

# Årsrapport 2022



**Romsdalsbanken**

## Innholdsfortegnelse

1	Styrets årsberetning.....	6
1.1	Om banken .....	6
1.2	Rammevilkår .....	6
1.2.1	Generelt .....	6
1.2.2	Lokalt .....	7
2	Regnskap 2022 .....	8
2.1	Nøkkeltall.....	8
2.2	Resultat – Generell utvikling.....	8
2.2.1	Resultatutvikling.....	9
2.2.2	Netto renteinntekter.....	9
2.2.3	Andre driftsinntekter.....	10
2.2.4	Kostnader .....	11
2.2.5	Kredittforringede engasjement og tap.....	11
2.2.6	Renter på nedskrevet andel av utlån .....	13
2.2.7	Disponering av årsresultatet .....	14
2.3	Balansen .....	14
2.3.1	Forvaltningskapital og forretningskapital.....	14
2.3.2	Utlån og innskudd .....	15
2.3.3	Innlån fra kapitalmarkedet.....	17
2.3.4	Egenkapital og kapitaldekning .....	17
2.3.5	Utvikling finansiering av banken .....	18
2.4	Kontantstrømanalysen .....	19
3	Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring.....	20
3.1	Styrets arbeid .....	20
3.2	Intern kontroll og risikostyring .....	21
3.3	Kredittrisiko .....	21
3.4	Likviditetsrisiko .....	22
3.5	Markedsrisiko (rente- og kursrisiko).....	23
3.6	Operasjonell risiko .....	24
3.7	Soliditet.....	24
4	Samfunnsansvar og bærekraft .....	26
5	Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører .....	27
5.1	Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS .....	27
5.2	Andre viktige samarbeidsparter og leverandører .....	27
6	Personalforhold og arbeidsmiljø .....	28
6.1	Forholdet til de ansatte .....	28
6.2	Arbeidsmiljø.....	28
6.3	Sykefravær.....	28
6.4	Kompetanse.....	28
6.4.1	Eika Skolen .....	29
6.5	Kundetjenester .....	29
6.6	Bonusordning .....	29
6.7	Åpenhetsloven gjeldende fra 1. juli 2022 .....	29
7	Utsiktene for 2023 .....	30
8	Avslutning.....	31
9	Resultatoppstilling .....	32
10	Balanseoppstilling .....	33
11	Endringer i egenkapital .....	34
12	Kontantstrømanalyse.....	35
13	Noter årsoppgjør 2022.....	36
13.1	Generelle regnskapsprinsipper.....	36
13.1.1	Generell informasjon .....	36
13.1.2	Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet .....	36
13.1.3	Endringer i regnskapsprinsipper .....	36

13.1.4	Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse.....	36
13.1.5	Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper .....	36
13.1.6	Segmentinformasjon.....	36
13.1.7	Inntektsføring .....	36
13.1.8	Finansielle instrumenter – innregning og fraregning.....	37
13.1.9	Finansielle instrumenter – klassifisering.....	37
13.1.10	Måling .....	38
13.1.11	Nedskrivning av finansielle eiendeler .....	39
13.1.12	Nedskrivningsmodell i banken.....	39
13.1.13	Overtagelse av eiendeler .....	39
13.1.14	Presentasjon resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi...	40
13.1.15	Motregning .....	40
13.1.16	Valuta.....	40
13.1.17	Varige driftsmidler .....	40
13.1.18	Nedskrivning av varige driftsmidler .....	40
13.1.19	Leieavtaler .....	40
13.1.20	Investeringer i tilknyttede selskaper.....	41
13.1.21	Skatt.....	41
13.1.22	Pensjonsforpliktelser .....	42
13.1.23	Fondsobligasjonslån.....	42
13.1.24	Hendelser etter balansedagen.....	42
13.1.25	Kontantstrømoppstilling .....	42
13.2	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper .....	42
13.2.1	Nedskrivning på utlån og garantier.....	42
13.2.2	Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger).....	43
13.2.3	Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger).....	43
13.2.4	Massemarked .....	43
13.2.5	Virkelig verdi i ikke aktive markeder.....	44
13.3	Kredittrisiko .....	44
13.3.1	Definisjon av mislighold .....	44
13.3.2	Eksponering ved mislighold (EAD) .....	44
13.3.3	Tap ved mislighold (LGD) .....	45
13.3.4	Sannsynlighet for mislighold (PD) .....	45
13.3.5	Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering).....	46
13.3.6	Forventet kredittap basert på forventinger til fremtiden.....	46
13.3.7	Nedskrivninger i steg 3 .....	47
13.3.8	Kredittrisiko .....	47
13.3.9	Klassifisering .....	47
13.3.10	Kreditt og bærekraft .....	48
13.4	Kapitalstyring og kapitaldekning .....	48
13.4.1	Kapitaldekning foretaksnivå .....	49
13.4.2	Eksponeringskategorier foretaksnivå .....	50
13.4.3	Kapitaldekning konsolidert nivå.....	50
13.4.1	Eksponeringskategorier konsolidert nivå.....	51
13.5	Risikostyring.....	51
13.5.1	Likviditetsrisiko .....	51
13.5.2	Markedsrisiko .....	52
13.5.3	Operasjonell risiko .....	52
13.5.4	Forretningsrisiko .....	52
13.5.5	Compliance (etterlevelse).....	52
13.6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	52
13.6.1	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2022 .....	53
13.6.2	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2021 .....	54
13.7	Fordeling av utlån .....	55
13.7.1	Utlån fordelt på fordringstyper.....	55
13.7.2	Brutto utlån fordelt geografisk .....	55

13.7.3	Utlån med statsgaranti fra Eksfin.....	55
13.8	Kredittforringede utlån.....	56
13.8.1	Kredittforringede utlån fordelt etter sektor/næring .....	56
13.8.2	Brutto misligholdte lån og andre kredittforringede lån.....	56
13.8.3	Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter.....	57
13.8.4	Forbearance merkede konti.....	57
13.9	Forfalte og kredittforringede utlån.....	57
13.10	Eksponering på utlån .....	58
13.10.1	Eksponering på utlån pr. 31.12.2022 .....	58
13.10.2	Eksponering på utlån pr. 31.12.2021 .....	58
13.11	Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier .....	58
13.11.1	Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder .....	59
13.11.2	Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkeds kunder .....	60
13.11.3	Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier .....	60
13.11.4	Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier .....	60
13.11.5	Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier .....	61
13.12	Store engasjement.....	61
13.13	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 .....	61
13.13.1	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 1 og 2 .....	61
13.13.2	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 3 .....	62
13.14	Likviditetsrisiko .....	63
13.14.1	Avtalt løpetid for hovedposter i balansen .....	64
13.15	Valutarisiko.....	64
13.16	Kursrisiko .....	64
13.17	Renterisiko.....	64
13.17.1	Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter .....	64
13.17.2	Renterisiko pr. 31.12.2022.....	65
13.18	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter .....	66
13.19	Segmentinformasjon .....	66
13.20	Andre inntekter .....	67
13.21	Lønn og andre personalkostnader.....	68
13.21.1	Lønn og andre personalkostnader bank .....	68
13.21.2	Pensjonskostnader.....	69
13.22	Andre driftskostnader.....	70
13.23	Transaksjoner med nærstående parter .....	70
13.24	Skatter .....	71
13.25	Kategorier av finansielle instrumenter .....	72
13.26	Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	73
13.26.1	Eiendeler bokført til amortisert kost .....	73
13.26.2	Nivåfordeling finansielle instrumenter .....	73
13.26.3	Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 .....	74
13.27	Rentebærende verdipapirer .....	75
13.28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet .....	75
13.29	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader .....	76
13.30	Finansielle derivat.....	76
13.31	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper .....	76
13.32	Varige driftsmidler .....	77
13.32.1	Varige driftsmidler .....	77
13.33	Leieavtaler .....	77
13.34	Andre eiendeler .....	78
13.35	Innlån fra kredittinstitusjoner .....	78
13.36	Innskudd fra og gjeld til kunder.....	79
13.37	Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital .....	79
13.37.1	Sertifikat og obligasjonslån .....	79
13.37.2	Ansvarlig lånekapital.....	79
13.37.3	Endringer i verdipapirgjeld i 2021.....	80
13.38	Annen gjeld og pensjon .....	80

13.38.1	Annen gjeld .....	80
13.38.2	Avstemming av netto gjeld .....	80
13.38.3	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter .....	80
13.39	Fondsobligasjonskapital .....	81
13.40	Eierandelskapital og eierstruktur .....	81
13.40.1	Notert på Euronext Growth Oslo .....	81
13.40.2	20 største egenkapitalbevis .....	82
13.40.3	Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer .....	82
13.40.4	Fordeling i antall av egenkapitalbevisene .....	83
13.40.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene .....	83
13.40.6	Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis .....	83
13.41	Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis .....	84
13.42	Garantier .....	84
13.43	Hendelser etter balansedagen .....	85
14	Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2022 .....	86
15	Revisjonsberetning .....	87

# 1 Styrets årsberetning

---

## 1.1 Om banken

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde by i Molde kommune. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nettet Sparebank 01.01.2018. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Bankens hovedmarksområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. Bankens forvaltningskapital per 31.12.22 var 6.724 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 8.615 mill. kroner. Antall årsverk er 48. Romsdalsbanken er en bank i Eika-alliansen.

Våre kunder skal oppleve en lokalbank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet. Vår strategi og målsetting er at Romsdalsbanken skal kjennetegnes av god kundeservice der vi legger vekt på å sette oss inn i kundenes behov, og tilby god rådgivning og relevante produkter som er viktige og nyttige for kundene.

## 1.2 Rammevilkår

### 1.2.1 Generelt

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av de myndighetspålagte restriksjonene knyttet til koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, det laveste nivået siden 2012.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne indikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling, vil løfte veksten i årene fremover.

Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet som ga fallende boligpriser. For året sett under ett økte boligprisene for landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022, vil fortsette inn i 2023.

I 2022 har Norges Bank satt opp styringsrenten i raskt tempo fra 0,50 prosent til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån. Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter, også vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Kapitalkravreglene som trådte i kraft 31.12.2019, varslet en økning i systemrisikobufferkravet for de mindre bankene (standardmetodebankene) med 1,5 prosentpoeng fra og med 31.12.2022. Denne økningen er nå utsatt med ett år til 31.12.2023. Kravet til motsyklisk kapitalbuffer som i mars 2020 ble satt ned med umiddelbar virkning fra 2,5 til 1,0 prosent som følge av pandemien, er nå i ferd med å settes opp igjen. Kravet ble økt til 1,5 prosent fra 30.06.2022, til 2,0 prosent fra 31.12.2022, og økes til 2,5 prosent fra 31.03.2023.

Bankene har i flere år opplevd at reguleringene endres og krav skjerpes fortløpende for næringen. En stor del av de nye reguleringene har sin bakgrunn i EU-direktiver. Reguleringene har stilt nye og økte krav til kapitaldekning, likviditet, risikostyring, kundekontroll og arbeid mot kriminalitet og hvitvasking. I kjølvannet av de nye reguleringene følger det en rekke nye rapporteringskrav. Romsdal Sparebank har ikke ha problemer med å oppfylle de nye kravene, men omfanget og kompleksiteten i regelverk, rapportering og myndighetsforventninger, krever økt ressursbruk til interne oppgaver og prosesser.

### 1.2.2 Lokalt

Næringslivet i Romsdal og sørlige Nordmøre er variert, med større eksportbedrifter i ulike bransjer og mange mindre virksomheter spredt på mange sektorer. Landbruk er en stor næring i området. Molde som er regionsenteret, har et betydelig antall offentlige arbeidsplasser, blant annet fylkesadministrasjon, statsforvalter, høgskole, sykehus og flere andre statlige virksomheter. En viktig og betydelig del av regionens industri er knyttet opp mot olje, gass og annen maritim virksomhet. Arbeidsmarkedet i regionen har derfor stor variasjon, med en kombinasjon av virksomheter med stor stabilitet og virksomheter som er påvirket av konjunkturrendringer.

Også vår region og lokalt næringsliv ble selvsagt preget av korona-pandemien. Likevel ble situasjonen betydelig bedre enn fryktet. Myndighetenes tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene har vært viktige. Banken er imidlertid i liten grad eksponert mot de bransjene som var hardest rammet av pandemien. Ingen kunder har gått konkurs på grunn av pandemien, og bankens tap som følge av pandemien har vært ubetydelige.

Arbeidsledigheten i fylket er høsten 2022 på samme nivå som landsgjennomsnittet. Dette gjelder også for Hustadvika kommune, mens Molde kommune ligger under gjennomsnittet, som er de kommunene banken er mest eksponert i. Molde er den bykommunen i fylket som har laveste arbeidsledighet. Molde og Hustadvika er også kommuner som har hatt en god utvikling når det gjelder antall oppføring av nye boliger. Molde og Hustadvika utgjør i stor grad samme bo- og arbeidsmarked.

