

**Pilar 3 - Offentliggjøring av informasjon om kapital og  
risikoforhold**

**31. desember 2021**



**Romsdalsbanken**

## Innholdsfortegnelse

1	Innledning og formål med dokumentet .....	4
2	Konsolidering .....	5
2.1	Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap mv .....	5
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene .....	5
3	Kapitalkrav .....	6
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	6
3.2	Bufferkrav .....	8
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	9
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	10
4.1	Definisjon av misligholdte engasjement .....	10
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	10
4.2.1	Behandling av steg 3 (individuelle nedskrivninger) .....	10
4.2.2	Behandling av steg 1 og 2 (nedskrivninger på grupper av utlån) .....	10
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	12
4.4	Eksposering fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	12
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	13
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	14
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	15
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	15
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	15
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	16
5	Egenkapitalposisjoner .....	17
6	Renterisiko .....	18
7	Styring og kontroll av risiko .....	19
7.1	Bankens prosess for å styre samlet kapitalbehov (ICAAP) .....	19
7.2	Bankens retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av risiko særskilt for hver risikotype, minimum for de risikoer som er omtalt i forskriften .....	19
7.2.1	Operasjonell risiko .....	20
7.2.2	Strategisk risiko .....	20
7.2.3	Omdømmerisiko .....	20
7.2.4	Forretningsrisiko .....	20
7.3	Kredittrisiko .....	20
7.3.1	Kredittrisiko .....	20
7.3.2	Maksimal kredittksposering .....	21
7.3.3	Risikoklassifisering .....	21
7.3.4	Eika Boligkreditt AS (EBK AS) .....	21
7.3.5	Garantier .....	21
7.3.6	Steg 1 og 2 nedskrivninger (gruppevise nedskrivninger) .....	21
7.3.7	Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) .....	22
7.4	Likviditetsrisiko .....	23
7.4.1	Innlånskilder .....	23
7.4.2	Organisering og rutiner .....	23
7.4.3	Gjenopprettingsplan .....	24
7.5	Annen markedsrisiko enn renterisiko .....	25
7.6	Organisering av risikostyringen .....	25
7.6.1	Styret .....	25
7.6.2	Administrerende banksjef .....	25
7.6.3	Organisering av risikostyringsfunksjonen .....	25
7.6.4	Avdelingsledere .....	26
8	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	27
8.1	Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0010810484 .....	27
8.2	Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0010802937 .....	28
8.3	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010806029 .....	29
8.4	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010819626 .....	30

8.5 Offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital ..... 31

### Endringstabell

<b>Dato</b>	<b>Ansvarlig</b>	<b>Kommentar</b>
02.03.2022	Styret	1. versjon

## 1 Innledning og formål med dokumentet

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jfr. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet kommer frem.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet.

For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år.

Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

## 2 Konsolidering

### 2.1 Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollerte virksomheter, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner):

#### Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
<b>Sum</b>		<b>0</b>				

#### Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
<b>Sum</b>		<b>0</b>				

#### Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eiendomskreditt	9.014	920	0,17 %	0,17 %	Bergen	Finans
Kredittforeningen for sparebanker	460	474	0,92 %	0,92 %	Bergen	Finans
Eika Gruppen AS	393.776	66.548	1,59 %	1,59 %	Oslo	Finans
Eika Boligkreditt AS	22.991.617	96.629	1,88 %	1,88 %	Oslo	Kredittforetak
Kvinesdal Sparebank	13.791	1.310	2,16 %	2,16 %	Kvinesdal	Bank
Sparebank 1 Nordmøre	5.000	525	0,25 %	0,25 %	Surnadal	Bank
Eika VBB AS	1.999	10.875	1,72 %	1,72 %	Oslo	Betalingsformidling
SDC AS 1993 H A	3.628	1.913	0,21 %	0,21 %	København	Dataleverandør
Spama	5	1	0,02 %	0,02 %	Oslo	Opplæring
VN Norge AS	782	1.375	0,13 %	0,13 %	Oslo	Tjenester til finansieringsvirksomheter
Visa Norge Holding 1 AS(VNH1)	11	130	0,00 %	0,00 %	Oslo	Tjenester til finansieringsvirksomheter
<b>Sum</b>		<b>180.700</b>				

#### Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Protomøre Kunnskapspark AS	101.650	254	1,06 %	1,06 %	Molde	Bedriftsrådgivning
Contrast Adventures Norway AS	28.000	400	11,85 %	11,85 %	Sunnalsøra	Reisearrangør
Nesset Vekst AS	108.000	108	13,25 %	13,25 %	Eidsvåg i R	Bedriftsrådgivning
Skjorta AS (tidl. Romsdalsbanken Eiendom AS)	15.000	1.500	100,00 %	100,00 %	Hustadvika	Eiendomshandel- og utleie
Molde Lufthavnsutvikling AS	25	256	1,35 %	1,35 %	Molde	Eiendomshandel- og utleie
Molde Sentrum AS	1	1	0,48 %	0,48 %	Molde	Medlemsorganisasjon
Gassveien Fylkesveg 529 og 532 AS	50	50	5,20 %	5,20 %	Eide	Bygg og anlegg
<b>Sum</b>		<b>2.569</b>				

### 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsippene i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

### 3 Kapitalkrav

---

#### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital, minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag (beløp i tusen kroner):

<b>Kapitaldekning</b>	
Eierandelskapital	196.470
Utjevningsfond	1.033
Overkursfond	7.905
Sparebankens fond	462.775
Kompensasjonsfond	4.441
Fond for urealiserte gevinster	43.755
<b>Sum egenkapital</b>	<b>716.379</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	789
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	110.642
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>604.948</b>
Fondsobligasjoner	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>674.948</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>719.948</b>

**Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	8.213
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	6.049
Foretak	335.091
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	2.358.541
Forfalte engasjementer	109.557
Høyrisiko-engasjementer	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.516
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.333
Andeler i verdipapirfond	20.811
Egenkapitalposisjoner	74.889
Øvrige engasjementer	272.438
CVA-tillegg	197
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko - foretaksnivå</b>	<b>3.393.203</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	259.526
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
<b>Sum beregningsgrunnlag - foretaksnivå</b>	<b>3.652.729</b>

<b>Kapitaldekning i % - foretaksnivå</b>	<b>19,71 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning - foretaksnivå</b>	<b>18,48 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % - foretaksnivå</b>	<b>16,56 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % - foretaksnivå</b>	<b>10,14 %</b>

Banken mottok i 2020 SREP-vurdering fra Finanstilsynet inklusive pilar 2 krav. Pilar 2 kravet er satt til minimum 2,1 % på konsolidert nivå.

Banken har et kapitalmål på 14,6 % for ren kjernekapitaldekning.

**Konsolidering av samarbeidende grupper**

Fra 1. januar 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,59 % i Eika Gruppen AS og på 1,88 % i Eika Boligkreditt AS.

**Konsolidering av samarbeidende grupper**

<b>Ren kjernekapital - konsolidert nivå</b>	<b>707.740</b>
<b>Kjernekapital - konsolidert nivå</b>	<b>790.120</b>
<b>Ansvarlig kapital - konsolidert nivå</b>	<b>850.700</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag - konsolidert nivå</b>	<b>4.431.411</b>
<b>Kapitaldekning i % - konsolidert nivå</b>	<b>19,20 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning - konsolidert nivå</b>	<b>17,83 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % - konsolidert nivå</b>	<b>15,97 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert nivå</b>	<b>8,85 %</b>

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31. desember 2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 237,4 millioner kroner:

<b>Buffertype</b>	<b>Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2021 i tusen kr</b>
Bevaringsbuffer	91.318
Systemrisikobuffer	109.582
Motsyklisk buffer	36.527
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>237.427</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	164.373
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	203.148

Pr. 31.12.2021 er bevaringsbufferen på 2,5 %, systemrisikobufferen på 3,0 % og motsyklisk buffer på 1,0 %. Til informasjon vil

- systemrisikobufferen øke med 1,5 % fra og med 31.12.2022 (vil da være på 4,5 %)
- den motsykliske bufferen øke med 0,5 % fra og med 30.06.2022 og med 0,5 % fra og med 31.12.2022 (vil da være på 2,0 %)

Banken har 367,5 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.



### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (i henhold til CRR artikkel 429, nr. 10).

