

Odal
Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2025



Oppsummert

- Et godt resultat foran budsjett
- God vekst på både BM og PM
- Noe lavere rentenetto

31,1 mill.**Ordinært resultat før skatt**

Banken har hittil i 2025 et resultat før skatt på 31,1 millioner kroner (37,3 millioner kroner)

7,7 %**Egenkapitalavkastning**

Totalresultat etter skatt per 31. mars gir en egenkapitalavkastning p.a. på 7,7 % (9,9 %).

54,8 %**Kostnad/inntektsforhold**

Kostnad/inntektsforhold (eskl. VP) hittil i 2025 utgjør 54,8 % (50,8 %)

19,3 %**Ren Kjernekapital konsolidert**

Pr. 1. kvartal 2025 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,3 % (20,2 %)

15,4 %**Utlånsvekst**

Banken har en 12 mnd utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt på 15,4 % (5,7 %)

12,7 mrd.**Forretningskapital**

Banken har en forretningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 12,7 milliarder kroner (10,9)

Rapport for 1. kvartal 2025

Sammendrag

Odal sparebank leverer et godt resultat for 1. kvartal 2025. Rentenetto inkl. EBK er per 31.03 på 2,06 %, sammenlignet med 2,25 % samme periode i fjor. Det er hittil i 2025 kostnadsført 1,9 millioner på tap som er godt under budsjett. Det er det siste året jobbet aktivt med kundemassen for å unngå at kunder får økonomiske utfordringer med tilhørende økt risikoklasse. Administrerende banksjef Torleif Lilløy er svært fornøyd med at banken leverer et godt resultat før ekstraordinære poster over budsjett, samt har en god vekst.

Odal Sparebanks resultat før tap og skatt pr 1. kvartal var på 31,1 millioner, en reduksjon på 6,2 millioner fra 31.03.24. Totalt resultatet etter tap og skatt tilsvarer 1,07 % (1,57 %) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital).

Andre tall pr. 1. kvartal er listet under:

- Netto renteinntekter var 59,34 millioner, en økning på 4,99 millioner fra 31.03.2024
- Netto andre driftsinntekter var 15,18 millioner, en reduksjon på 0,78 millioner fra 31.03.2024
- Sum driftskostnader var 41,55 millioner, en økning på 6,71 millioner fra 31.03.2024
- Resultat av ordinær drift før skatt var 31,11 millioner, en reduksjon på 6,16 millioner fra 31.03.2024

Banken ønsker å satse ytterligere i Eidsvoll, og 1. august ifjor startet seks nye medarbeidere som alle kommer fra en annen Eika-bank i området. Kostnadsnivået er derfor en del opp sammenlignet med fjoråret. Bankens avdeling på Kløfta vil samlokaliseres til nye lokaler på Råholt i oktober.

Rentemargin

Ved utgangen av 1. kvartal 2025 utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 59,3 (54,4) millioner. Dette tilsvarer 2,73 % av GKF (3,05 %). Banken merket den tilspissede konkurransen gjennom 1. kvartal, der flere banker forskutterte den forventede rentenedgangen i mars som ikke kom. Rentemargin inklusive margin fra EBK utgjør 2,06 % (2,25 %).

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 15,2 (16,0) millioner og tilsvarer 0,70 % (0,9 %) av GFK. Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør - 1,4 (1,7) millioner.

Provisjonsinntekter 2025 er på 17,0 (14,9) millioner, 2,1 millioner kroner bedre enn fjoråret. Marginen i EBK var noe lav i starten av 2024 grunnet rentejusteringsperiode, og denne har økt vesentlig etter at styringsrenten ble stabil på 4,50 %. Banken har også god vekst på sin forsikringsportefølje, samt på spareområdet i form av økt fondsportefølje. Provisjonsinntektene utgjør 0,78 % av GFK (0,84 %). Andelen av provisjonsinntekter fra EBK (8,1 millioner) står for ca. 48,0 % av de totale provisjonsinntektene. Inntekter fra betalingsprovisjoner er på 3,4 (3,4) millioner, mens provisjon på forsikring er på 3,0 millioner (3,2).

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 41,6 (34,8) millioner. Dette tilsvarer 1,91 % (1,96 %) av GFK. IT-kostander er nå lavere enn tidligere år etter overgangen til TE, slik at dette har hatt en økonomisk positiv effekt. Lønnskostnadene er høyere, da vi de siste to årene har gått fra 47 til 67 ansatte. Dette er nye årsverk både på rådgiversiden, og innen området styring og kontroll. 6 nye medarbeidere startet 1. august i fjor i forbindelse med satsning på Råholt/Eidsvoll. Dette påvirker resultatet negativt på kort sikt, men positivt på lengre sikt.