Av andre forhold er det verdt å nevne at byggingen av nytt sykehus for Romsdal og Nordmøre på Hjelset i Molde kommune, er godt i gang. Sykehuset skal erstatte dagens to sykehus i Molde og Kristiansund. Prosjektet gir betydelige positive ringvirkninger både i byggeperioden og når sykehuset er ferdigstilt. Investeringer i infrastruktur som følge av sykehuset er også i gang, blant annet med ny vei fra Molde til Hjelset. I Hustadvika kommune er Salmon Evolution ASA godt i gang med byggingen av det som blir et av Europas største landbaserte oppdretts anlegg for laks. Produksjonen av laks er også i gang. Begge prosjektene som ligger midt i bankens markedsområde, får betydelige positive ringvirkninger.

Gassanlegget på Nyhavna i Aukra er også en viktig aktør, både som arbeidsplass, men også som bidragsyter gjennom eiendomsskatt i regionen. Deler av eiendomsskatten fra anlegget kanaliseres til et interkommunalt fond som finansierer næring- og samfunnsutvikling i regionen. Fondet har bidratt og bidrar med betydelige midler i regionen.

## 2 Regnskap 2022

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

### 2.1 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	58,2 %	61,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,7 %	27,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,90 %	-0,15 %
Utlånsmargin hittil i år	1,75 %	2,41 %
Netto rentemargin hittil i år	2,09 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	13,50 %	7,57 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,1 %	31,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,0 %	32,5 %
Innskuddsdekning	85,1 %	85,7 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,6 %	7,0 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)	3,3 %	3,1 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)	4,0 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.733.528	6.449.964
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.578.838	8.198.121
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,19 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,68 %	0,71 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	17,74 %	15,97 %
Kjernekapitaldekning	19,74 %	17,83 %
Kapitaldekning	21,22 %	19,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,07 %	8,85 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	239	185
NSFR	135	127

### 2.2 Resultat – Generell utvikling

Totalresultatet for 2022 ble 104,4 mill. kroner. Det er en økning på 50,4 mill. kroner sammenlignet med 2021. Økningen i totalresultat utover resultatet av ordinær drift, skyldes i all hovedsak verdiendring på aksjer i Eika Gruppen AS som føres over utvidet resultat.

Årsresultat av ordinær drift etter skatt er 60,5 mill. kroner. Det er en økning på 7,5 mill. kroner fra 2021.

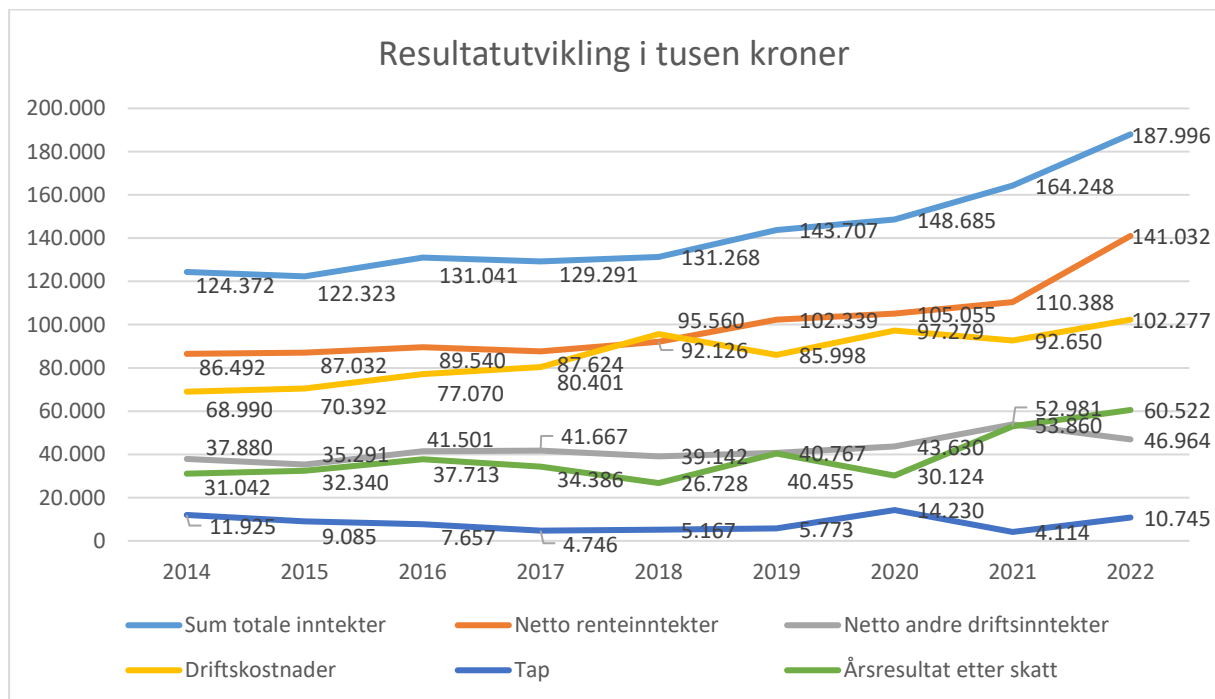


Sum inntekter har økt med 23,7 mill. kroner sammenlignet med året før. Av dette utgjør økning i netto renteinntekter 30,6 mill. kroner, mens reduksjon i netto andre driftsinntekter utgjør 6,9 mill. kroner. Driftskostnadene har økt med 9,6 mill. kroner. Tapsføringer har økt med 6,6 mill. kroner.

Konkurransepresset på rentemarginen har vært sterkt også i 2022, og sterkest på boliglån, særlig mot unge kunder i etableringsfasen. Utlånsutviklingen i banken har tross sterk priskonkurranse, vært tilfredsstillende. Utlånsøkningen inkludert lån i Eika Boligkreditt AS, ble på 4,0 % i 2022.

Bankens likviditet har vært god i 2022. Innskuddene økte med 2,6 % i 2022 og innskuddsdekningen (andel innskudd av brutto utlån) var per 31.12.22 på 85,1 %.

### 2.2.1 Resultatutvikling



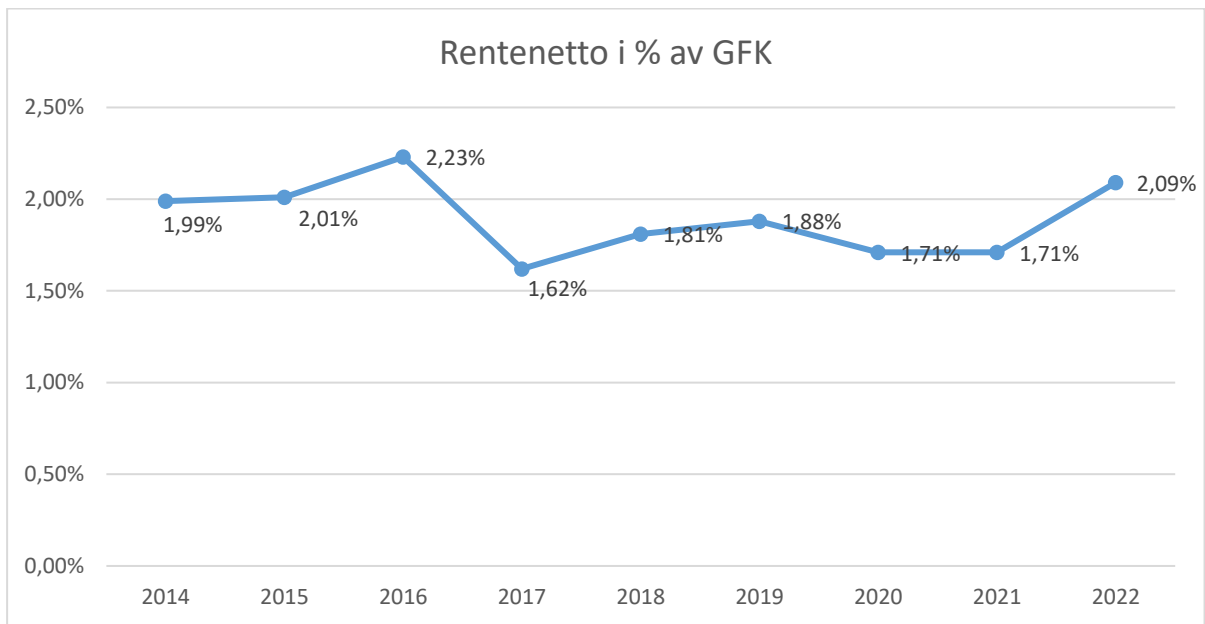
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

### 2.2.2 Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 141,0 mill. kroner – en økning på 30,6 mill. kroner sammenlignet med 2021.

Netto renteinntekter er økt som følge av økt utlånsvolum og den generelle renteutviklingen i markedet. Rentemarginen i prosent har økt siden i fjor og av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter (rentemarginen) 2,09 % mot 1,71 % i 2021.

### 2.2.2.1 Utvikling rentenetto i % av GFK

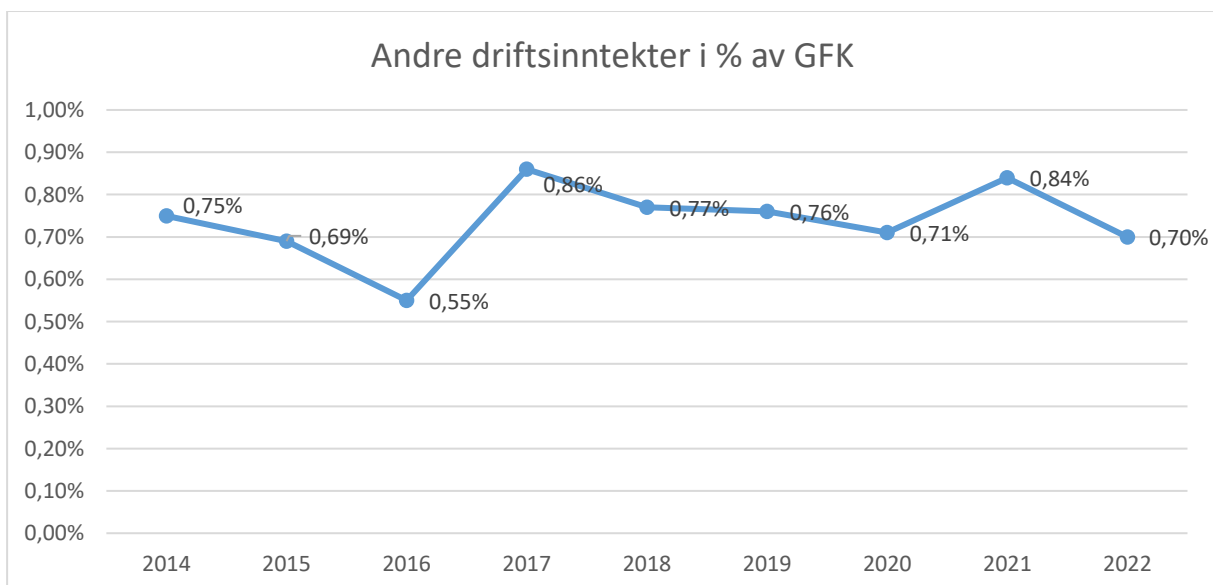


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

### 2.2.3 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 47,0 mill. kroner mot 53,9 mill. kroner i 2021. Beløpet omfatter netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på 34,5 mill. kroner mot 41,3 mill. kroner i 2021. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt AS og Eika Forsikring AS inngår i denne posten. Det er videre et netto kurstap på verdipapirer på 2,5 mill. kroner mot en gevinst på 1,7 mill. kroner i 2021. Banken har mottatt utbytte og andre inntekter av verdipapirer på til sammen 14,9 mill. kroner. Dette gjelder i hovedsak utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

#### 2.2.3.1 Utvikling andre driftsinntekter i % av GFK



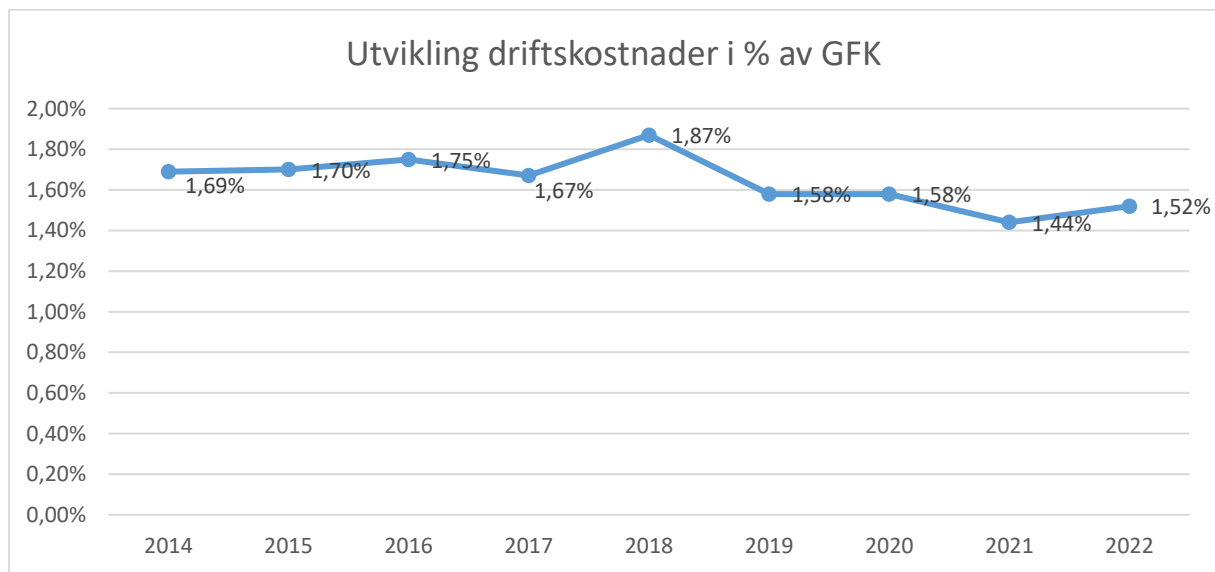
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

## 2.2.4 Kostnader

Sum driftskostnader er 102,3 mill. kroner. Det er en økning på 9,6 mill. kroner sammenlignet med 2021.