#### Uvektet kjernekapitalandel (beløp i tusen kroner)

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	0
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	61.316
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	130.204
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	74.573
Øvrige eiendeler	6.501.504
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-110.642
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-110.642
Totalt eksponeringsbeløp	6.656.956
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	6.656.956
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>674.948</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>674.948</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>10,14 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>10,14 %</b>

## 4 Kreditrisiko og motpartsrisiko

---

### 4.1 Definisjon av misligholdte engasjement

Fra og med 1. januar 2021 ble det innført en ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

#### 4.2.1 Behandling av steg 3 (individuelle nedskrivninger)

For individuelt vurderte utlån i steg 3 som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet. Dette gjøres i henhold til IFRS9 reglene der banken er pålagt å gjennomføre tre scenarier beregninger, henholdsvis

- Normalt scenarie – vektet 80 %
  - Brukes i IFRS9 til den beregningen hvor alt går godt
- Positivt scenarie – vektet 10 %
  - Brukes i IFRS9 til den positive beregningen hvor alt går godt
- Negativt scenarie – vektet 10 %
  - Brukes i IFRS9 til den negative beregningen hvor alt går galt

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av Covid-19.

Bankens administrasjon og styret har hovedfokus på kunder med størst risiko. Utvikling og tiltak i forhold til disse kundene rapporteres til styret kvartalsvis. I tillegg presenteres hvert halvår til styret en oversikt over alle PM-engasjement over 7,5 millioner kroner og BM-engasjement over 15,0 millioner kroner. Alle engasjement blir risikoklassifisert, og de dårligste klassifiserte blir vurdert med hensyn på tapsrisiko og det blir utarbeidet en handlingsplan. Bankens følger opp overtrekk, restanser og mislighold, med månedlig rapport til styret om utviklingen.

Historisk har bankens kredittrisiko vært knyttet til bedriftsengasjementer. I bankens målsettinger er derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og bransjer spesielt.

#### 4.2.2 Behandling av steg 1 og 2 (nedskrivninger på grupper av utlån)

Engasjementer som det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger på, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier.

I steg 1 og 2 skal man avsette for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon.

Hovedregel er at nedskrivningene beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele levetiden.

- Dersom kredittrisikoen ikke har hatt vesentlig økning siden førstegangs innregning, vil nedskrivning beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder (steg 1).
- Forventet kredittap over hele levetiden beregnes for eiendeler der kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning (steg 2), med unntak av eiendeler som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittrisiko på rapporteringstidspunktet.

Målingen av forventet kredittap skal baseres på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien hensyntas. Analysen skal baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig på tidspunktet for rapportering, uten utilbørlig kostnad eller innsats. Forventet kredittap er definert som et vektet gjennomsnitt av kredittap, der vektene er de respektive risikoer for at mislighold oppstår. Det er ikke et krav om at alle mulige utfall analyseres, men det er ikke tillatt kun å basere seg på det mest sannsynlige utfall.

Eika Gruppen AS har i samarbeid med SDC utviklet modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første gangs innregning. Modellen vil justere tapsavsetningen med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier – basis case, oppside case og nedside case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid.

### 4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	0	0	0	0
Lønnstakere o.l.	5.482.486	215.316	30.605	5.728.407
Utlandet	2.908	0	0	2.908
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	501.122	34.783	9.439	545.344
Industriproduksjon	167.393	29.051	6.892	203.336
Bygg og anlegg	242.065	32.290	20.633	294.988
Varehandel, hotell/restaurant	54.606	11.524	3.897	70.027
Transport, lagring	37.507	4.478	3.610	45.595
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	667.553	14.239	32.724	714.516
Sentralbank og kredittinstitusjoner	278.135	0	0	278.135
<b>Sum eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>7.155.640</b>	<b>341.681</b>	<b>107.800</b>	<b>7.605.121</b>
Hustadvika og Molde kommune	5.365.562	289.137	85.418	5.740.117
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	851.292	24.573	3.227	879.092
Resten av Norge	935.878	27.971	19.155	983.004
Utlandet	2.908	0	0	2.908
<b>Sum eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>7.155.640</b>	<b>341.681</b>	<b>107.800</b>	<b>7.605.121</b>
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup> eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>7.021.940</b>	<b>322.645</b>	<b>105.752</b>	<b>7.450.337</b>

<sup>1</sup> Etter steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

### 4.4 Eksponering fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Eksponeringer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	37.719	113.315	290.713	785.695	4.065.527	68.616	5.361.585
Ubenyttede rammer	0	0	341.681	0	0	0	341.681
Garantier	0	0	0	107.800	0	0	107.800
<b>Sum</b>	<b>37.719</b>	<b>113.315</b>	<b>632.394</b>	<b>893.495</b>	<b>4.065.527</b>	<b>68.616</b>	<b>5.811.066</b>

<sup>1</sup> Etter steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) og steg 1 og 2 nedskrivninger (gruppevisse nedskrivninger).