Tap og mislighold

Det er i 1. kvartal kostnadsført 1,9 millioner kroner (1,8). Brutto misligholdte lån av brutto utlån inklusive EBK utgjør 0,67 % (0,40 %), og andre kredittforringede (tapsutsatt lån) utgjorde 0,58 % (0,98 %). Banken har tilhørende tapsavsetning på 22,4 (17) millioner. Banken ser en liten økning i misligholdte lån, men kommer fra historisk lave nivåer. Sum betalingsmislighold og kredittforringede er stabil. Se for øvrig kommentar vedrørende taps- og misligholdssituasjonen under note 2 og 6.

Forvaltningskapitalen

Bankens forretningskapital, som er definert som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 12,7 (10,9) milliarder. Det gir en 12 måneders vekst på 16,9 %. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 8,8 milliarder mot kr 7,2 milliarder samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 23,0 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 31.03.24 var 7.005 (5.738) millioner, en vekst siste 12 måneder på 22,1 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 10.148 (9.189) millioner, en 12 måneders vekst på 15,4 %. Banken har en god 12-måneders vekst på både BM og PM. Den høye veksten på BM skyldes delvis tre større engasjement, der banken har hentet tilbake tidligere gode kunder vi hadde i porteføljen. Annen vekst skyldes økt portefølje på eksisterende kunder, og noen nye kunder i bransjer vi kjenner godt, som landbruk, eiendom, bygg og anlegg. Banken merker også nå vekst med bakgrunn i satsningen mot Eidsvoll på PM markedet med 6 nye medarbeidere.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 31,8 % mot 33,8 % pr. 1. kvartal 2024. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring 20,5 % (20,6 %).

Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 31.03.2025 er på 5.302 millioner, en vekst siste 12 måneder på 8,1 %. Innskuddsdekningen pr 31.03.2025 er på 75,7 % mot 85,5 % pr. 31.03.2024. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 48,8 % mot 52,1 % samme tid i fjor. Banken jobber aktivt med å bedre innskuddsdekningen gjennom blant annet nye spareprodukter og eget spareteam.

Likviditet

Banken er pr. 31.03.2025 godt likvid, og styrer etter en likviditetsstrategi som blant annet danner grunnlag for en sammensetning av innlån og forfallsstrukturen på denne. Vi ønsker å ha flere og mindre lån, for å redusere refinansieringsrisikoen. Det å ha en god spredning på forfall anser banken som viktig, og har som mål å ha kun ett forfall i kvartalet. Forfallsstrukturen og strategien for denne følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er god. Banken reduserte i 2024 rammen for overføring til EBK fra 55,0 % til 50,0 %, noe som har medført en noe større obligasjonsportefølje.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har banken en likvid obligasjonsportefølje på 815,8 (773,2) millioner og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 474,2 (453,8) millioner, som i størst grad er strategiske aksjer med en stor andel i Eika Gruppen AS, EBK AS og fond.

Bankens Liquid Coverage Ratio (LCR) pr 1. kvartal er på 486,7 % (201,5 %). Myndighetenes krav til LCR er 100 %.

Soliditet

Banken er pr 31.03.2025 tilfredsstillende kapitalisert. Den konsoliderte kapitalen er som følger:

	Q1 2025	Q1 2024	2024
Ren kjernekapital	19,27%	20,23%	19,72%
Kjernekapital	19,64%	20,65%	20,10%
Kapitaldekning	22,06%	22,16%	22,57%

Odal Sparebank har lav til moderat risikoprofil på våre utlån, med få store kunder, og hvor hovedvekten er lån til personkunder med sikkerhet i fast eiendom. Odal Sparebank er en solid bank.

Utsikter

Administrerende banksjef Torleif Lilløy er godt fornøyd med bankens utvikling de siste årene med god vekst og inntjening. Det oppleves fortsatt usikkerhet etter en periode med høy inflasjon og høyere rentenivå, men banken har god kontroll på utlånsporteføljen, både på PM og BM. Styringsrenten er ved utgangen av mars 4,50 %, og Norges Bank anslår rentenedgang i løpet av året. Rentenettoen egen bok pr. 31.03.2025 på 2,73 % ligger under nivået i 2024 (3,05 %). Rentenetto inkl. EBK er per 31.03 på 2,06 %, sammenlignet med 2,25 % for samme periode i fjor. Banken merket den tilspissede konkurransen gjennom 1. kvartal, der flere banker forskutterte den forventede rentenedgangen i mars som ikke kom. Det jobbes med å øke provisjonsinntekter, spesielt gjennom andre provisjonsinntekter. Banken har som mål å ha helkunder, da vi enklere kan yte den beste rådgivning ovenfor våre kunder.