Kostnadsøkningen skyldes i stor grad engangskostnader knyttet til forberedelser til bytte av kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Dette er et fellesprosjekt for alle Eika-bankene, og Romsdal Sparebank skal i henhold til plan konvertere til TietoEvry i juni 2023. Bytte av kjernebankleverandør gir etter konvertering, betydelige kostnadsreduksjoner for banken. Banken har i tillegg hatt ekstraordinære kostnader knyttet til en retts sak om oppsigelsen av et kundeforhold. Banken vant saken i tingretten og ble tilkjent saksomkostningene. Dommen er ikke rettskraftig da den er anket av motparten.

### 2.2.4.1 Utvikling driftskostnader i % av GFK



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

De høye driftskostnadene i 2018 skyldes fusjonskostnader.

## 2.2.5 Kredittforringede engasjement og tap

### 2.2.5.1 Kredittforringede engasjement

Ved utgangen av året utgjorde netto misligholdte engasjementer over 90 dager 45,5 mill. kroner. Det er en økning på 14,4 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på misligholdte engasjementer over 90 dager er til sammen 13,0 mill. kroner.

Ved utgangen av året utgjorde netto kredittforringede ikke misligholdte engasjementer 41,7 mill. kroner. Det er en nedgang på 19,3 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på kredittforringede ikke misligholdte engasjementer er til sammen 12,1 mill. kroner.

Styret mener at de nedskrivninger som er gjort, er tilstrekkelige til å dekke eventuelle tap knyttet til kredittforringede engasjementer. Generelt for bankens utlånsportefølje er utviklingen i overtrekk og mislighold tilfredsstillende, og risikoprofilen er i liten grad endret.

Viser til note 13.8.

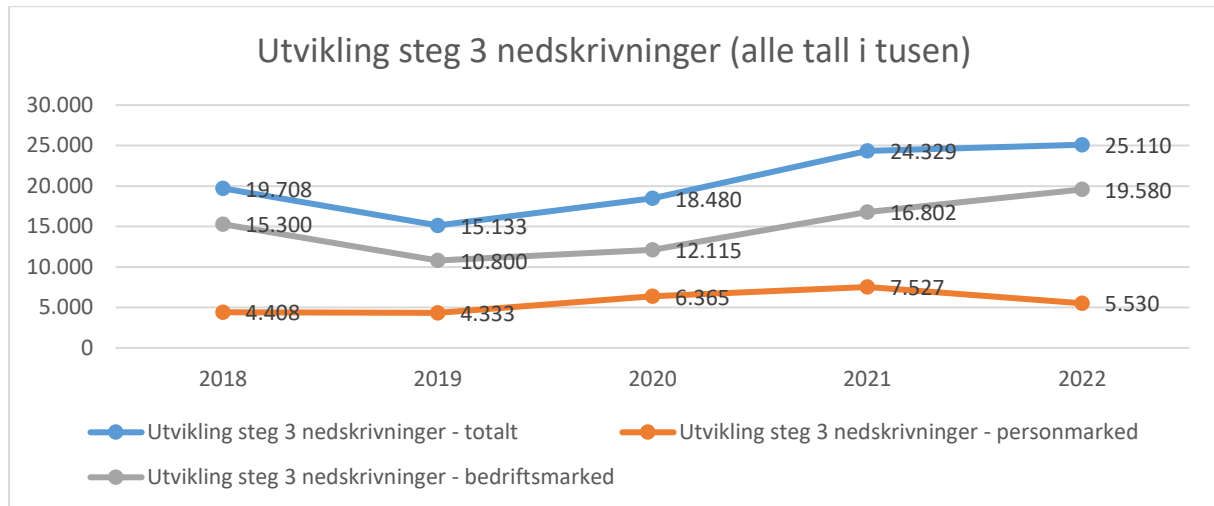
### 2.2.5.2 Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger på kreditt)

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

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.



I løpet av 2022 har steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) på misligholdte og kredittforringede engasjementer økt med 0,8 mill. kroner, og er bokført med 25,1 mill. kroner. Økningen består av økte individuelle nedskrivninger på 9,8 mill. kroner, nye individuelle nedskrivninger på 3,1 mill. kroner, tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 11,4 mill. kroner og reduksjon på de statistiske nedskrivningene med 0,7 mill. kroner.

### 2.2.5.3 Nedskrivninger i steg 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger på kreditt)

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

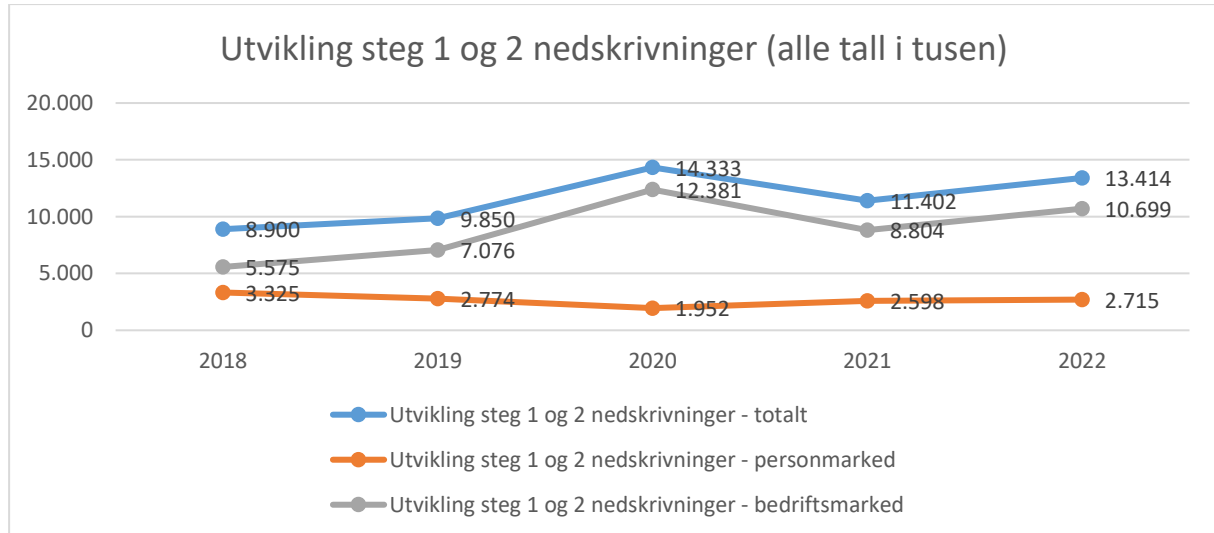
I steg 1 og 2 skal man avsette for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon.

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

- Dersom kredittrisikoen ikke har hatt vesentlig økning siden førstegangs innregning, vil nedskrivning beregnes fra forventet kreditttap over de neste 12 måneder (steg 1).
- Forventet kreditttap 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 kreditttap 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 kreditttap er definert som et vektet gjennomsnitt av kreditttap, 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.

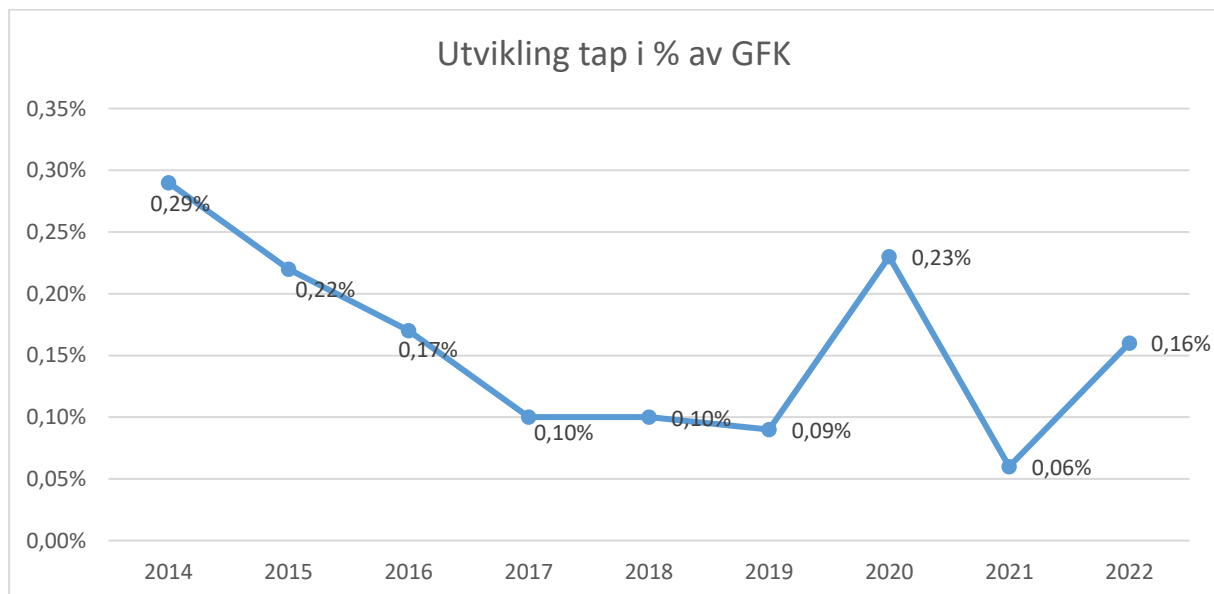
Eika Gruppen AS har i samarbeid med SDC utviklet modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko 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 – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid.



I tabellen er alle nedskrivninger i steg 1 og 2 tatt med (både på eiendel- og gjeldssiden i bankens balanse)

I løpet av 2022 har steg 1 og 2 nedskrivninger blitt økt med 2,0 mill. kroner og er på 13,4 mill. kroner.

#### 2.2.5.4 Utvikling tap i % av GFK



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nasset Sparebank

Netto bokførte tap på utlån ble 10,7 mill. kroner i 2022. Det er en økning på 6,6 mill. kroner fra året før.

#### 2.2.6 Renter på nedskrevet andel av utlån

Dette er renteinntekter på lån som det er gjort tapsnedskrivninger på. Rentene som er bokført under denne posten gjelder den andelen av lånet som er nedskrevet.

## 2.2.7 Disponering av årsresultatet

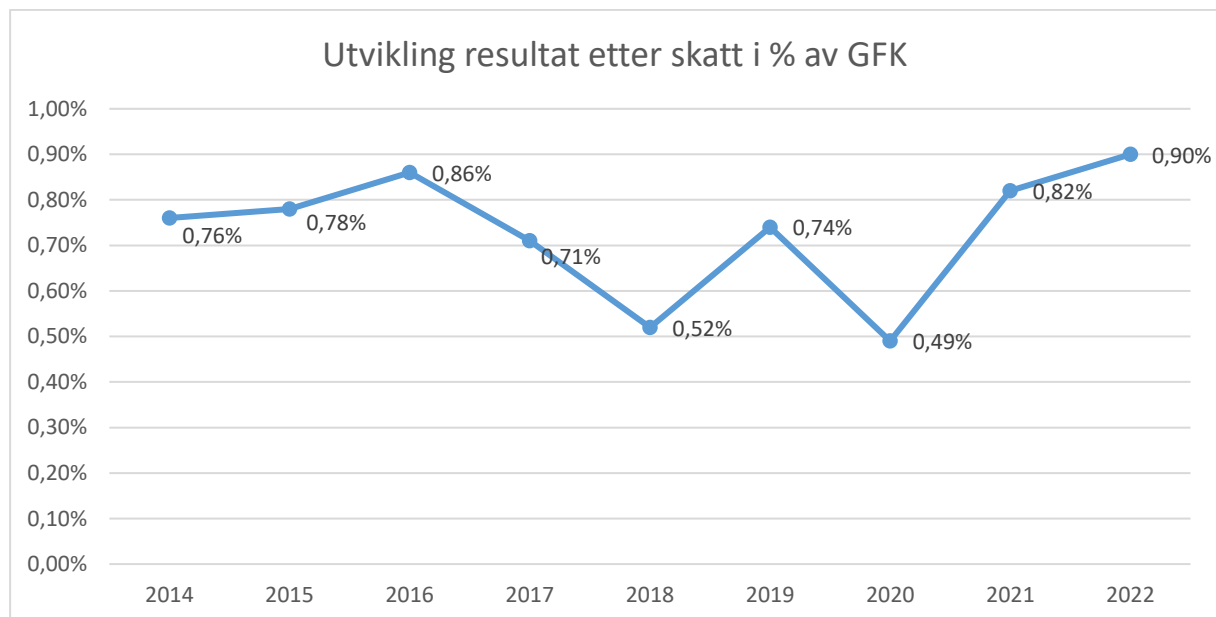
Årsresultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 60.522.009 kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 7,8 % eksklusive hybridkapital (fundsobligasjonskapital).

