	0
Netto endring *)	-232	-66	-295	-593
Endringer som følge av nye eller økte utlån	90	19	1.300	1.409
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-174	-439	-655
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger PM pr. 30.09.2024	272	529	2.264	3.065

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - PM	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.018.348	169.529	6.030	2.193.907
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48.890	-48.890	0	0
Overføringer til steg 2	-52.959	53.216	-257	0
Overføringer til steg 3	-5.160	-132	5.292	0
Netto endring *)	-56.780	-1.614	342	-58.052
Nye utlån utbetalt	564.188	8.907	1.623	574.718
Utlån som er fraregnet i perioden	-426.753	-58.941	-1.771	-487.465
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til PM pr. 30.09.2024	2.089.775	122.074	11.259	2.223.108

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - BM	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.117	5.006	28.711	35.834
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.022	-1.022	0	0
Overføringer til steg 2	-378	1.782	-1.404	0
Overføringer til steg 3	-84	-263	348	0
Netto endring *)	-1.121	2.024	21.903	22.806
Endringer som følge av nye eller økte utlån	981	578	3.945	5.504
Utlån som er fraregnet i perioden	-642	-932	-15.041	-16.615
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger BM pr. 30.09.2024	1.894	7.173	38.462	47.529

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - BM	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	744.771	164.231	64.754	973.756
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.264	-45.264	0	0
Overføringer til steg 2	-29.970	31.740	-1.770	0
Overføringer til steg 3	-66.435	-17.995	84.430	0
Netto endring *)	52.701	21.627	-36.025	38.304
Nye utlån utbetalt	214.916	31.750	6.502	253.168
Utlån som er fraregnet i perioden	-121.007	-33.824	-26.433	-181.264
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til BM pr. 30.09.2024	840.240	152.265	91.459	1.083.964

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garant	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	221	286	2.151	2.658
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	206	-206	0	0
Overføringer til steg 2	-17	17	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-7	11	0
Netto endring *)	-208	-2	-1.086	-1.296
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede	191	0	11	202
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garant	-102	-34	-23	-159
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	286	55	1.064	1.405

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	257.179	30.728	3.695	291.602
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	20.402	-20.402	0	0
Overføringer til steg 2	-5.843	5.843	0	0
Overføringer til steg 3	-5.415	-428	5.843	0
Netto endring *)	-18.494	-5.305	56	-23.744
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	60.555	0	141	60.696
Engasjement som er fraregnet i perioden	-55.036	-3.162	-262	-58.460
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	253.346	7.275	9.473	270.094

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - PM	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	147	-147	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endring *)	-142	213	74	145
Endringer som følge av nye eller økte utlån	87	83	1	171
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-409	0	-481
Konstaterte tap			0	0
Nedskrivninger PM pr. 30.09.2023	211	1.050	581	1.843

30.09.2023	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	38.264	-38.264	0	0
Overføringer til steg 2	-57.301	57.301	0	0
Overføringer til steg 3	-1.591	-177	1.768	0
Netto endring *)	-68.730	-11.395	-110	-80.235
Nye utlån utbetalt	545.742	11.219	2	556.963
Utlån som er fraregnet i perioden	-433.641	-20.799	-7	-454.447
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til PM pr. 30.09.2023	2.004.626	141.039	3.867	2.149.532

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsm	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	1.139	-1.139	0	0
Overføringer til steg 2	-369	419	-50	0
Overføringer til steg 3	0	-52	52	0
Netto endring *)	-326	5.874	-1.040	4.508
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.028	357	0	1.385
Utlån som er fraregnet i perioden	-273	-1.661	0	-1.935
Konstaterte tap				0
Nedskrivninger BM pr. 30.09.2023	2.397	8.974	20.159	31.530

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - BM	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	171.416	-52.467	-118.949	0
Overføringer til steg 2	-77.430	77.482	-52	0
Overføringer til steg 3	0	-3.328	3.328	0
Netto endring *)	-105.773	8.068	115.889	18.185
Nye utlån utbetalt	279.317	11.530	1	290.849
Utlån som er fraregnet i perioden	-199.684	-111.289	0	-310.973
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til BM pr. 30.09.2023	817.668	149.359	46.273	1.013.299

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskr. på uben. 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	87	-87	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-161	228	72	139
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede	53	8	0	62
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og gar	-15	-22	-212	-249
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	281	258	2.259	2.799