Det oppleves usikkerhet på flere nivåer, blant annet gjennom uforutsigbare utvikling i USA gjennom ny president som blant annet innfører svært høy toll og andre tiltak som gir utfordringer for mange land. Dette har skapt bølger av usikkerhet i hele verden med blant annet store svingninger på verdens børser. Vi merker at kunden blant annet blir usikre på sine plasseringer, og det jobbes med å gi kundene god veiledning i en urolig tid. Odal Sparebank har ikke opplevd store utfordringer blant bankens kunders økonomiske forhold ennå. Dette kan endre seg, og er noe en må ta høyde for. Selv med økte lånekostnader opplever vi at våre kunder har god økonomistyring.

Banken jobber kontinuerlig med ESG og det grønne skiftet, og er opptatt av å bidra godt på dette området. Dette gjelder både hvordan vi drifter banken, og hva vi bidrar med i våre lokale markedsområder. Av FN's bærekraftsmål er utdanning og helse de områder styret

31.03.2025

har valgt som spesielle fokusområder, i tillegg til bærekraftige byer og samfunn. Banken tilbyr flere grønne produkter, og etablerte i 2024 grønt rammeverk. Det er utstedt grønne obligasjoner for til sammen 875 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal. Alle våre filialer er nå Miljøfyrtårn sertifisert

Banken har tro på samarbeidet Bank – Regnskap – Eiendomsmegling, og har derfor jobbet mot å tilknytte oss gode, solide aktører på området. Gjennom dette kan banken tilby helhetlige løsninger for bankens personkunder og SMB kunder. Det er den siste tiden gjort vesentlig oppgradering av våre filialer for å tilrettelegge for dette samarbeidet, for å sikre lokalisering under samme tak.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde er god. Banken har det siste året hatt en god utvikling i form av nye kunder og god utlånsvekst. Banken har en 12 måneders utlånsvekst på 15,4 % per 31.03.2025. Banken har en høy BM vekst det siste året, som i stor grad skyldes tidligere kunder vi har fått tilbake, og vekst i eksisterende portefølje. Banken ser muligheter for fortsatt god og kontrollert vekst i markedsområdet, med en spesiell satsning mot Eidsvoll og Råholt. Banken har de siste to årene økt bemanningen fra 47 til 67 ansatte. Dette er ansatte til kundeposisjoner, ESG arbeid og kommunikasjon, og ikke minst innen kontrollområder som økonomi og AHV. 6 ansatte startet 1. august i forbindelse med bankens satsning på Råholt/Eidsvoll. Banken er svært opptatt av å ha god styring og kontroll, og ønsker kvalitet i alle ledd. Det er derfor viktig å bruke nok og riktig ressurser på området. Banken har fra 2023 hatt internrevisor, noe som ytterligere skal bedre bankens område på styring og kontroll.

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbank i våre markedsområder i tiden som kommer. Banken har solid kompetanse, god soliditet og kan hjelpe de aller fleste kunder som møter utfordringer.

Sagstua, 14.05.2025

I styret for Odal Sparebank



31.03.2025

Karl Erik Rimfeldt
Styrets leder

Stine Lillestøl

Øyvind Rudshaug

Hege Solem Markussen
Mangset

Petter Nybakk

Torunn Augdal Granli

Kari Lagertha Gjelsnes

Lars Petter Musiol

Torleif Lilloy
Adm. direktør

31.03.2025

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Note				
	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	115.189	95.400	418.773
	Renteinntekter fra øvrige eiendeler	16.284	11.299	41.910
	Rentekostnader og lignende kostnader	72.136	52.347	234.181
	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	59.337	54.352	226.502
	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.965	14.931	66.889
	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	835	747	3.372
	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	78	14	8.526
9	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumer	-1.350	1.721	3.615
	Andre driftsinntekter	318	37	0
	Netto andre driftsinntekter	15.176	15.956	75.657
	Lønn og andre personalkostnader	22.206	20.712	77.886
	Andre driftskostnader	17.444	12.781	60.362
	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	1.901	1.344	6.143
	Sum driftskostnader	41.551	34.837	144.391
	Resultat før tap	32.962	35.471	157.768
7	Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	1.854	-1.793	3.261
	Resultat før skatt	31.108	37.264	154.507
	Skattekostnad	7.757	9.312	35.901
	Resultat av ordinær drift etter skatt	23.351	27.952	118.606
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
9	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	233	-7	-10.816
	Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	233	-7	-10.816
	Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet	0	0	0