Når det gjelder tall for utlån og fordringer er det ifra bankens balanse

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0	0
Lønnstakere o.l.	10.917	9.715	4.139	1.625	0	0
Utlandet	0	0	0	0	0	0
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0	0	0	0
Industriproduksjon	6.805	0	0	0	0	0
Bygg og anlegg	15.077	4.599	1.600	500	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0	0	0	0
Transport, lagring	0	0	0	0	0	0
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	7.944	7.935	3.900	2.250	0	0
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>40.743</b>	<b>22.249</b>	<b>9.639</b>	<b>4.375</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Hustadvika og Molde kommune	26.492	15.981	7.909	3.375	0	0
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	6.867	62	62	0	0	0
Resten av Norge	7.384	6.206	1.668	1.000	0	0
Utlandet	0	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> Kun steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier		
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>				
Individuelle nedskrivninger 01.01.21	18.480	0		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-2.590	0		
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.327	0		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.897	0		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-785	0		
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.21</b>	<b>24.329</b>	<b>0</b>		
<b>Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Steg 1: 12 mnd. tap</b>	<b>Steg 2: Livstid tap</b>	<b>Steg 3: Livstid tap</b>	
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b>	297	299	0	
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-9	0	
Overføringer til steg 2	-31	132	0	
Overføringer til steg 3	-1	-1	9	
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	16	249	288	
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-57	-75	0	
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	0	0	0	
Endringer i modell eller risikoparametre	-7	-148	0	
Konstaterte tap	0	0	0	
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	0	
Valutaeffekter	0	0	0	
Andre justeringer	110	26		
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.21</b>	<b>330</b>	<b>473</b>	<b>297</b>	
<b>Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Steg 1: 12 mnd. tap</b>	<b>Steg 2: Livstid tap</b>	<b>Steg 3: Livstid tap</b>	
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b>	5.441	8.296	18.480	
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	176	-1.615	0	
Overføringer til steg 2	-162	2.336	0	
Overføringer til steg 3	-14	-94	1.500	
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	126	70	6.104	
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-273	-3.577	-6.447	
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	0	0	0	
Endringer i modell eller risikoparametre	31	539	4.445	
Konstaterte tap	0	0	0	
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	0	0	0	
Valutaeffekter	0	0	0	
Andre justeringer	-3.199	2.493	-50	
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.21</b>	<b>2.126</b>	<b>8.448</b>	<b>24.032</b>	
<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)</b>		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	4.980	0		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0		
Periodens endring i gruppeavsetninger	0	0		
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-1.815	-247		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.232	0		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	23	0		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-115	0		
Syke renter	-944	0		
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>4.361</b>	<b>-247</b>		

#### 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

#### 4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner).

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	133.093	0	0	0	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommu)	146.648	8.213	0	0	0 %	0 %
Offentlige foretak	0	0	0	0	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0	0	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	0	0	0	0	0 %	0 %
Institusjoner	15.164	6.049	0	0	0 %	0 %
Foretak	554.929	335.091	0	0	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	0	0	0	0	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.964.176	2.358.541	0	0	74 %	98 %
Forfalte engasjementer	116.398	109.557	0	0	55 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	95.156	134.568	0	0	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	325.160	32.516	0	0	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig	201.663	40.333	0	0	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	55.657	20.811	0	0	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	74.128	74.889	111.431	0	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	388.131	272.438	0	0	0 %	0 %
Andre tillegg	5.186	-				
<b>Sum</b>	<b>7.075.489</b>	<b>3.393.006</b>	<b>111.431</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0 %</b>

<sup>1</sup> Her tas kun hensyn til garantier og pant (35 % risikovektet beløp) som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement. For beregning av sikkerhetsverdi for pant i bolig legges det til grunn markedsverdi fratrukket en reduksjonsfaktor i intervallet 5 % til 10 % for beregning av realisasjonsverdi.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

#### 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler og spesifiserer de som kan stilles eller som er stillet som sikkerhet for lån i sentralbanken.