Styret foreslår at årsresultatet blir disponert slik:

- Gaver allmenntilgunnige formål: 3.500.000 kroner
- Til sparebankens fond: 38.039.616 kroner
- Til gavefond: 500.000 kroner
- Kontantutbytte til egenkapitalbeviserne: 17.000.000 kroner
- Til utjevningsfond: 1.482.393 kroner
- Fundsobligasjonsrenter: 3.677.891 kroner
  - Herav belastet årets resultat sparebankens fond: 2.554.726 kroner
  - Herav belastet årets resultat utjevningsfondet: 1.123.165 kroner

Kontantutbyttet til egenkapitalbeviserne utgjør 8,65 kroner per egenkapitalbevis, og andel til utjevningsfond utgjør 0,76 kroner. Samlet resultat til egenkapitalbeviserne er 18.482.393 kroner før belastning av fundsobligasjonsrenter, som tilsvarer 9,41 kroner per egenkapitalbevis. Utjevningsfondet tilhører egenkapitalbeviserne og skal bidra til å stabilisere egenkapitalbevisernes kontantutbytte over tid.

### 2.2.7.1 Utvikling resultat etter skatt i % av GFK



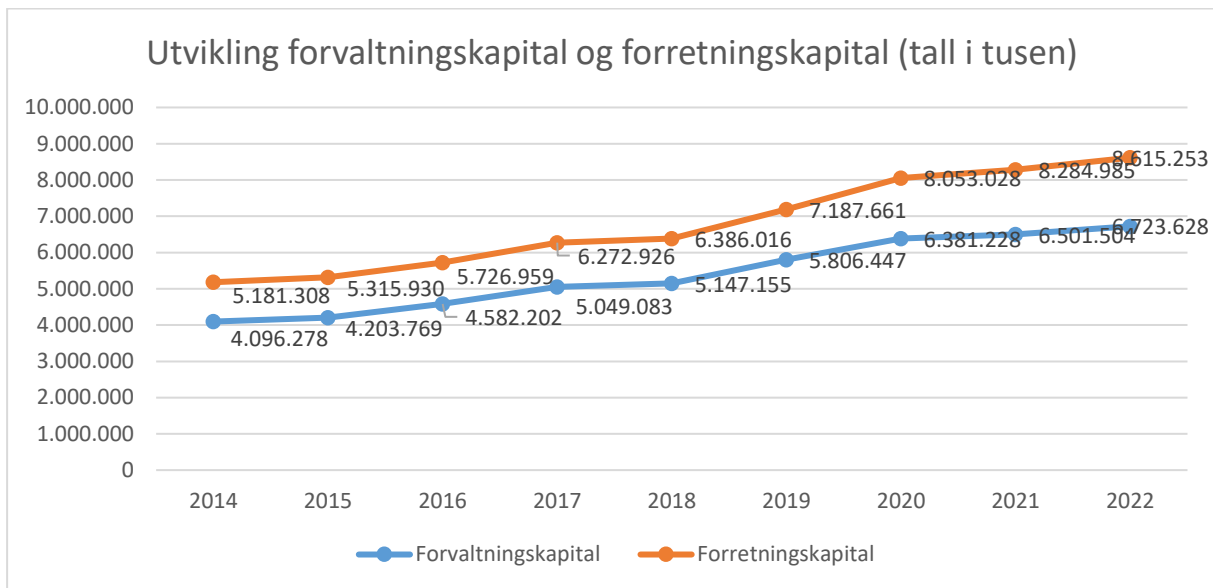
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

## 2.3 Balansen

### 2.3.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen økte med 3,4 % i 2022 og var ved årsskiftet 6.723,6 mill. kroner. I tillegg har banken formidlet en låneportefølje gjennom Eika Boligkreditt AS som ved årsskiftet var på 1.891,6 mill. kroner. Det gir en samlet forretningskapital på 8.615,2 mill. kroner, en økning på 4,0 % fra 2021.

### 2.3.1.1 Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital



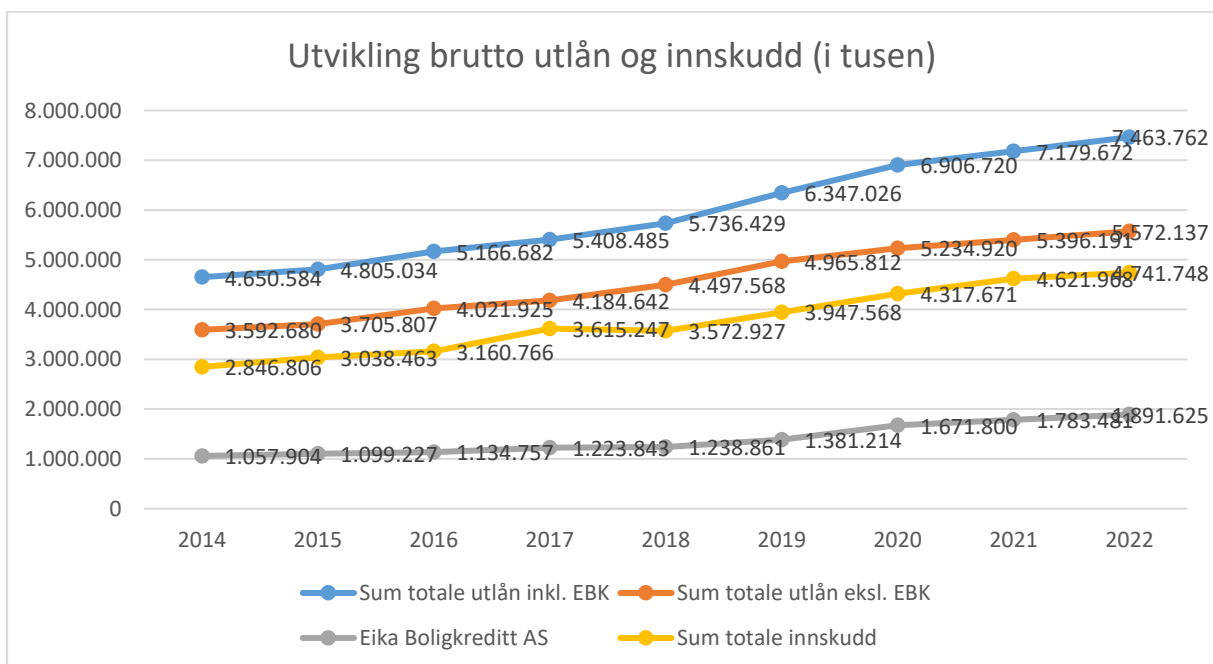
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

### 2.3.2 Utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse økte i 2022 med 175,9 mill. kroner (3,3 %) og utgjør 5.572,1 mill. kroner ved utgangen av året. Sum utlån i egen balanse og i Eika Boligkreditt AS var ved utgangen av året 7.463,8 mill. kroner, en økning fra fjoråret på 4,0 %.

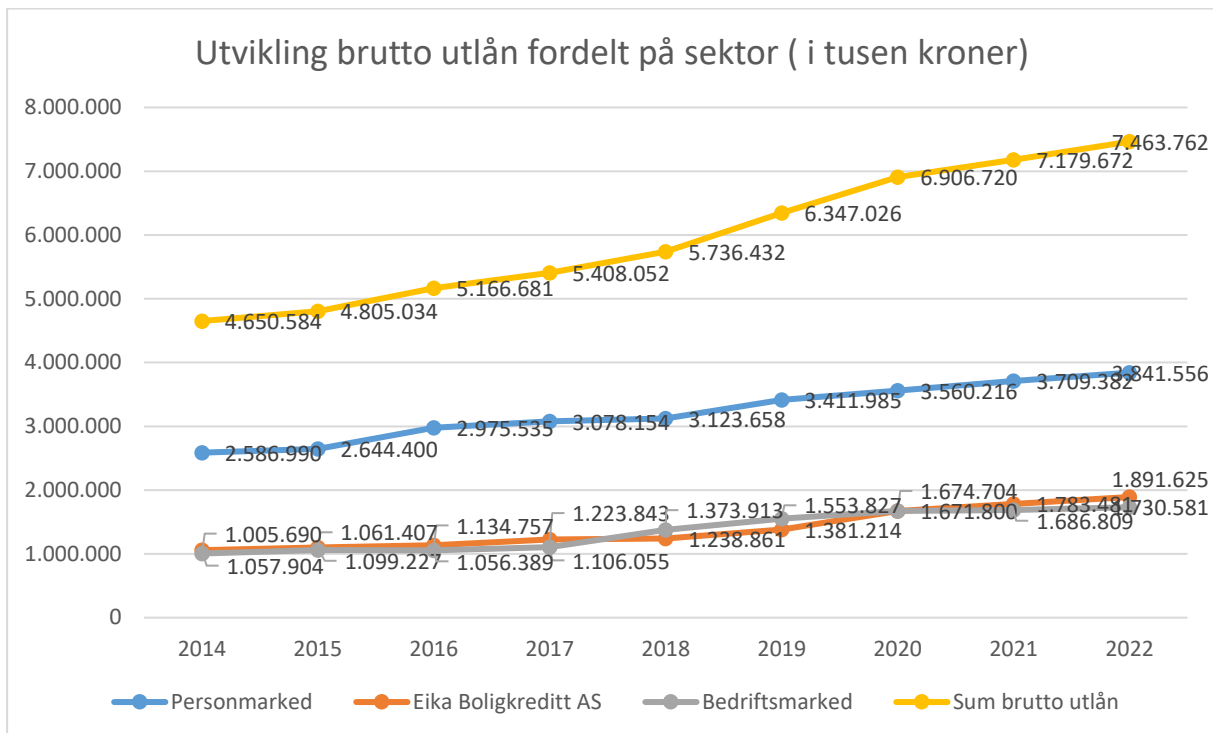
Innskudd fra egne kunder økte med 119,8 mill. kroner (2,6 %) til 4.741,7 mill. kroner. Innskuddsdekningen (bankens innskudd i forhold til utlån) har blitt redusert i 2022 og er per 31.12.22 på 85,1 %. Innskuddsdekningen inkludert lån gitt gjennom Eika Boligkreditt AS er 63,5 %.