30.09.2023	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	9.083	-9.083	0	0
Overføringer til steg 2	-13.683	21.383	-7.700	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-23.446	4.638	8.885	-9.924
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	54.821	1.753	0	56.573
Engasjement som er fraregnet i perioden	-35.175	-8.083	-3.212	-46.470
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	244.311	25.621	3.383	273.314

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	9.696	1.880	9.811
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1.366	224	-272
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.280	4.013	560
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			1.569
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		1	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-231	-261	-374
Tapskostnader i perioden	12.379	5.857	11.294

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 122,3 mill. kroner av totalt 136,4 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	446.002	-	446.002
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	68.592	244	68.836
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	136.147	136.147
Sum	-	514.594	136.391	650.985

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.894	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.676)	-
Investering	2.929	-
Salg	-	-
Utgående balanse	136.147	244

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	533.150	-	533.150
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3	105.650	244	105.897
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	123.329	123.329
Sum	3	638.800	123.573	762.376

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	119.267	244
Realisert gevinst/tap	302	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.378)	-
Investering	6.362	-
Salg	(1.224)	-
Utgående balanse	123.329	244

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	-	-	70.600	-	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	-	-	75.054	15.010	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	-	-	65.492	65.480	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	75.000	75.103	75.141	75.027	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.155	75.152	75.132	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	80.000	79.865	50.119	79.780	3m Nibor + 59 bp
NO0013076307	22.11.2023	07.09.2027	60.000	60.159	-	60.173	3m Nibor + 120 bp
NO0013323501	26.08.2024	14.02.2028	65.000	65.306	-	-	3m Nibor + 75 bp
NO0013076315	22.11.2023	07.09.2028	50.000	50.125	-	50.137	3m Nibor + 133 bp
NO0013336180	17.09.2024	22.02.2029	80.000	80.129	-	-	3m Nibor + 88 bp
Over/underkurs					-189	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			485.000	485.842	411.369	420.739	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
	31.12.2023	Emittert			
Obligasjonsgjeld	420.739	145.000	-80.000	103	485.842
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	420.739	145.000	-80.000	103	485.842
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	1.818	1.627	5.284	4.398	6.216
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	53.782	48.870	155.935	132.567	183.637
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	-	-	-	-	-
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	6.411	5.887	19.166	15.641	21.662
Andre renteinntekter og lignende inntekter	250	194	691	558	775
Sum renteinntekter og lignende inntekter	62.261	56.578	181.076	153.164	212.290
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	23.619	22.479	71.031	53.772	76.753
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	6.341	5.408	18.507	15.284	21.124
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader	346	486	1.038	1.413	1.800
Sum rentekostnader og lignende kostnader	30.305	28.373	90.575	70.469	99.677
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	31.956	28.205	90.501	82.695	112.614

Note 10 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Garantiprovisjon	304	343	984	1.025	1.357
Inntekter fra banktjenester	5.526	4.829	17.684	14.615	19.904
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.830	5.172	18.668	15.640	21.261

Provisjonskostnader	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.052	939	2.779	2.524	3.627
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.052	939	2.779	2.524	3.627

Netto verdiendring og gev./tap på valuta og finansielle instrumenter	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	41	912	1.135	490	886
Netto gevinst/tap på aksjer og andre VP med variabel avkastning	1.268	1.499	5.088	4.062	5.714
Netto gevinst/tap på valuta	-313	-62	-387	1.532	1.155
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	997	2.349	5.836	6.084	7.755

Andre driftsinntekter	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Driftsinntekter faste eiendommer	201	183	574	538	743
Andre driftsinntekter	-0	-	20	16	16
Sum andre driftsinntekter	200	183	593	554	759

Utbytte	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	22	24	3.804	5.907	5.907
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	22	24	3.804	5.907	5.907

Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Lønn mv	5.577	5.011	14.313	13.895	21.125
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.232	1.091	2.500	2.670	4.097
Pensjoner	576	554	1.722	1.566	1.954
Sosiale kostnader	127	655	420	1.194	1.680
Sum lønn og andre personalkostnader	7.512	7.311	18.955	19.325	28.856

Note 12 – Andre driftskostnader

	3. kv. 2024	3. kv. 2023	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Driftskostnader fast eiendom	259	324	1.016	905	1.348
Andre driftskostnader	5.438	4.058	17.116	16.198	24.468
Sum andre driftskostnader	5.697	4.382	18.132	17.103	25.816

Note 13 – Transaksjoner med nærstående

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

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

Note 14 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.