Beløp i tusen kroner.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler				Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler				Virkelig verdi av sikkerhetsstilte	
	herav: utstedt av andre i konsernet		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: utstedt av andre i konsernet		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken	
<b>Eiendeler</b>												
Rentebærende verdipapirer												
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	0	0	0	0	0 %		325.160	20.080	325.160	325.160	100 %	
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	0	0	0	0	0 %		0	0	0	0	0 %	
herav: utstedt av offentlig forvaltning	132.625	0	132.625	132.625	100 %		77.364	0	77.364	77.364	100 %	
herav: utstedt av finansielle foretak	47.962	32.851	0	47.962	0 %		22.806	22.806	22.806	22.806	100 %	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	0	0	0	0	0 %		0	0	0	0	0 %	
<b>Sum</b>	<b>180.587</b>	<b>32.851</b>	<b>132.625</b>	<b>180.587</b>			<b>425.330</b>	<b>42.886</b>	<b>425.330</b>	<b>425.330</b>	<b>100 %</b>	

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31. desember 2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt Virkelig verdi av mottatte sikkerheter			Nominell verdi av mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter			
	herav: utstedt av andre i konsernet		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: utstedt av andre i konsernet		herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			0	0	0 %	0	0 %	0 %
Andre mottatte sikkerheter			0	0	0 %	0	0 %	0 %
<b>Sum</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0 %</b>

#### 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Det er inngått avtaler med motparter der banken mottar flytende rente og betaler fast rente, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles kun de aktuelle rentebeløp. Effekten av avtalene ses i direkte sammenheng med fastrenteutlånene, og bokføres som en korleksjon til renteinntekten. Avtalen er knytt opp til underliggende avtale med kunde hvor renteswappen benyttes som verdisikring for regnskapsformål, sikringsbokføring.

Pr. 31. desember 2021 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	2021		2020	
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0 09.08.2021	0	0	15.000	-388
Renteswap 2	10,0 29.06.2026	10.735	156	11.365	-249
<b>Sum</b>		<b>10.735</b>	<b>156</b>	<b>26.365</b>	<b>-637</b>

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2021.



## 5 Egenkapitalposisjoner

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i henhold til kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner):

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler - gevinstformål	0	0	0	0	0	0
- børsnoterte aksjer	0	0	0	0	0	0
- andre aksjer og andeler	0	0	0	0	0	0
Aksjer og andeler - strategisk formål	183.269	183.269	0	0	0	0
- børsnoterte aksjer	0	0	0	0	0	0
- andre aksjer og andeler	183.269	183.269	0	0	0	0

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6 Renterisiko

Romsdal Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende kun for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. I risikomålingene betrakter banken derfor bankens utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (6 ukers fastrente), men med en forholdvis lav durasjon. For utlån til andre banker vil renterisiko bare være knyttet til fastrenteutlån/-plasseringer.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra våre meglerforbindelser mottar vi månedlige kurs og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er imidlertid varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker, renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er derfor noe høyere enn den tilsvarende risikoen på utlån. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er noe høyere. Her opererer banken med rentebindingsperioder fra 3 til 12 måneder.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvis rentejusteringer.

All annen rentebærende gjeld har også flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvis rentejusteringer. I perioder hvor det inngår rentebærende gjeld med fast rente vurderes behovet for renteswapper i hvert enkelt tilfelle.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i hovedsakelig i markedspolicyen.

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
Utlån til kunder med flytende rente	5.303.378
Utlån til kunder med rentebinding	58.155
Rentebærende verdipapirer	550.261
Øvrige rentebærende eiendeler	278.135
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-159.713
Andre innskudd	-4.462.251
Verdipapirgjeld	-974.500
Øvrig rentebærende gjeld	-115.000
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	0
Sum renterisiko	<b>485.965</b>

<sup>1</sup> Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoeng økning i renten

## 7 Styring og kontroll av risiko

---

ICAAP for 2022 vil bli utarbeidet i 2. kvartal 2022. Tall som det er henvist til nedenfor i ICAAP er tall pr. 31.12.2020 i ICAAP utarbeidet i 2021.

### 7.1 Bankens prosess for å styre samlet kapitalbehov (ICAAP)

Kapitalsituasjonen vurderes med hensyn til bankens risiko, og en analyse av denne. Sett i sammenheng med forventet finansiell utvikling, regulatoriske kapitalkrav og markedets forventning beslutter styret i banken minimumsmål for ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt i policydokumenter for risikoområdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger i ICAAP, samtidig som disse kapitalbehovsvurderingene legger føringer for mulige strategier. Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Ekstern revisor BDO AS har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har gitt sin vurdering datert 22. juni 2021.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess. Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til administrerende banksjef i policydokumenter for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

### 7.2 Bankens retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av risiko særskilt for hver risikotype, minimum for de risikoer som er omtalt i forskriften

Styret i banken har vedtatt prinsipper for risiko- og kapitalstyring. Prinsippene danner et målbilde for risikostyringen i banken.