#### 2.3.2.1 Utvikling utlån og innskudd

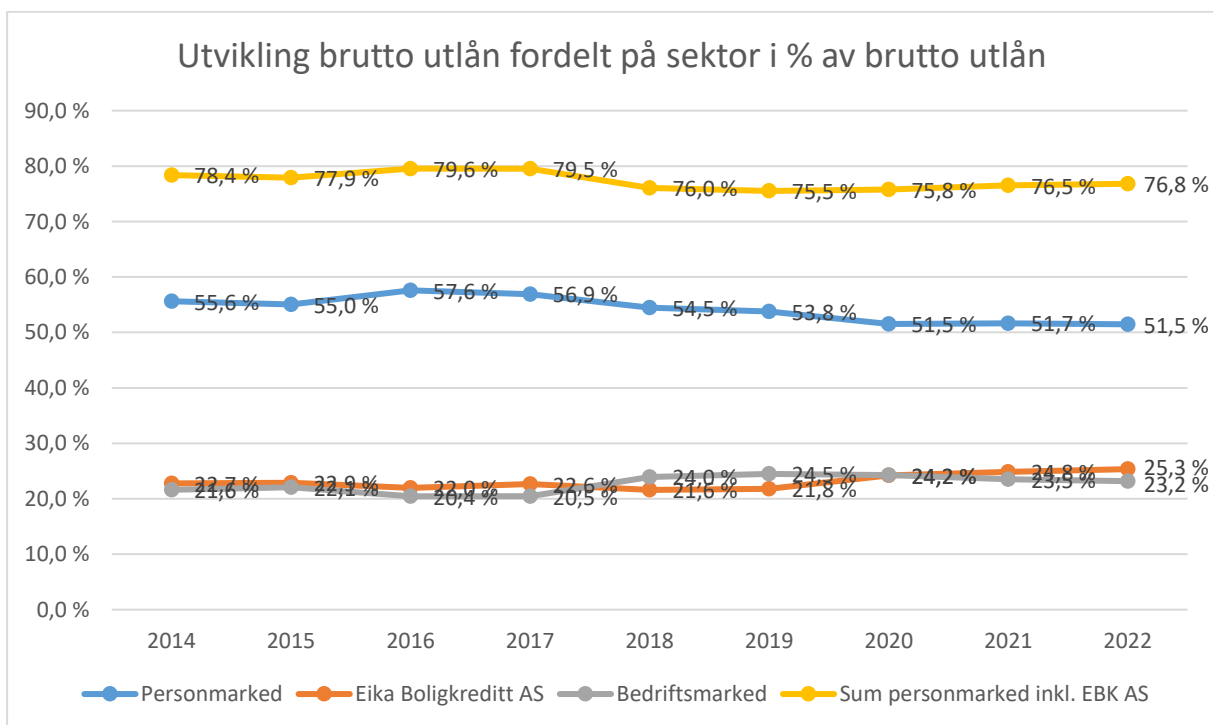


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

### 2.3.2.2 Utvikling brutto utlån fordelt på sektor



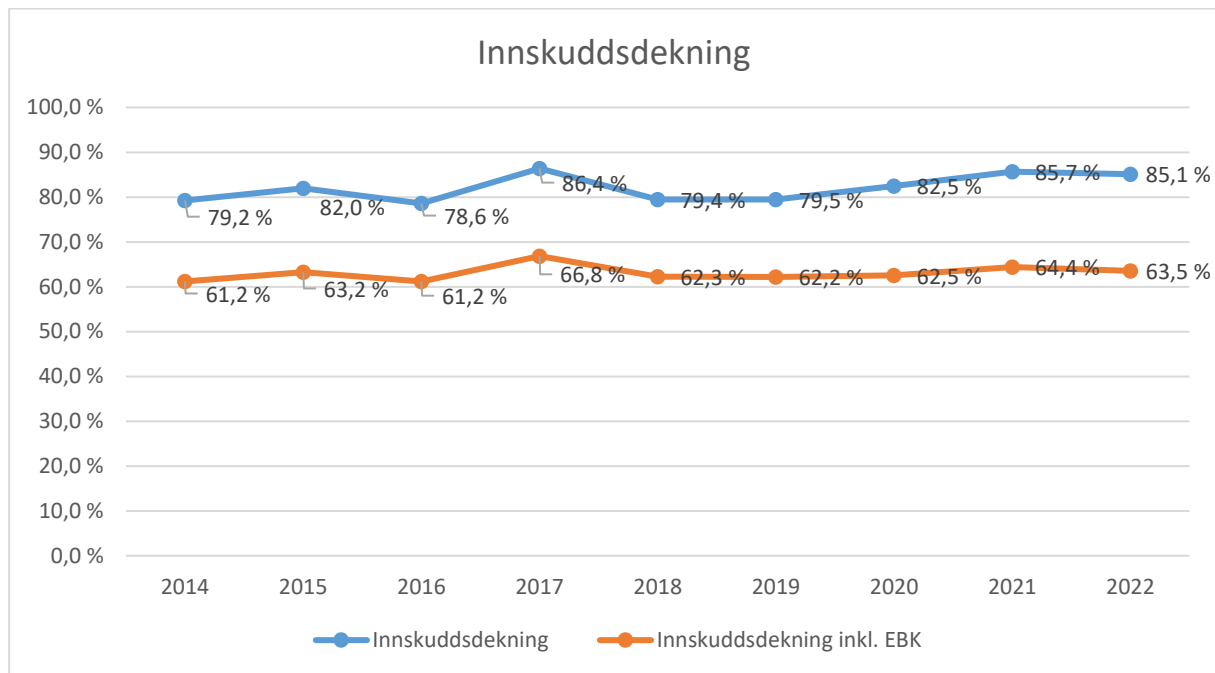
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nasset Sparebank



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nasset Sparebank



### 2.3.2.3 Utvikling innskuddsdekning



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

### 2.3.3 Innlån fra kapitalmarkedet

Ved årsskiftet hadde banken lånt inn 1.111,5 mill. kroner i kapital fra markedet (fremmedkapital) inkludert fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner – en økning på 18,9 mill. kroner siste år. Innlånene fra markedet består av obligasjonslån, innlån fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

### 2.3.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens eierandelskapital er 196,47 mill. kroner fordelt på 1.964.700 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 100. I tillegg kommer overkursfond 7,91 mill. kroner og utjevningfond 2,83 mill. kroner etter foreslått disponering av årets overskudd. Sparebankens fond etter foreslått disponering av årets overskudd, er 501,52 mill. kroner, kompensasjonsfond 4,44 mill. kroner og gavefond 0,50 mill. kr. I tillegg kommer fond for urealiserte gevinster på 82,96 mill. kroner og fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.392,0 MNOK er:

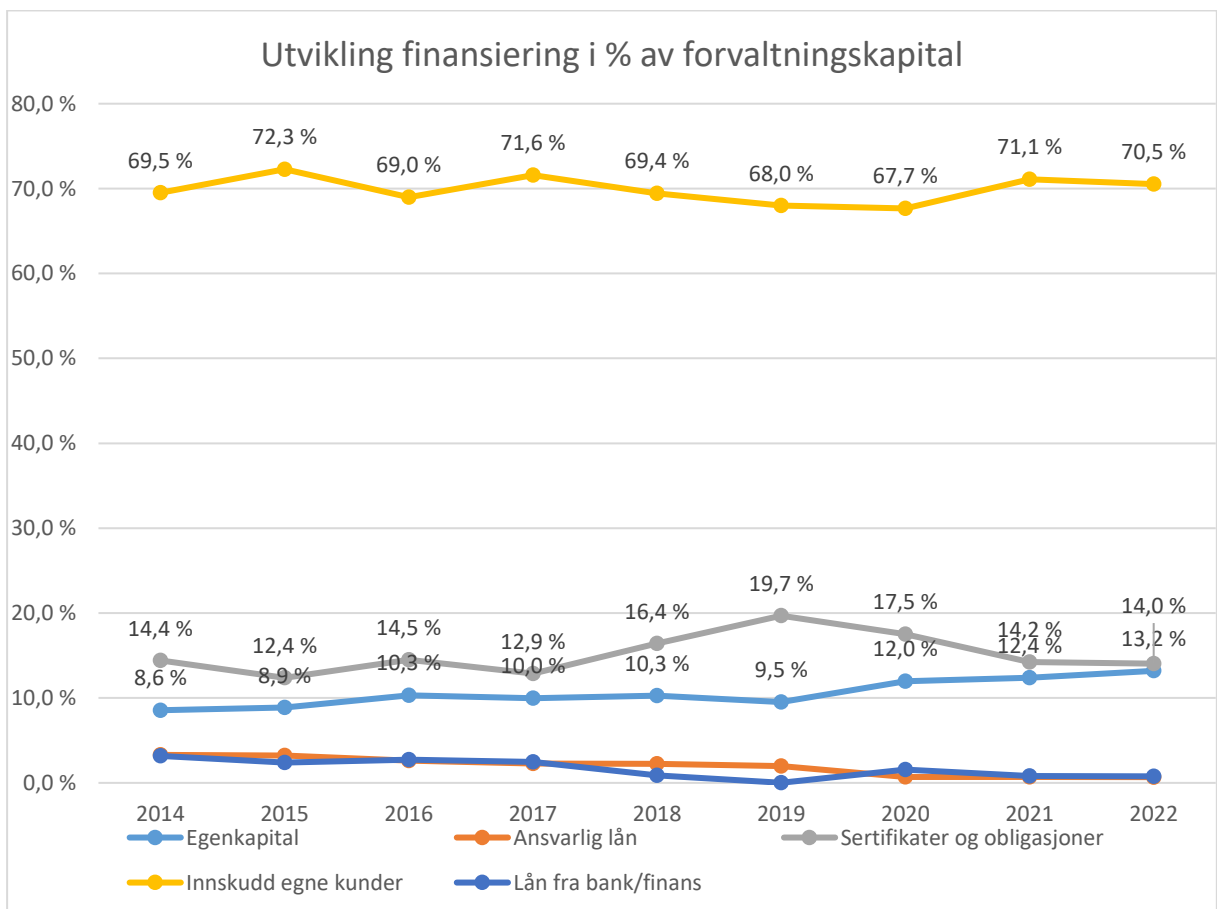
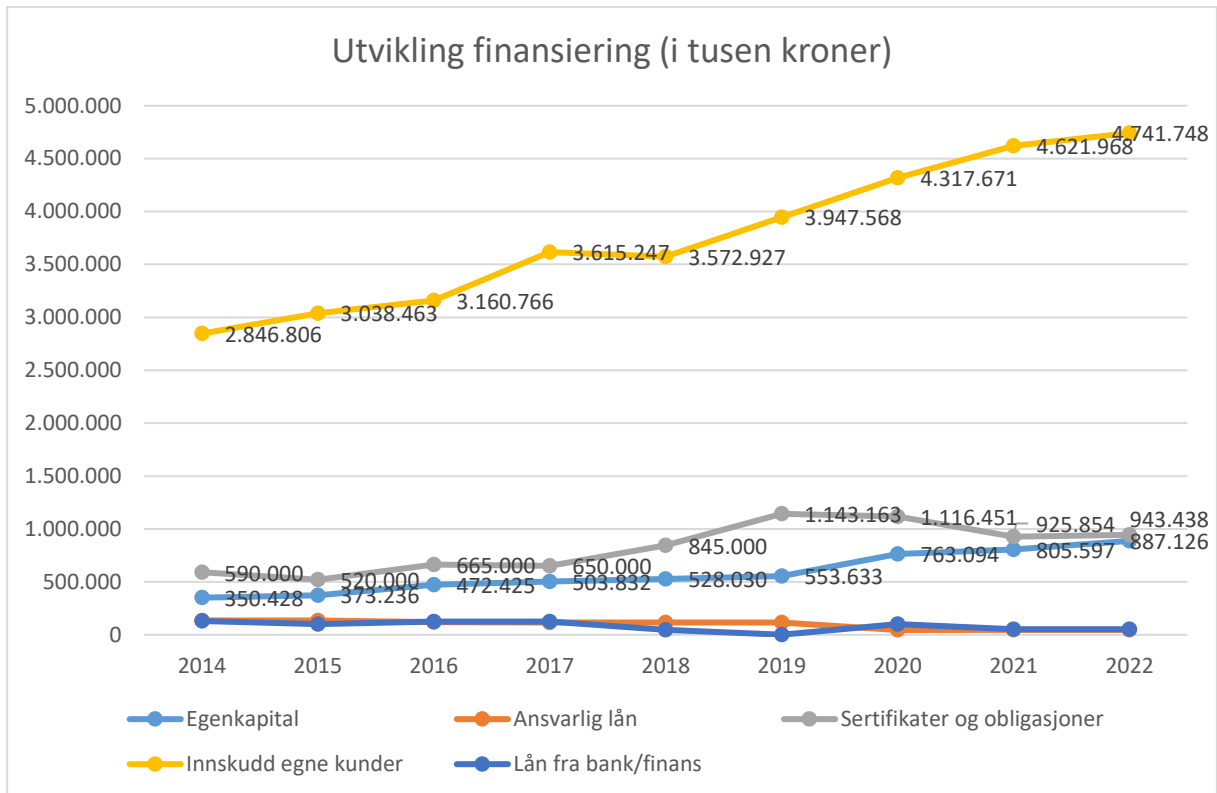
- Kapitaldekningen 20,99 %
- Kjernekapitaldekningen 19,66 %
- Ren kjernekapitaldekning 17,60 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 9,85 %

Eierandeler i finansforetak i samarbeidende gruppe skal konsolideres forholdsmessig. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.284,3 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,22 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,74 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,74 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,07 %

### 2.3.5 Utvikling finansiering av banken



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

## 2.4 Kontantstrømanalysen

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter er betydelig kavere enn bankens resultat. Hovedårsaken til avviket er reduksjon i innskudd fra kunder på 184,5 mill. kroner og økning i utlån til kunder på 21,9 mill. kroner. Disse postene inngår i bankens operasjonelle aktiviteter og har redusert bankens likviditet i 2022.

Største nettoposter i kontantstrøm fra investerings- og finansieringsaktiviteter er netto kjøp av verdipapir (i hovedsak Eika Gruppen AS) på 53,7 mill. kroner, mottatt utbytte på 14,9 mill. kroner, økning i VP gjeld på 15,0 mill. kroner, renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer på 22,1 mill. kroner og utbytte til egenkapitalbevisiere på 15,7 mill. kroner.

### 3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

---

#### 3.1 Styrets arbeid

Styret har i 2022 avholdt 16 styremøter inkl. styrets strategisamling, og behandlet 299 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan.

Styret har 7 medlemmer og består av 3 kvinner og 4 menn. I tillegg til ansattrepresentanten i styret, har de ansatte en observatør med møte- og talerett. Styremedlem Beathe Bakken trakk seg fra styrevervet fra og med 1. desember 2022 som følge av at hun ble ansatt i banken. Varamedlem Rolf Jonas Hurlen har etter dette møtt fast i styret. Styrets medlemmer har blant annet bakgrunn fra økonomistyring, revisjon, jus, eiendomsutvikling/-forvaltning, næringsmiddelindustri, rådgivnings- og prosjektadministrasjon og annen selvstendig næringsvirksomhet.

Styret har også i 2022 lagt stor vekt på arbeidet med risikostyring, intern kontroll og strategi. Styret har revidert og vedtatt policyer og retningslinjer for banken, og vurdert rammer og fullmakter slik at de er tilpasset bankens virksomhet og risikoprofil. Styret mottar månedlige regnskapsrapporter og kvartalsvis rapporter for de ulike risikoområdene i banken. Styret vurderer risikobildet mot vedtatte mål og rammer. Styret har gjennomført strategisamling i 2022, og gjeldende strategi for perioden 2023 – 2025, ble vedtatt i januar 2023.