Totalresultat	23.584	27.945	107.790
----------------------	---------------	---------------	----------------

Balanse - Eiendeler					
Tall i tusen kroner		Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
	Kontanter og kontantekvivalenter		56.749	49.736	54.046
	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		396.254	104.725	36.379
	Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	10.200	0	0
	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	6.958.750	5.706.076	6.976.080
	Rentebærende verdipapirer	9	815.788	773.151	803.686
	Finansielle derivater		41	0	23
	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	474.239	453.765	464.313
	Eierinteresser i konsernselskaper	3	20.873	20.603	20.873
	Varige driftsmidler		101.967	69.861	98.440
	Andre eiendeler		5.285	7.454	13.227
	Sum eiendeler		8.840.147	7.185.371	8.467.067

Balanse - Gjeld og egenkapital					
Tall i tusen kroner		Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
	Innskudd fra kunder		5.302.427	4.905.558	5.167.114
	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	2.090.336	1.005.132	1.871.258
	Annen gjeld		47.006	35.673	43.825
	Forpliktelser ved skatt		25.333	14.145	33.727
	Andre avsetninger		1.056	19.470	726
	Ansvarlig lånekapital	10	120.410	50.244	120.423
	Sum gjeld		7.586.568	6.030.222	7.237.073
	Opptjent egenkapital		1.230.228	1.127.204	1.229.995
	Periodens resultat etter skatt		23.351	27.945	0
	Sum egenkapital		1.253.579	1.155.149	1.229.995
	Sum gjeld og egenkapital		8.840.147	7.185.371	8.467.068

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING - KONSERN

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		114.869	95.419	418.453
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.284	11.299	41.910
Rentekostnader og lignende kostnader		71.966	52.347	234.011
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		59.187	54.371	226.352
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.965	14.931	66.889
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		835	747	3.372
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		78	14	8.526
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrume	9	-1.350	1.721	3.615
Andre driftsinntekter		15.561	9.158	52.193
Netto andre driftsinntekter		30.419	25.077	127.851
Lønn og andre personalkostnader		31.615	26.590	111.050
Andre driftskostnader		21.526	15.085	75.960
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.632	1.683	7.553
Sum driftskostnader		55.773	43.358	194.563
Resultat før tap		33.833	36.090	159.640
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	1.854	-1.793	3.261
Resultat før skatt		31.980	37.883	156.379
Skattekostnad		7.757	9.312	36.422
Resultat av ordinær drift etter skatt		24.222	28.571	119.957
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	233	-7	-10.816
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		233	-7	-10.816
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0

Totale resultat	24.455	28.564	109.141
------------------------	---------------	---------------	----------------

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		56.749	49.736	54.046
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		396.254	104.725	36.379
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	10.200		
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	6.952.610	5.704.326	6.969.265
Rentebærende verdipapirer	9	815.788	773.151	803.686
Finansielle derivater		40		23
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	474.239	453.765	464.313
Immaterielle eiendeler		20.162	12.755	25.168
Varige driftsmidler		103.638	71.879	100.137
Andre eiendeler		14.506	12.799	23.273
Sum eiendeler		8.844.186	7.183.136	8.476.290

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innskudd fra kunder		5.290.216	4.893.612	5.158.892
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	2.090.336	1.005.132	1.871.258
Annen gjeld		57.334	43.480	57.938
Forpliktelser ved skatt		27.574	14.145	34.250
Andre avsetninger		1.056	19.470	726
Ansvarlig lånekapital	10	120.410	50.244	120.423
Sum gjeld		7.586.927	6.026.083	7.243.485
Innskutt egenkapital	12	1.057	600	1.029
Opptjent egenkapital		1.231.980	1.127.889	1.231.777
Periodens resultat etter skatt		24.222	28.564	0
Sum egenkapital		1.257.259	1.157.053	1.232.805
Sum gjeld og egenkapital		8.844.186	7.183.136	8.476.290

EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

31.03.2025

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2024	1.097.855	15.000	118.921	1.029	1.232.805
Resultat av ordinær drift etter skatt	24.222				24.222
Verdiendring på finansielle eiendeler			233		233
Totalresultat 31.03.2025	24.222	0	233	0	24.455
Egenkapital 31.03.2025	1.122.077	15.000	119.154	1.029	1.257.260
Egenkapital 01.01.2024	988.927	10.000	129.737		1.128.664
Resultat av ordinær drift etter skatt	109.957				109.957
Avsatt til gaver		10.000			10.000
Verdiendring på finansielle eiendeler			-10.816		-10.816
Totalresultat 31.03.2024	109.957	10.000	-10.816	0	109.141
Utbetaling av gaver		-5.000			-5.000
Egenkapital 31.03.2024	1.098.884	15.000	118.921	0	1.232.805