Romsdal Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at mulige negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjer i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer;

- kredittrisiko,
- likviditetsrisiko,
- markedsrisiko og
- operasjonell risiko,

i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer:

- lav,
- middels,
- høy og
- ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i punkt 7.3, likviditetsrisiko i punkt 7.4, renterisiko i kapittel 6 og annen markedsrisiko i punkt 7.5.

### 7.2.1 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

### 7.2.2 Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdien av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

### 7.2.3 Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2021 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

### 7.2.4 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2021 som ikke er opplyst i regnskapet.

## 7.3 Kredittrisiko

### 7.3.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, samt ubenyttede kreditter. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall,

sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av brukskontokreditt.

### 7.3.2 Maksimal kreditteksponering

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

### 7.3.3 Risikoklassifisering

Ved utgangen av 2021 er 100 % av lån og garantier risikoklassifisert. Banken vektlegger risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også kommer frem av prislister. Det er derfor en klar sammenheng mellom risikoklasse og pris på lån:

- Lån med lav risiko har også tilsvarende lav rente

### 7.3.4 Eika Boligkreditt AS (EBK AS)

Alle lån i EBK AS ligger innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholds sannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 17,8 millioner kroner.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset.

### 7.3.5 Garantier

80,0 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 89,9 % med lav eller moderat risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 81,2 % og 85,1 %.

Garantiansvaret stilt overfor EBK AS er inntatt i volumene i den lave risikoklassen i privatmarkedet.

### 7.3.6 Steg 1 og 2 nedskrivninger (gruppevise nedskrivninger)

Engasjementer som det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger på, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier.

I steg 1 og 2 skal man avsette for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon.

Hovedregel er at nedskrivningene beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele levetiden.

- Dersom kredittrisikoen ikke har hatt vesentlig økning siden førstegangs innregning, vil nedskrivning beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder (steg 1).
- Forventet kredittap over hele levetiden beregnes for eiendeler der kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning (steg 2), med unntak av eiendeler som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittrisiko på rapporteringstidspunktet.

Målingen av forventet kredittap skal baseres på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien hensyntas. Analysen skal baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig på tidspunktet for rapportering, uten utilbørlig kostnad eller innsats. Forventet kredittap er definert som et vektet gjennomsnitt av kredittap, der vektene er de respektive risikoer for at mislighold oppstår. Det er ikke et krav om at alle mulige utfall analyseres, men det er ikke tillatt kun å basere seg på det mest sannsynlige utfall.

Eika Gruppen AS har i samarbeid med SDC utviklet modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første gangs innregning. Modellen vil justere tapsavsetningen med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier – basis case, oppside case og nedside case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid.

### 7.3.7 Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Individuelle nedskrivninger er basert på vurderinger av enkelt engasjement.

For individuelt vurderte utlån i steg 3 som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet. Dette gjøres i henhold til IFRS9 reglene der banken er pålagt å gjennomføre tre scenarier beregninger, henholdsvis

- Normalt scenarie – vektet 80 %
  - Brukes i IFRS9 til den beregningen hvor alt går godt
- Positivt scenarie – vektet 10 %
  - Brukes i IFRS9 til den positive beregningen hvor alt går godt
- Negativt scenarie – vektet 10 %
  - Brukes i IFRS9 til den negative beregningen hvor alt går galt

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av Covid-19.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Selv om det forventes at rentenivået vil øke i 2022, er det fortsatt på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god.

Basert på vår generelle vurdering forventes fremtidige tap på bedriftsporteføljen å kunne være på samme nivå som for gjennomsnittet de siste årene. Vurderingen er basert på den generelle usikkerhet i norsk økonomi, og ikke spesifikke forhold i bankens portefølje. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

## 7.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Policyen revideres og vedtas av styret minst en gang i året.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.

### 7.4.1 Innlånskilder

Banken benytter følgende ordinære innlånskilder:

- Innskudd
- Det norske verdipapirmarkedet
- Innlån fra andre banker
- Eika Boligkreditt AS for boliglån

I tillegg har banken en trekkrettighet mot DnB.

Banken har retningslinjer for innskuddsdekning, samt minimumsmål for innskuddsdekning.

Bankens innskuddsmasse styres med rammer for største enkeltinnskudd, 3 største innskudd, 10 største innskudd og 20 største innskudd.