Styret har i 2022 behandlet og vedtatt ICAAP og revidert gjenopprettingsplanen for banken.

Styret har også hatt en tett oppfølging av bankens arbeid mot hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. Dette er et område i banken som har økt betydelig i arbeidsomfang de senere årene, og som også styret bruker mer tid på. Styret har også gjennomført tiltak for å øke egen kompetanse på området. Det vises til punkt 4.5 økonomisk kriminalitet.

Styret samlet utgjør bankens revisjons- og risikoutvalg. Revisjons- og risikoutvalgets viktigste oppgaver er oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for risikostyring og internkontroll, ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt vurdere og overvåke revisors uavhengighet. Styret har gjort vedtak om å innstille overfor generalforsamlingen i 2023 å etablere et eget revisjons- og risikoutvalget bestående av tre av styrets medlemmer.

Styret har opprettet et eget godtgjørelsesutvalg som består leder, nestleder og ansattes representant i styret.

Revisor har i 2022 deltatt i et møte med styret uten bankens administrasjon til stede og et styremøte i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet for 2021.

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring som dekker mulige erstatningsansvar. Kjernen i dekningen er erstatningsansvar for formueskade/økonomisk tap herunder:

- erstatningsansvar for «ikke-økonomisk tap» i form av oppreisning / «tort & svie»
- erstatningsansvar i forbindelse med tilbud om kjøp eller salg av verdipapirer utstedt av konsernet eller et tilknyttet selskap
- sikredes kostnader og erstatningsansvar i forbindelse med strafferettslig forfølgning av sikrede, administrativ eller offentlig prosess vedrørende sikredes handling, sivilrettslig, strafferettslig, administrativ eller offentlig undersøkelse, gransking eller etterforskning når sikrede er identifisert som et mulig subjekt for en slik prosess

I 2020 besluttet styret at Romsdal Sparebank, i likhet med de øvrige Eika-bankene, skulle bytte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Beslutningen ble tatt etter en grundig prosess. Prosjektet er relativt omfattende for banken og Eika-alliansen, og foregår i perioden 2021 – 2023. Romsdal Sparebank skal konvertere til TietoEvry i juni 2023. Bytte av kjernebankleverandør gir etter konvertering, betydelige kostnadsreduksjoner til IT-drift, økt strategisk fleksibilitet, og styrket innovasjons og utviklingskraft. Banken får gjennom dette en framtidrettet IT-plattform som kan tilfredsstille kundenes stadig økende forventninger til digitale løsninger og tjenester. I prosjektperioden medfører arbeidet økte kostnader for banken.

Banken har en pågående rettsak mot en kunde som følge av at banken har sagt opp kundeforholdet. Kunden har av retten fått medhold i midlertidig forføyning slik at kundeforholdet består inntil selve oppsigelsen er avgjort i retten. Banken har av tingretten fått medhold i at oppsigelsen er gyldig og banken ble tilkjent saksomkostningene. Dommen er ikke rettskraftig da den er anket av motparten. Ankesaken skal opp til behandling i lagmannsretten medio april 2023.

Banken har utarbeidet en egen Bærekraftsrapport for 2022 som beskriver bankens arbeid med bærekraft. Denne følger som et vedlegg til årsrapporten.

### 3.2 Intern kontroll og risikostyring

Styret fastsetter prinsipper og retningslinjer for styring av

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

Styret har vedtatt egen policy for AHV knyttet til risiko for at banken blir misbrukt til hvitvasking, terrorfinansiering eller andre sanksjonsbrudd.

I arbeidet med ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) beregnes bankens kapitalbehov knyttet til de ulike risikoområder. Styring og oppfølging av risiko er en av styrets viktigste oppgaver. Risikosituasjonen følges løpende gjennom rapportering mot vedtatte mål og risikorammer. På de viktige områdene vurderes mål og risikorammer minst en gang per år.

Internkontrollen blir utført i linjen og skal sikre at prinsipper, retningslinjer og regelverk blir fulgt.

Banken har utarbeidet etiske retningslinjer, retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter, og retningslinjer for godtgjørelse til bankens ansatte.

Banken har etablert en risikokontroll- og compliancefunksjon med 2 årsverk. Funksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, målt og rapportert, og at banken implementerer og etterlever lover og regelverk. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for risikokontroll- og compliancefunksjonen. Eika Vis sitt arbeid er også til god hjelp på dette området.

Banken har personvernombud. Funksjonen ivaretas av risiko- og compliancefunksjonen. Det er etablert kompenserende tiltak for å ivareta eventuelle interessekonflikter mellom rollene. Kompenserende tiltak er forelagt og behandlet av styret.

Styret har for 2022 mottatt uttalelser fra revisor om bankens risikostyring og internkontroll og om bankens godtgjørelsesordning.

### 3.3 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av at kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko oppstår som følge av to forhold; manglende betjeningssevne eller vilje hos låntager og at verdi på underliggende sikkerheter ved realisasjon ikke er stor nok til å dekke bankens utestående. Begge forhold må foreligge dersom banken skal bli påført tap. Bankens tilgang til korrekt informasjon om låntaker er avgjørende for kredittrisikoen knyttet til den enkelte låntaker. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlån og garantier, og delvis til verdipapirbeholdningen. Bankens aktivitet på kredittområdet styres av en kredittpolicy og et rammeverk for kredittinnvilgelse og engasjementsoppfølging.

Om lag 69 % av bankens utlån i balansen er til personkunder. Tar vi med utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS utgjør lån til personkunder 77 % av utlånene. Utlån til personkunder er i hovedsak boliglån. Overføringsgraden

til Eika Boligkreditt AS (lån overført til Eika Boligkreditt AS dividert på samlet lån til personkunder inkl. Eika Boligkreditt) er ved årsskiftet 33,0 %.

Samlet utlånsvekst i 2022 inkl. Eika Boligkreditt AS er på 4,0 %. Lån og kreditter til personkunder (inkl. Eika Boligkreditt) har økt med 3,4 % i 2022, mens lån og kreditter til næringsvirksomhet har økt med 0,6 %.

Bankens utlån til næringsvirksomhet er spredt på mange bransjer, og bankens næringskunder er i all hovedsak mindre virksomheter lokalisert i Romsdal og sørlige Nordmøre. Av næringsengasjementene utgjør omsetning og drift av fast eiendom 32,3 % og primærnæringene 27,9 %. Øvrige bransjer utgjør enkeltvis fra 14,0 % og nedover.

Banken har hatt en balansert utlånsveksten i personmarkedet og næringsmarkedet i 2022. Dette er i henhold til plan og strategi og de mål som ble lagt til grunn for 2022. Banken skal ha en balansert portefølje mellom utlån til næringsvirksomhet og privatkunder. Styret har satt et øvre mål på at inntil 30 % av samlet utlåns- og kredittportefølje (inkl. lån gjennom Eika Boligkreditt) kan være til næringsvirksomhet.

Store engasjement kan utgjøre en risiko – særlig om de utgjør en betydelig del av bankens portefølje eller er konsentrert om enkelte bransjer. Banken har retningslinjer for å begrense denne risikoen. Et enkelt (konsolidert) utlånsengasjement kan etter loven maksimalt være på 25 % av bankens ansvarlige kapital. Banken har satt en intern grense for store engasjement på 20 % av ansvarlig kapital. Alle utlånsengasjement over 10 % av bankens ansvarlige kapital (såkalte store engasjement) skal hvert kvartal rapporteres etter gitte regler. I vår kredittpolicy skal store engasjement gis en grundigere vurdering og behandles i kredittutvalg eller styre. Summen av store engasjement i banken skal utgjøre maksimalt 50 % av netto kjernekapital. Pr. 31.12.22 hadde vi 1 stort kundeengasjement (over 10 % av bankens ansvarlige kapital).

Bankens utlåns-, kreditt- og garantiportefølje overvåkes kontinuerlig. Det blir kvartalsvis foretatt en gjennomgang av bankens utlånsmasse med formål å avdekke eventuell restrisiko i utlånene, etter at sikkerheter, kundens økonomi og individuelle nedskrivninger er hensyntatt. Når det gjelder bankens individuelle nedskrivninger (steg 3) og de gruppevis nedskrivninger (steg 1 og 2), se punkt 2.1.5.

Romsdalsbanken har fått et noe større markedsområde etter fusjonen av BFH Sparebank og Nettet Sparebank i 2018. Bransjekonsentrasjonen i næringsengasjementene er også redusert. Romsdalsbanken har dermed en lavere konsentrasjonsrisiko enn de to fusjonerte bankene hadde hver for seg. Romsdalsbanken har etter fusjonen også styrket ressursene på kredittområdet og på risikoppfølging.

Styret betrakter den totale risikoen i utlåns- og garantiporteføljen som moderat. Det meste av porteføljen er til privatkunder (77 %, inkludert portefølje til Eika Boligkreditt AS) og er sikret med pant i fast eiendom.

### 3.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke skal kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er i hovedsak knyttet til behovet for finansiering i kapitalmarkedet og til innskudd. Bankens rammeverk for styring av likviditetsrisiko er gitt i likviditetspolicyen. Styret mottar månedlige rapporter om status og utviklingen på likviditetsområdet.

Banken vektlegger langsiktighet i finansieringen av bankens aktiva. Av bankens brutto utlånsportefølje er 85,1 % finansiert gjennom innskudd. Innskuddene består i all hovedsak av mange og relativt små innskudd fra bankens kunder. Vi legger vekt på å ha en diversifisert innskuddsportefølje og ønsker primært ikke store enkeltinnskudd uten bindingstid. Unntak kan gjøres for kunder som over mange år har hatt et etablert kundeforhold til banken. Pr. 31.12.22 hadde vi 7 innskudd over 20 mill. kroner. Når det gjelder bankens største innskudd i % av de totale innskuddene har vi følgende fordeling:

- Største innskudd 1,5 %
- 3 største innskudd 2,9 %
- 10 største innskudd 6,7 %

- 20 største innskudd 9,9 %

Innskudd som er dekket av garantiordningen utgjør 84,0 % av alle innskudd.

Resterende behov for finansiering dekkes ved å ta opp lån i kapitalmarkedet. I forbindelse med forfall av slike lån, øker likvidetsrisikoen til en viss grad. For å redusere risikoen ved slik finansiering benytter banken ulike lånekilder og har begrenset størrelse på enkelt lån og spredning på løpetider. Forfallsstrukturen er godt diversifisert ved utgangen av året. Bruken av Eika Boligkreditt AS bidrar også til å redusere risiko knyttet til finansieringen.

Banken har hatt god tilgang til likviditet gjennom året.

Ved årsskiftet hadde banken en likviditetsbuffer på 840,6 mill. kroner. I tillegg kommer kontantbeholdningen på 7,6 mill. kroner og ubenyttet kontokreditt i DnB på 265,0 mill. kroner. Sum forfall på lån i løpet av de nærmeste 12 måneder er 210,0 mill. kroner. Det er call på et fondsobligasjonslån (35 mill. kroner) i mars 2023. Denne er refinansiert med ny fondsobligasjon med samme pålydende i 2023.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av året 239. Myndighetskravet er minimum 100.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av året 135. Myndighetskravet er minimum 100.

Styret vurderer bankens likvidetsrisiko som lav.

### 3.5 Markedsrisiko (rente- og kursrisiko)

Markedsrisiko består av renterisiko, verdipapirrisiko og valutarisiko. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom rammer fastsatt i markedspolicyen.

Bankvirksomhet er eksponert for risiko knyttet til rentemarginer mellom utlån og innlån. Når det skjer endringer i rentenivået vil det være en risiko for at banken ikke greier å utligne renteendringer mellom innlån og utlån eller at tidspunktet for endringene ikke er sammenfallende for innlån og utlån. Det kan påvirke bankens inntekter negativt. Det aller meste av bankens utlån og innskudd løper med flytende rente som følger markedets renteutvikling og som dermed i stor grad gir en gjensidig utligning av renterisiko.

Banken hadde ved årsskiftet ni obligasjonslån på totalt 943,4 mill. kroner, to ansvarlig lån på til sammen 45,4 mill. kroner og to fondsobligasjonslån på til sammen 70 mill. kroner. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. I tillegg har banken et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker på 50 mill. kroner. På bakgrunn av dette er det derfor liten renterisiko forbundet med bankens fremmedkapital.

Rentemarginen rapporteres månedlig til styret.

Banken har en forsiktig holdning til investering i verdipapirer. Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS innenfor rammer fastsatt av banken. Beholdningen av sertifikater og obligasjoner per 31.12.22 utgjør 597,8 mill. kroner og består i hovedsak av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), obligasjoner mot kommuner og fylkeskommuner, og statsgaranterte papirer. Banken har i 2022 ikke eid aksjer som klassifiseres som omløpsmidler. Bokførte verdier av aksjer gjelder i hovedsak strategiske eierskap, og de største postene er i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning og forpliktelser i valuta skal medføre tap som følge av endringer i valutakurser. Bankens valutarisiko er lav og er kun knyttet til betaling for IT tjenester fra SDC i DKK.

Styret vurderer markedsrisikoen for banken som lav til moderat.