Kommentert [MI1]: [@Mia Dung Iversen \(Odal Sparebank\)](#) oppdateres

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,83 %	50,80 %	49,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,43 %	21,29 %	22,86 %
Netto rentemargin hittil i år	2,73 %	3,05 %	2,98 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,68 %	9,88 %	9,20 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,83 %	33,82 %	32,20 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	44,73 %	49,24 %	43,43 %
Innskuddsdekning	75,69 %	85,49 %	73,69 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	8,09 %	4,44 %	6,77 %
Utlånsvekst (12 mnd)	22,09 %	5,57 %	23,44 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	15,38 %	5,71 %	13,41 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.697.476	7.123.205	7.601.533
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	12.462.775	10.845.052	11.287.321
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	-0,03 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,52 %	0,56 %	0,51 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Kapitaldekning	22,06 %	22,16 %	22,57 %
Kjernekapitaldekning	19,64 %	20,65 %	20,10 %
Ren kjernekapital	19,27 %	20,23 %	19,72 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,01 %	9,39 %	9,19 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	487	201	156
NSFR	142	130	137

Note 1 – generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 31.03.2025. Dersom annet ikke er oppgitt, er alle tall oppgitt i norske kroner og i hele tusen.

Note 2 – regnskapsprinsipper og estimater**Regnskapsprinsipper**

Kvartalsregnskap er utarbeidet etter IAS 34 med forenklinger etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for overgang til IFRS, se note 2 i årsrapporten for 2024.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2024 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper 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 balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

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, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3.

Nedskrivninger steg 3

Banken gjennomfører løpende kontroll med utlånsporteføljen, og gjør vurderinger for individuelle tapsavsetninger. I steg 3 (individuelle avsetninger) er det i tredje kvartal nedskrivninger på engasjement på 16,9 millioner.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. 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. Se årsrapport for 2024 note 2 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Med bakgrunn i grundig individuell gjennomgang av bedriftsporteføljen er det ikke behov for å øke nedskrivninger i steg 1 og 2 for bedriftsmarkedet utover det modellen beregner seg frem til. Odal Sparebank er ikke eksponert mot svært utsatte bransjer som Olje og Flyvirksomhet.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Bankens har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. høye energipriser, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Misligholdsdefinisjon

Følgende kunder blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

Gjennom IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken hadde to leieavtaler vedrørende to av våre lokasjoner.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Note 3 – konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken eier Aktiv Eiendomsmegling Glåmdalsmegleren AS 100 %, og 80 % av Resultat Regnskap Holding AS. Det har ikke vært transaksjoner mellom Glåmdalsmegleren eller Resultat Regnskap Holding AS og Odal Sparebank i 1. kvartal.

Banken har tro på samarbeidet Bank – Regnskap – Eiendomsmegling, og har derfor jobbet mot å tilknytte oss gode, solide aktører på området. Gjennom dette kan banken tilby helhetlige løsninger for bankens personkunder og SMB kunder.

31.03.2025

Her kommer regnskapstall fra datterselselskaper og tilknyttede selskaper og regnskapsposter i bankens balanse fra konsernselskapene.

Balanseført mellomværende med	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Innskudd fra kunder	12.211	11.946	8.222
Gjeld til datterselskap	6.140	1.750	6.815

Note 4 – kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	28.266	31.348	35.497
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	44.831	6.386	57.463
Nedskrivninger i steg 3	-10.212	-3.237	-15.508
Netto misligholdte engasjementer	62.885	34.497	77.453

Andre kredittforringede	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	23.532	28.373	10.332
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	39.091	63.581	11.410
Nedskrivninger i steg 3	-11.205	-13.714	-1.890
Netto andre kredittforringede engasjement	51.418	78.240	19.853

Note 5 – fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	447.632	426.359	476.389
Industri og bergverk	50.546	72.695	52.953
Kraftforsyning	9.245	0	15.266
Bygg og anleggsvirksomhet	401.720	346.635	405.248
Varehandel	197.381	155.550	173.857
Transport	31.360	47.970	31.628
Overnattings- og serveringsvirksomhet	10.609	0	10.992
Informasjon og kommunikasjon	8.337	0	1.417
Omsetning og drift av fast eiendom	935.602	796.164	966.731
Tjenesteytende virksomhet	169.549	95.009	120.173
Sum næring	2.261.981	1.940.382	2.254.654
Personkunder	4.748.503	3.797.555	4.757.056
Brutto utlån	7.010.484	5.737.937	7.011.710
Steg 1 nedskrivninger	-9.772	-5.202	-5.000
Steg 2 nedskrivninger	-10.428	-9.886	-13.272
Steg 3 nedskrivninger	-21.334	-16.773	-17.358
Netto utlån til kunder	6.968.950	5.706.076	6.976.080
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.865.433	3.684.141	3.649.997
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	10.834.383	9.390.217	10.626.077

Note 6 – nedskrivninger og tap

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.