Banken skal ha og har en spredt forfallsstruktur på innlånene.

EBK AS benyttes som finansieringskilde for boliglån. Styret har fastsatt en ramme for maksimal andel av samlede personmarkedslån som kan overføres til EBK AS, samt krav til minimum portefølje som skal være klargjort for overføring til EBK AS.

### 7.4.2 Organisering og rutiner

De daglige likviditetssvingningene følges opp gjennom overvåking av bankens posisjon i NICS og bruk av trekkrettigheten i DnB. Likviditetsprognoser utarbeides månedlig, og det rapporteres månedlig til bankens styre på status eksponering i forhold til fastsatte rammer.

Arbeidet med likviditetsstyringen er innrettet slik at man oppnår en tilfredsstillende intern kontroll. Det legges til rette for at risikokontrollfunksjonen kan gjennomføre en effektiv og god løpende kontroll av likviditetsstyringen.

Det foreligger rutiner som sørger for en tilfredsstillende arbeidsdeling, og som reduserer risikoen for feil til et akseptabelt nivå. Det går frem av rutinene og stillingsinstrukser hvem som har ansvaret for de ulike oppgavene, herunder:

- Langsiktig likviditetsstyring
- Kortsiktig likviditetsstyring
- Forvaltning av likviditetsbeholdningen

Risikomålingen gjøres gjennom:

- Oppfølging av likviditetssituasjonen i forhold til rammer vedtatt i likviditetspolicyen
- Stresstester
- Utarbeidelse av likviditetsprognoser basert på forventede fremtidige kontantstrømmer

Banken fører daglig oversikt over størrelsen på faktisk likviditetsbeholdning.

Banken rapporterer kvartalsvis til styret på rammene for likviditetsrisiko. Ved endringer i markedet som kan påvirke bankens likviditetssituasjon vesentlig, skal styret orienteres så snart som mulig. Det samme gjelder ved vesentlige brudd på rammer og retningslinjer.

Prognoseprosessen skal dekke bankens behov for styring av likviditeten på kort og lang sikt. Banken benytter følgende prinsipper for likviditetsprognostisering:

- Likviditetsprognosen utarbeides månedlig
- Likviditetsprognosen viser planlegging av innlån de kommende 12 måneder
- Likviditetsprognosen legges frem for styret månedlig sammen med månedsregnskapet

Banken har retningslinjer for minimums likviditetsbuffer og ramme for LCR. Banken skal ha til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene.

Banken har retningslinjer for stresstesting av likviditetsrisiko. Stresstesten skal vise om, og i så fall hvordan, banken oppfyller sine fremtidige forpliktelser gitt følgende tre stressscenarier:

- En generell krise
- En bankspesifikk krise
- En kombinasjon av generell krise og bankspesifikk krise

Banken gjennomfører stresstest minst årlig og oftere ved behov av likviditet og det er satt et minstekrav til overlevelsestid på 6 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

### 7.4.3 Gjenopprettingsplan

Banken er i henhold til finansforetaksloven § 20-5 underlagt krav om å ha en gjenopprettingsplan som angir hvilke tiltak banken kan sette i verk for å gjenopprette sin finansielle stilling når denne har blitt svekket.

Gjenopprettingsplan skal

- Vise at banken kan gjenoprettes fra en svært alvorlig finansiell krise uten ekstraordinær hjelp fra myndighetene
- Tre i kraft ved brudd på forhåndsdefinerte indikatorer
- Være en integrert del av bankens rammeverk for risiko- og kapitalstyring

Banken gjenopprettingsplan er utarbeidet av administrasjonen under ledelse av administrerende banksjef, og er besluttet av styret den 20. desember 2021.

Styret skal årlig vurdere om planen fortsatt er relevant. Planen oppdateres ved behov og minimum hvert tredje år. Planen testes ved at beredskapsgruppen samlet gjennomgår om tiltakene er gjennomførbare og egnet, samt effektene av disse. Gjennomgangen skal dokumenteres, og oppdatert plan skal vedtas av styret.

Beredskapsgruppen består av administrerende banksjef (leder av beredskapsgruppen), assisterende banksjef, økonomileder, leder for Risk avdelingen, leder BM og leder PM. Beredskapsgruppen vil suppleres med nødvendige fagressurser når dette er nødvendig.