### 3.6 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer inkl. IT-løsninger, menneskelige feil, juridisk risiko eller eksterne hendelser som kan påvirke bankens drift.

Rammeverket for styring av operasjonell risiko er gitt i policy for operasjonell risiko. Målsettingen er at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal skade bankens stilling i alvorlig grad.

På generelt grunnlag vurderes en eventuell svikt/alvorlig feil i IT-systemene å være den største operasjonelle risikoen for banken.

For å avdekke operasjonell risiko har banken etablert rutiner for intern kontroll. Resultatet av risiko-gjennomgang og kontroller viser at den operasjonelle risikoen er lav. De feil og mangler som er påvist, er ikke av alvorlig karakter. Kontrollene er grunnlag for vurdering av systemer og rutiner, holdninger, organisering, kompetanse mv. Det er også etablert rutiner for hendelsesrapportering. Det er utarbeidet beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Vi har også en jevnlig oppdatering og gjennomgang av bankens forsikringsdekninger.

Vi har ikke avdekket vesentlige forhold som er kritiske for bankens drift, og bankens operasjonelle risiko vurderes samlet som lav.

### 3.7 Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital pr. 31.12.22 er 712,0 mill. kroner og består av sparebankens fond, gavefond, innbetalt egenkapitalbeviskapital, overkursfond, utjevningfond, kompensasjonsfond, fond for urealiserte gevinster, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån.

Per 31.12.2022 har banken slik kapitaldekning på foretaksnivå:

- Ren kjernekapitaldekning 17,60 %
- Kjernekapitaldekning 19,66 %
- Kapitaldekning 20,99 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 9,85 %

Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandelene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag er bankens kapitaldekning på konsolidert nivå:

- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,74 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 19,74 %
- Konsolidert kapitaldekning 21,22 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,07 %

Bankens interne minimumsmål for kapitaldekning konsolidert er:

- Ren kjernekapitaldekning 16,60 %
- Kjernekapitaldekning 18,10 %
- Kapitaldekning på 20,10 %
- Uvektet kjernekapitalandel 6,00 %

Dagens myndighetskrav (pilar 1 og bufferkrav) til kapitaldekning er:

- Ren kjernekapitaldekning er 12,00 %
- Kjernekapitaldekning 13,50 %
- Kapitaldekning 15,50 %
- Uvektet kjernekapitalandel 5,00 %



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

Bankens kapitaldekning er dermed godt over myndighetskravene inkludert pilar 2 kravet.

## 4 Samfunnsansvar og bærekraft

---

Romsdalsbanken har retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødelegger, økonomisk kriminalitet eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Den viktigste måten banken kan bidra på, er ivareta disse hensynene opp mot bankens kundeportefølje. Banken har utarbeidet en egen bærekraftsrapport for 2022 som et vedlegg til årsrapporten der bankens arbeid med bærekraft/ESG er nærmere beskrevet, og det vises til denne.

## 5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører

---

### 5.1 Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS

Romsdal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS (2,11 % eierandel) og Eika Boligkreditt AS (1,95 % eierandel). Romsdal Sparebank økte sin eierandel i Eika Gruppen AS i 2022 fra 1,59 prosent til 2,11 prosent. Det ble gjort i to kjøp. Det første kjøpet var i forbindelse med Eika-bankenes utkjøp av de ti bankene som gikk ut av Eika Alliansen og dannet egen bankgruppering Lokalbancalliansen. Det andre kjøpet var i forbindelse med Eika-bankenes utkjøp av tidligere Surnadal Sparebank som gikk inn i den fusjonerte Sparebank 1 Nordmøre.

Eika Alliansen består av ca. 50 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankene i Eika Alliansen har en sterk lokal posisjon med nærhet til kundene. Eika Alliansens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Alliansen utgjør en av de største aktører i det norske bankmarkedet med en samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2.500 ansatte. Med digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner, er Eika-bankene en viktig aktør og bidragsyter til verdiskaping og utvikling i lokalsamfunn rundt omkring i landet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene ved å utvikle og levere konkurransedyktige tjenester og produkter som dekker bankenes og kundenes behov. Utover produktleveransene sørger Eika Gruppen for at lokalbankene får tilgang til effektive og gode fellesskapsløsninger, blant annet komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester.

Eika Gruppen har fire produktselskaper som leverer produkter til bankene. Det er Eika Forsikring som leverer de fleste produkter innen skade- og personforsikring, Eika Kredittdbank som leverer blant annet debet- og kredittkort-produkter, Eika Kapitalforvaltning som leverer fondsprodukter for personkunder og bankene, og Aktiv Eiendomsmegling som er en landsdekkende eiendomsmeglerkjede. Romsdal Sparebank samarbeider med og benytter seg av tjenester fra alle produktselskapene med unntak av Aktiv Eiendomsmegling.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som bidrar til økt tilgjengelighet for lokalbankene og effektiv kommunikasjon med kundene. Videre tilbyr Eika Gruppen tjenester innen kompetanseutvikling, virksomhetsstyring, økonomi- og regnskapstjenester og depottjenester. Eika Gruppen leverer også tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å støtte og ivareta lokalbankenes interesser.

Eika Boligkreditt AS er et felleseid boligkredittforetak som har til formål å bidra med tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet er eid direkte av bankene og Obos. Eika Boligkreditt har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker. Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner (Q3 2022).

### 5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører

På IT-siden er SDC og TietoEvry våre viktigste leverandører. I juni 2023 vil leveransen fra SDC opphøre som følge av at Romsdalsbanken konverterer til fra SDC til TietoEvrys kjernebanksystem.

På betalingsinfrastruktur er Bits AS og Vipps AS sentrale samarbeidsparter.

Banken bruker DnB som oppgjørsbank.

Aksjehandelsløsning for bankens kunder tilbys gjennom Norne Securities AS.

For eiendomsmevlertjenester har banken en samarbeidsavtale med Garanti Eiendomsmegling Molde AS. Romsdalsbanken er også medeier i Garanti Eiendomsmegling Molde AS.

## 6 Personalforhold og arbeidsmiljø

---

### 6.1 Forholdet til de ansatte

Medarbeiderne i Romsdal Sparebank er den viktigste ressursen for å kunne tilby bankens tjenester og skape gode kundeopplevelser. Høy kompetanse, god serviceinnstilling og etisk bevissthet blant de ansatte, er viktig for banken. Medarbeiderutvikling, god ledelse, etterlevelse av arbeidslivets spilleregler og et godt arbeidsmiljø, er grunnleggende i denne sammenhengen. Banken ønsker å være en attraktiv arbeidsgiver, som både beholder og tiltrekker seg dyktige arbeidstakere.

Ved utgangen av 2022 var det i banken 50 fast ansatte som til sammen utgjør om lag 48 årsverk. Fordelt på kjønn er det 29 kvinner og 21 menn.

### 6.2 Arbeidsmiljø

Bankens kjerneverdier – engasjert, kompetent, tilgjengelig og effektiv – er rammen for de aktiviteter banken gjennomfører innenfor personalområdet. For å leve opp til kjerneverdiene, er det viktig å vedlikeholde og videreutvikle ansattes kompetanse.

Arbeidsmiljøet vurderes som godt. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen møtes ved behov for å drøfte saker som har betydning for arbeidsmiljø og trivsel, og andre forhold som kan videreutvikle banken som en god og attraktiv arbeidsplass. Samarbeidet mellom ledelsen og de ansattes tillitsvalgte er godt.

Bankens retningslinjer for helse, miljø og sikkerhet (HMS) gjennomgås årlig. I samarbeid med bankens bedriftshelsetjeneste Avonova, lages det årlig en plan for forebyggende helsetiltak for de ansatte. Forbedringstiltak innen HMS gjennomføres når det påvises svakheter.

Banken gjennomfører anonyme medarbeiderundersøkelser årlig for å kartlegge arbeidsmiljøet.

I løpet av året er det gjennomført medarbeidersamtale med hver enkelt ansatt.

Banken har gjennom året ulike sosiale arrangement som skal bidra til et godt sosialt fellesskap.

Alle bankens kontorer er nyoppusset og fremstår som helhetlige, kundevennlige og fremtidsrettede bankkontorer og som ivaretar et godt fysisk arbeidsmiljø.

### 6.3 Sykefravær

Sykefraværet i 2022 var på 9,4 % (ekskl. fravær på grunn av barns sykdom). Korttidssykefraværet (sykefravær til og med 16 dager) utgjør av dette 1,8 %. Fravær på grunn av syke barn utgjør 0,2 %.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2022.

### 6.4 Kompetanse

Alle i banken som gir rådgivning til kunder, skal ha den nødvendige kompetanse og etterleve god rådgivningsskikk slik at kundens interesser ivaretas. Dette er også viktig for den alminnelige tillit som banken er avhengig av, og for bankens omdømme. For å sikre og ivareta den nødvendige kompetansen er banken medlem i alle de nasjonale autorisasjonsordninger som er etablert gjennom Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut).

Banken har følgende antall sertifiserte kunderådgivere gjennom FinAut ved utgangen av 2022:

	Antall
Finansielle rådgivere (AFR)	18
Kreditt personmarked	17
Skadeforsikring	22
Personforsikring	23
Skadeforsikring næringsliv	5
Personforsikring næringsliv	4

#### 6.4.1 Eika Skolen

Banken gjennomfører en rekke kompetanseutviklingsaktiviteter i regi av Eika Skolen som er et felles kompetansetilbud for alle Eika-bankene. Tiltak skjer både i form av e-læring, kortere kurs og mer omfattende opplæringsprogrammer.

Alle ansatte har tilgang til en portal gjennom Eika Skolen. Her arbeider vi kontinuerlig for en målrettet kompetanseutvikling som er tilpasset den enkeltes behov ut fra stilling og arbeidsoppgaver.

### 6.5 Kundetjenester

Produktene banken tilbyr skal være nyttige for kundene og lønnsomme for banken. Bankens produkter blir vurdert i et etisk, miljømessig og sosialt perspektiv før de tilbys i markedet.

Som følge av endret etterspørsel fra kundene og en dreining mot mer automatiserte og digitale tjenester, er bankens ressursbruk mot de ulike tjenestene i endring. Ressursbehovet til kunderådgivning og aktiv kundeoppfølging er økende, mens ressursbehovet til manuelle betalingstjenester og kontanter er minkende.

Romsdal Sparebank har innført bransjenorm finansiell inkludering som trådte i kraft 01.11.2022.

Bransjenormen har som målgruppe ikke-digitale kunder og deres pårørende. Den omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder, og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling.

### 6.6 Bonusordning

Bankens bonusordning gjelder alle ansatte og gir lik utbetaling til alle avhengig av stillingsstørrelse. Bonusordningen er innrettet slik at den ikke bidrar til å øke bankens risiko. Utover dette er det ingen ansatte som har variabel godtgjørelse.

### 6.7 Åpenhetsloven gjeldende fra 1. juli 2022

Romsdal Sparebank er underlagt reglene i «Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold» (Åpenhetsloven). Her foreligger det en plikt til å gjøre rede for hvilke aktsomhetsvurderinger banken vurderer rundt ulike aspekt ved virksomheten.

Banken sine vurderinger vil bli publisert på hjemmesiden innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

## 7 Utsiktene for 2023

---

Den største usikkerheten for 2023 og utsiktene framover knytter seg til, som nesten alltid, forhold internasjonalt og internasjonal økonomi. Krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina og utviklingen i energimarkedene er betydelige risikofaktorer i dagens verden. Her i Norge er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken, og utviklingen i arbeidsmarkedet.

En kombinasjon av økende renteutgifter og generell høy prisvekst, har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter. Dette selv om Regjeringens strømsstøtteordning reduserer effekten noe. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst, og det er knyttet spenning til årets lønnsoppgjør.

De samme faktorene som påvirker husholdningene, gir også redusert lønnsomhet for mange bedrifter. Kombinert med lavere konsum, vil det bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

Statistisk sentralbyrå anslår i deres analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett, vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Norges Banks prognoser indikerer en topp for styringsrenten på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023.

Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy.

Romsdal Sparebank har i sine planer for 2023 lagt til grunn en strategi med moderat vekst. Et økt rentenivå, gir mulighet for en noe sterkere rentenetto. Vi forventer likevel fortsatt et betydelig press på rentemarginen som følge av sterk konkurranse, både om låne- og innskuddskundene. Banken ønsker derfor å fortsette med å utvikle inntektsgrunnlaget og øke andre inntekter enn rentenettoen. Salg av forsikringer og økt satsing på pensjonssparing er slike inntektsområder.

Digitale og automatiserte banktjenester utvikler seg raskt. Størst er økningen i tjenester over mobiltelefon og på betalingsformidlingsområdet. Tilsvarende reduseres behovet for manuelle tjenester og fysiske ekspederinger. Romsdal Sparebank er godt rustet til å møte de nye behovene fra kundene, blant annet med gode tjenester fra Eika Gruppen AS. Det kommende skifte av kjernebankleverandør i 2023, vil også styrke bankens leveranser på dette området, og gi banken styrket innovasjons- og utviklingskraft. Samtidig følger banken opp bransjenormen for finansiell inkludering som skal sørge for at også ikke-digitale kunder og deres pårørende blir godt ivaretatt.