31.03.2025

- 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.

Ved utgangen av kvartalet har banken 26 (30) kunder som er forberance markert, hvorav en kunde rapporteres som misligholdt.

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	805	2.315	6.728	9.848
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	353	-331	-22	0
Overføringer til steg 2	-76	100	-24	0
Overføringer til steg 3	0	-168	168	0
Netto endring	-337	604	1.199	1.466
Endringer som følge av nye eller økte utlån	95	56	43	194
Utlån som er fraregnet i perioden	-61	-157	-446	-664
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	778	2.419	7.646	10.843
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	4.265.736	445.466	45.854	4.757.056
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	68.873	-68.002	-871	0
Overføringer til steg 2	-105.685	106.654	-969	0
Overføringer til steg 3	0	-11.977	11.977	0
Netto endring	-65.118	-5.711	-2.196	-73.025
Nye utlån utbetalt	436.721	14.695	1.236	452.652
Utlån som er fraregnet i perioden	-346.061	-38.924	-3.195	-388.180
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	4.254.467	442.200	51.836	4.748.503
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	4.195	10.958	10.630	25.783
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.141	-3.141	0	0
Overføringer til steg 2	-655	655	0	0
Overføringer til steg 3	0	-510	510	0
Netto endring	-2.889	1.230	3.518	1.859
Endringer som følge av nye eller økte utlån	429	246	0	675
Utlån som er fraregnet i perioden	-113	-1.429	-970	-2.512
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	4.108	8.009	13.688	25.805
31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.721.558	464.924	68.173	2.254.655
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	122.700	-122.700	0	0
Overføringer til steg 2	-113.480	113.480	0	0
Overføringer til steg 3	0	-16.509	16.509	0
Netto endring	-9.635	6.451	-622	-3.806
Nye utlån utbetalt	170.288	10.658	1	180.947
Utlån som er fraregnet i perioden	-62.486	-105.619	-1.709	-169.814
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	1.828.945	350.685	82.351	2.261.981

31.03.2025

31.03.2025

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	262	425	39	726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13	-13	0	0
Overføringer til steg 2	-32	32	0	0
Overføringer til steg 3	0	-16	16	0
Netto endring	21	180	49	250
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og	115	3	0	118
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fr	-6	-14	-21	-42
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	373	596	83	1.052

31.03.2025

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	607.052	34.778	845	642.675
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.162	-6.162	0	0
Overføringer til steg 2	-24.125	24.125	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.303	1.303	0
Netto endring	16.854	-12.643	-39	4.172
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	85.453	217	0	85.671
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23.090	-786	-435	-24.311
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	668.307	38.226	1.674	708.207

31.03.2024

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.198	6.026	6.673	13.897
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	250	-249	-1	0
Overføringer til steg 2	-41	404	-363	0
Overføringer til steg 3	0	-237	237	0
Netto endring	-252	-381	402	-232
Nye tap	78	89	1.110	1.277
Fraregnet tap	-83	-440	-761	-1.283
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer	-50	-441		-491
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	1.100	4.771	7.297	13.167

31.03.2024

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.220.551	549.867	55.870	3.826.288
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78.514	-78.511	-3	0
Overføringer til steg 2	-72.650	80.277	-7.628	0
Overføringer til steg 3	-1	-17.096	17.097	0
Netto endring	-29.985	-6.145	-1.848	-37.978
Nye tap	265.311	15.732	3.485	284.527
Fraregnet tap	-212.535	-55.951	-7.543	-276.029
Andre endringer	-2.499	2.616	14	131
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	3.246.706	490.789	59.444	3.796.939

31.03.2024

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	4.624	4.245	11.742	20.611
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.600	-763	-837	0
Overføringer til steg 2	-445	1.075	-630	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-2.192	883	-1.306	-2.615
Nye tap	644	216	738	1.598
Fraregnet tap	-131	-540	-231	-901
Konstaterte tap				
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	4.100	5.116	9.476	18.693