## 7.5 Annen markedsrisiko enn renterisiko

Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat. Banken har små eller ingen rammer for investeringer med høy risiko. Store deler av rammen kan benyttes til plasseringer i OMF, kommunale, fylkeskommunale eller statspapirer. Det kan plasseres uten begrensning i korte norske statspapirer.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt en maksimal eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. Obligasjonene er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Banken har outsourcet kapitalforvaltningen til Eika Kapitalforvaltning AS.

## 7.6 Organisering av risikostyringen

### 7.6.1 Styret

Styret har ansvaret for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra vedtatte risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styrets fastlegger videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjene for risikostyringen i banken, samt etiske retningslinjer som skal bidra til en høy etisk standard i organisasjonen.

### 7.6.2 Administrerende banksjef

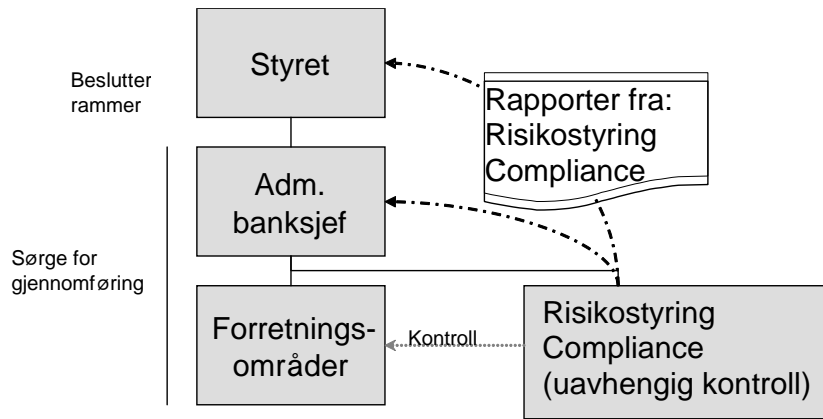
Administrerende banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende banksjef er ansvarlig for at det legges til rette for effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

### 7.6.3 Organisering av risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert målt og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal derfor sikre at banken videreutvikler og iverksetter et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med interne og eksterne krav.

Risiko og compliancefunksjonen er organisert i egen enhet med to årsverk, der enheten også ivaretar rollene som AHV-ansvarlig og personvernombud. Tiltak for å kompensere rollekonflikter mellom funksjonene er beskrevet i egne notat vedtatt av styret. Banken benytter Eika Vis sine maler for systematisering av arbeidet. Risikokontroll- og compliancefunksjonen underlagt administrerende banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken.

Rapporteringen til styret er kvartalsvis og viser status på eksponering i forhold til rammer. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering. Rapporteringen av brudd skal uansett følges av en årsaksforklaring og vurdering av eventuelle tiltak (jfr. figur nedenfor).



#### 7.6.4 Avdelingsledere

Etter gjeldende planer foretar avdelingslederne oppfølging og rapportering av risikobildet i banken. Disse rapporter direkte til administrerende banksjef.

## 8 Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

### 8.1 Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0010810484

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0010810484
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	15,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	15,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21. november 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	21. november 2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21. november 2022 - Regulatorisk - 15,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 2,05 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.		

## 8.2 Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0010802937

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0010802937
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	30,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	25.08.2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	25.08.2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	25. august 2022 - Regulatorisk - 30,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 2,00 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
<b>Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.</b>		

### 8.3 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010806029

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 001 0806029
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett med Oslo Tingrett som vernetting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	28.09.2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	28.09.2022 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 3,80 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
	Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	

## 8.4 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010819626

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	
2	Identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 001 0819626
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21.03.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21.03.2023 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 måneders Nibor + 3,70 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfylles nye krav	N/A
Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.		

## 8.5 Offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	208.816,00	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	463.808,00	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	43.755,00	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		
5	Minoritetsinteresser	0	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	0	26 (2)	
<b>6</b>	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>716.379,00</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-789,00	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-110.642,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	

19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-111.431,00</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>604.948,00</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>	



<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.000,00	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	70.000,00	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	70.000,00	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>70.000,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>70.000,00</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>674.948,00</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>

<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	45.000,00	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
<b>51</b>	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>45.000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>
<b>Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer</b>			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
<b>58</b>	<b>Tilleggskapital</b>	<b>45.000,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>719.948,00</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
<b>60</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.652.729,00</b>		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
61	Ren kjernekapitaldekning	16,56 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	18,48 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	19,71 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50		
66	herav: motsyklisk buffer	1,00		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	10,06 %	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	171.325,00	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	