31.03.2025

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.472.166	300.158	81.407	1.853.731
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	71.425	-62.777	-8.649	0
Overført til trinn 2	-73.494	79.493	-5.999	0
Overført til trinn 3	-1	0	1	0
Netto endring	-39.515	-9.695	15	-49.196
Nye tap	196.168	15.219	3.488	214.876
Fraregnet tap	-67.352	-22.464	-2.801	-92.617
Andre endringer	13.394	-5	199	13.588
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	1.572.791	299.929	67.661	1.940.382
31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	379	322	526	1.227
Overføringer:				
Overført til trinn 1	380	-64	-316	0
Overført til trinn 2	-18	45	-27	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	-489	81	-5	-413
Nye tap	107	0	0	107
Fraregnet tap	-4	-74	0	-78
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparamet	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	355	310	178	843
31.03.2024	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	546.996	42.972	6.620	596.587
Overføringer:				
Overført til trinn 1	13.083	-10.193	-2.890	0
Overført til trinn 2	-12.730	13.289	-560	0
Overført til trinn 3	0	0	0	0
Netto endring	-7.047	-9.640	-349	-17.036
Nye tap	102.035	0	0	102.035
Fraregnet tap	-14.760	-2.862	0	-17.622
Andre endringer	5.221	0	0	5.221
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	632.798	33.566	2.821	669.185
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier			31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			17.397	18.941
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			1.430	701
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			3.923	827
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-703	-3.518
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-630	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden			21.417	16.951
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån		3.976	-1.642	1.885
Endring i perioden i steg 3 på garantier		171	-348	-501
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-2.677	-1.043	2.178
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		630		88
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		101		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-347	1.239	-389
Tapskostnader i perioden		1.854	-1.794	3.261

Note 7 – segmentinformasjon

Mer	1. kvartal 2025				1. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordeilt	Total	PM	BM	Ufordeilt	Total	PM	BM	Ufordeilt	Total
RESULTAT	40.407	19.574	-645	59.337	31.212	24.801	-1.661	54.352	93.731	135.683	-2.912	226.502
Netto renteinntekter												
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			78	78			14	14			8.526	8.526
Netto provisjonsinntekter			16.129	16.129			14.184	14.184			63.517	63.517
Verdiendring verdipapirer			-1.350	-1.350			1.721	1.721			3.615	3.615
Andre inntekter			318	318			37	37			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	15.176	15.176	0	0	15.956	15.956	0	0	75.658	75.658
Lønn og andre personalkostnader			22.206	22.206			20.712	20.712			77.886	77.886
Andre driftskostnader			17.444	17.444			12.781	12.781			60.362	60.362
Avskrivninger på driftsmidler			1.901	1.901			1.344	1.344			6.143	6.143
Sum driftskostnader	0	0	41.551	41.551	0	0	34.837	34.837	0	0	144.391	144.391
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	1.591	175	97	1.863	302	-1.504	-491	-1.793	49	3.213	3.262	3.262
Resultat før skatt	38.826	19.399	-27.117	31.108	30.910	26.405	-20.091	37.264	93.682	132.470	-71.645	154.507
BALANSE	PM	BM	Ufordeilt	Total	PM	BM	Ufordeilt	Total	PM	BM	Ufordeilt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.737.660	2.236.176	15.613	6.968.950	3.818.529	1.907.307	-9.760	5.706.076	4.742.866	2.233.215		6.976.081
Innskudd fra kunder	4.065.078	1.245.786	1.564	5.302.427	3.747.254	1.156.948	1.356	4.905.558	3.910.016	1.257.098		5.167.114

Note 8 – verdipapirinvesteringer

31.03.2025				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig ver	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		815.788		815.788
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48.016		48.016
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			426.223	426.223
Sum	-	863.804	426.223	1.290.027

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	416.964	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	217	
Investering	9.042	
Salg		
Utgående balanse	426.223	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

- I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt,

31.03.2025

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.

31.03.2024				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		773.151		773.151
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		45.275		45.275
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			408.490	408.490
Sum	-	818.426	408.490	1.226.916

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	408.490	-
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg		
Utgående balanse	408.490	-

Note 9 – verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024	20.000				Nibor + 0,64
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024	100.000		100.464		Nibor + 0,67
NO0012874744	23.03.2023	02.04.2024	50.000		50.664		Nibor + 0,65
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025	33.000	100.695	100.487	33.165	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	11.08.2025	100.000	125.125	100.719	100.750	Nibor + 0,68
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026	125.000	100.818	125.111	125.074	Nibor + 0,63
NO0011142556	04.11.2021	04.02.2027	100.000	76.058	50.403	100.876	Nibor + 0,58
NO0012785718	16.12.2022	02.04.2025	75.000	75.347	76.077	76.088	Nibor + 1,09
NO0013007468	25.08.2023	31.08.2026	75.000	100.416	75.373	75.371	Nibor + 1,05
NO0013007476	25.08.2023	02.03.2026	100.000	100.061	100.424	100.448	Nibor + 1,12
NO0013107524	22.12.2023	22.12.2027	100.000	75.246	100.143	100.076	Nibor + 1,02
NO0013095026	07.12.2023	07.06.2028	75.000	50.133	75.291	75.230	Nibor + 1,12
NO0013095604	07.12.2023	07.12.2028	50.000	151.854	50.197	50.121	Nibor + 1,20
NO0013355909	02.10.2024	02.10.2026	150.000	151.639		151.911	Nibor + 0,45
NO0013214015	19.04.2024	19.04.2027	150.000	150.995		151.690	Nibor + 0,70
NO0013310136	09.08.2024	09.08.2027	150.000	100.658		151.052	Nibor + 0,67
NO0013310144	09.08.2024	09.08.2028	100.000	100.719		100.696	Nibor + 0,81
NO0013389544	06.11.2024	06.11.2028	100.000	75.809		100.770	Nibor + 0,73
NO0013213280	17.04.2024	17.04.2029	75.000	100.917		75.839	Nibor + 0,95
NO0013296822	26.07.2024	26.07.2029	100.000	201.062		100.945	Nibor + 0,86
NO0013457879			200.000	252.785		201.158	Nibor + 1,02
Overkurs/underkurs					-221		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.090.336	1.005.132	1.871.260	

31.03.2025

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
NO0010869712	11.02.2016	04.12.2029	50.000		50244		Nibor + 1,80
NO0013324806		05.03.2035	50.000	50.233		50.241	Nibor + 2,00
NO0013430561		17.09.2035	70.000	70.177		70.182	Nibor + 2,00
Sum ansvarlig lånekapital				120.410	50.244	120.423	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	1.871.260	250.000	-33.000	2.076	2.090.336
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.871.260	250.000	-33.000	2.076	2.090.336
Ansvarlige lån	120.423			-13	120.410
Sum ansvarlig lån	120.423	0	0	-13	120.410

Note 10 – kapitaldekning

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	1.101.297	987.460	1.101.080
Gavefond	10.000	10.000	10.000
Fond for urealiserte gevinster	118.713	129.737	118.915
Sum egenkapital	1.230.010	1.127.197	1.229.995
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.310	-1.248	-1.289
Fradrag i ren kjernekapital	-15.917	-295.895	-15.917
Ren kjernekapital	1.212.783	830.054	1.212.789
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.212.783	830.054	1.212.789
Ansvarlig lånekapital	120.000	50.000	120.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	120.000	50.000	120.000
Netto ansvarlig kapital	1.332.783	880.054	1.332.789

31.03.2025

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	42.797	40.552	42.674
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	67.713	44.506	58.223
Foretak	169.704	179.526	153.683
Massemarked	603.883	646.293	543.898
Pantsikkerhet eiendom	2.662.604	2.019.325	2.698.404
Forfalte engasjementer	141.890	133.539	121.487
Høyrisiko engasjementer	48.939	44.468	78.859
Obligasjoner med fortrinnsrett	68.338	29.498	66.989
Fordring på institusjoner og foretak med kortsik	71.299	20.377	6.739
Andeler verdipapirfond	13.918	12.902	13.683
Egenkapitalposisjoner	462.489	164.102	453.230
Øvrige engasjementer	116.596	78.526	118.890
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.470.170	3.413.614	4.356.759
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	487.037	421.028	486.923
Beregningsgrunnlag	4.957.207	3.834.642	4.843.682
Kapitaldekning i %	26,89 %	22,95 %	27,52 %
Kjernekapitaldekning	24,47 %	21,65 %	25,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,47 %	21,65 %	25,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,04 % i Eika Gruppen AS og på 3,73 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	1.208.597	1.082.861	1.209.086
Kjernekapital	1.232.027	1.105.576	1.232.574
Ansvarlig kapital	1.383.583	1.186.172	1.384.205
Beregningsgrunnlag	6.272.363	5.353.397	6.132.240
Kapitaldekning i %	22,06 %	22,16 %	22,57 %
Kjernekapitaldekning	19,64 %	20,65 %	20,10 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,27 %	20,23 %	19,72 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,01 %	9,39 %	9,19 %

Note 11 – hendelser etter balansedagen

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