Norge og verden står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene. Kravene til bankenes risikovurderinger, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil øke framover. I tillegg til at bankene kan spille en viktig rolle for å få til den nødvendige omstillingen, innebærer også omstillingen store muligheter – for samfunn, næringsliv generelt og finansnæringen – om man griper mulighetene.

Styret og bankens medarbeidere har hver dag fokus på forbedring og utvikling av banken for å være i takt med utviklingen i samfunnet og banknæringen. Banken har etter fusjonen i 2018 utviklet et større og sterkere kompetansemiljø, som har gjort banken mindre sårbar på kapasitet og kompetanse i enkeltfunksjoner. Fusjonen gir også fortsatt synergier på bankens kostnader. Dette er viktig da vi ser at kostnadspresset i næringen øker. Strukturendringer i bransjen skjer i økende tempo, også i vårt område. Tendensen er at bankene blir færre og større. De større bankene reduserer antall kontorer og fysisk tilgjengelighet, mens de mindre bankene utnytter tomrommet etter de større bankene, og oppretter nye filialer.

Med den gode oppslutningen Romsdal Sparebank har i lokalmarkedet, i kombinasjon med kompetansen til bankens medarbeidere, er det styrets vurdering at banken har et godt og solid grunnlag for driften i årene framover.

## 8 Avslutning

---

Erfaringen fra korona-pandemien er at betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og egen personlig kunderådgiver, har styrket seg. Det gjelder både for personkunder og mindre næringslivskunder. Banken har en sterk lokal markedsposisjon, og det er stadig flere kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester.

Styret takker bankens medarbeidere og tillitsvalgte for god innsats og godt samarbeid i 2022. Stå-på-vilje og fleksibilitet blant bankens ansatte, gjør at Romsdalsbanken ivaretar kunder og samfunnsansvar på en god måte, også i krevende tider.

Vi takker også kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning om Romsdal Sparebank i 2022 og ser fram til et fortsatt godt samarbeid.

Elnesvågen, 1. mars 2023

### Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Iver Kristian Arnesen (sign.)  
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign.)  
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign.)

Dordi Merete Storvik (sign.)

Jan Erik Nerland (sign.)

Rolf Jonas Hurlen (sign.)

Oddny Nesse Løkhaug (sign.)  
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign.)  
administrerende banksjef

## 9 Resultatoppstilling

<b>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</b>	<b>Noter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		208.249	151.847
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13.438	5.449
Rentekostnader og lignende kostnader		80.655	46.907
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>13.18</b>	<b>141.032</b>	<b>110.388</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		40.724	46.841
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6.274	5.495
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		14.911	10.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2.504	1.673
Andre driftsinntekter		108	229
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>13.20</b>	<b>46.964</b>	<b>53.861</b>
Lønn og andre personalkostnader	13.21	47.133	44.669
Andre driftskostnader	13.22	50.671	43.599
Avskrivninger og nedskrivninger på varige eiendeler	13.32	4.473	4.382
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>102.277</b>	<b>92.650</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	13.11	10.745	4.114
<b>Resultat før skatt</b>		<b>74.974</b>	<b>67.485</b>
Skattekostnad	13.24	14.452	14.503
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>60.522</b>	<b>52.981</b>
<b>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</b>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	43.893	1.041
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>43.893</b>	<b>1.041</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	11	25
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>11</b>	<b>25</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>43.903</b>	<b>1.066</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>104.425</b>	<b>54.047</b>
<b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>		<b>16,23</b>	<b>8,79</b>
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis</b>		<b>9,41</b>	<b>8,62</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>		<b>0,90 %</b>	<b>0,82 %</b>



## 10 Balanseoppstilling

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	13.25 - 13.26	85.106	86.336
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	13.25 - 13.26	122.647	203.198
Utlån til og fordringer på kunder	13.6 - 13.11 og 13.25	5.534.074	5.361.585
Rentebærende verdipapirer	13.27	597.793	550.261
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13.28 - 13.29	328.717	238.926
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	13.28	34	0
Varige driftsmidler	13.32	43.664	47.882
Utsatt skatt	13.24	4.465	4.560
Andre eiendeler	13.34	6.818	8.445
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	13.34	310	310
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.723.628</b>	<b>6.501.504</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	13.35	52.673	51.614
Innskudd og andre innlån fra kunder	13.36	4.741.748	4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.37	943.438	925.854
Annen gjeld	13.38	31.721	25.692
Betalbar skatt	13.24	16.144	18.966
Andre avsetninger		5.413	6.678
Ansvarlig lånekapital	13.37	45.365	45.134
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.836.501</b>	<b>5.695.907</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	13.40	196.470	196.470
Overkursfond		7.905	7.905
Kompensasjonsfond		4.441	4.441
Fondsobligasjonskapital	13.39	70.000	70.000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>278.816</b>	<b>278.816</b>
Fond for urealiserte gevinster		82.963	43.755
Sparebankens fond		505.021	469.220
Gavefond		500	0
Utjevningsfond		19.826	16.751
Annen egenkapital		0	-2.944
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>608.310</b>	<b>526.781</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>887.126</b>	<b>805.597</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.723.628</b>	<b>6.501.504</b>

Elnesvågen, 1. mars 2023

### Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Iver Kristian Arnesen (sign.)  
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign.)  
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign.)

Dordi Merete Storvik (sign.)

Jan Erik Nerland (sign.)

Rolf Jonas Hurlen (sign.)

Oddny Nesse Løkhaug (sign.)  
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign.)  
administrerende banksjef

## 11 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2022	Eierandels- kapital - note 13.40.6	Overkurs- fond - note 13.40.6	Kompensasjons- fond - note 13.40.6	Fondsoblige- sjønskapital - note 13.39	Sum Innskutt EK - note 13.40.6	Utjevnings- fond - note 13.40.6	Sparebankens grunnfond - note 13.40.6	Gaver og gavefond - note 13.40.6	Fond for urealiserte gevinster - note 13.40.6	Sum opptjent egenkapital - note 13.40.6	Sum EK - note 13.40.6
<b>Sum egenkapital pr. 01.01.2021</b>	<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>7.358</b>	<b>434.232</b>	<b>0</b>	<b>42.689</b>	<b>484.279</b>	<b>763.095</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	2.944	2.944	275	30.545	0	0	30.820	33.764
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	15.718	0	0	0	15.718	15.718
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	1.041	1.041	1.041
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.944</b>	<b>2.944</b>	<b>15.993</b>	<b>34.045</b>	<b>0</b>	<b>1.041</b>	<b>51.078</b>	<b>54.022</b>
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-6.600	0	0	0	-6.600	-6.600
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-2.000	0	0	-2.000	-2.000
Boliglånsportefølje til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	25	25	25
Renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	-2.944	-2.944	0	0	0	0	0	-2.944
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>16.751</b>	<b>466.277</b>	<b>0</b>	<b>43.754</b>	<b>526.782</b>	<b>805.597</b>
<b>Sum egenkapital pr. 01.01.2022</b>	<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>16.751</b>	<b>466.277</b>	<b>0</b>	<b>43.754</b>	<b>526.782</b>	<b>805.597</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	3.678	3.678	359	35.485	500	0	36.344	40.022
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	17.000	0	0	0	17.000	17.000
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	1.434	3.261	0	39.198	43.892	43.892
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)	0	0	0	0	0	0	0	0	11	11	11
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.678</b>	<b>3.678</b>	<b>18.793</b>	<b>42.246</b>	<b>500</b>	<b>39.209</b>	<b>100.747</b>	<b>104.425</b>
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-15.718	0	0	0	-15.718	-15.718
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500	-3.500
Renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	-3.678	-3.678	0	0	0	0	0	-3.678
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>19.826</b>	<b>505.022</b>	<b>500</b>	<b>82.963</b>	<b>608.310</b>	<b>887.126</b>

## 12 Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder	13.6	-183.234	-161.295
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	13.18	204.985	152.497
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	13.35	119.779	304.297
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	13.18	-54.925	-32.994
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13.18	3.264	0
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	13.27	-49.890	-29.727
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	13.18	13.438	5.449
Netto provisjonsinnbetalinger	13.19	34.450	41.346
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	13.26.2	2.978	23.125
Utbetalinger til drift		-89.654	-85.736
Betalt skatt		-18.830	-1.100
Andre innbetalinger		7.979	3.914
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-9.660</b>	<b>219.776</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	13.32	-341	-3.695
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	13.32	85	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	13.26	-53.679	-13.719
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	13.26	1.379	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	13.20	14.911	10.613
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>-37.645</b>	<b>-6.801</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	13.36.3	300.000	209.402
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	13.36.3	-285.000	-400.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.18	-22.120	-11.133
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	13.34	0	50.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	13.34	0	-101.877
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	13.18	-1.891	-2.198
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	13.36	45.000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	13.36	-45.000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	13.18	-1.719	-1.092
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	11	-3.678	-2.944
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	13.45	-852	-811
Utbetalinger fra gavefond	11	-3.500	-2.000
Utbytte til egenkapitalbeveiserne	11	-15.718	-6.600
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>-34.477</b>	<b>-269.252</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>-81.782</b>	<b>-56.277</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	13.25 og 13.37.2	289.534	345.810
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>207.752</b>	<b>289.534</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
Kontanter og kontantekvilvalenter	13.25 og 13.37.2	7.612	11.399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	13.25 og 13.37.2	200.141	278.135
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>207.753</b>	<b>289.534</b>

## 13 Noter årsoppgjør 2022

---

### 13.1 Generelle regnskapsprinsipper

#### 13.1.1 Generell informasjon

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde sentrum i Molde kommune. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

Våre kunder skal oppleve en lokalbank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet. Vår strategi og målsetting er at Romsdalsbanken skal kjennetegnes av god kundeservice der vi legger vekt på å sette oss inn i kundenes behov, og tilby god rådgivning og relevante produkter som er viktige og nyttige for kundene.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 1. mars 2023.

#### 13.1.2 Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

#### 13.1.3 Endringer i regnskapsprinsipper

Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper for regnskapsåret 2022.

#### 13.1.4 Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

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

#### 13.1.5 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

#### 13.1.6 Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Romsdal Sparebank.

#### 13.1.7 Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i

endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Romsdal Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling, verdipapirtjenester og forsikring.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

### 13.1.8 Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

### 13.1.9 Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det kan overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til Eika Boligkreditt AS. Banken har klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt AS til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

### 13.1.10 Måling

#### 13.1.10.1 Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

#### 13.1.10.2 Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

### 13.1.10.3 Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

#### 13.1.11 Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført beløp og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

#### 13.1.12 Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 13.3.

#### 13.1.13 Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

#### 13.1.14 Presentasjon resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

#### 13.1.15 Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

#### 13.1.16 Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

#### 13.1.17 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

#### 13.1.18 Nedskrivning av varige driftsmidler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

#### 13.1.19 Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.



Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelser dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingene etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelser for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelser til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelser måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingene som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelser måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost, det vil si leieforpliktelser (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelser presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

### 13.1.20 Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

### 13.1.21 Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

### 13.1.22 Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader- og forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2017 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

### 13.1.23 Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond og utjevningsfond for egenkapitalbevisere.

### 13.1.24 Hendelser etter balansedagen

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

### 13.1.25 Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte/indirekte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån, obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

## 13.2 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. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen..

Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

### 13.2.1 Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

### 13.2.2 Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en verdireduksjon har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for debtors evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifisering av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

### 13.2.3 Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

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 kunde grupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kunde grupper totalt.

Den statistiske modellen for beregning av "Expected credit losses" (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere.

Se note 13.13 for sensitivitetsberegninger.

### 13.2.4 Massemarked

CRR (Kapitalkravs forordningen) gir rom for å redusere vekten av massemarkedsengasjement fra 100 prosent til 75 prosent. Reglene for hva som kan anses som massemarkedsengasjementer er gitt i CRR 123.

Regelverket åpner for at banken kan benytte massemarked på enten personmarkedet eller bedriftsmarkedet, eller på begge. I 2. kvartal 2022 vedtok bankens styre og innføre massemarked på både personmarkedet og bedriftsmarkedet.

#### **Kunder personmarked (PM)**

For PM-kunder er inntekten til kunden i stor grad basert på lønnsinntekt. Alle PM-kunder inngår i samme kundese segment, og har personlig ansvar for sin kreditt eksponering. Stort sett alle lån (tilnærmet lik 100 %) som kan inngå i massemarked har sikkerhet i bolig eller andre eiendeler.

Det benyttes i stor grad standardiserte og lite komplekse produkter. Alle PM-kunder inngår i samme kundese segment. Produkter som inngår i massemarked for PM er boliglån med sikkerhet over 80 % av verdi, fritidseiendommer med sikkerhet over 60 % av verdi, byggelån, salgspantelån, forbrukslån, kontokreditter og øvrige PM-lån. Historiske tap for denne porteføljen har vært relativt stabil og lav. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital har tap på PM-lån ligget på 0,01 – 0,02 % de siste årene.

Kunder med risikoklasse 10 skal vurderes skjønsmessig for å hindre at kunder med høy risiko inngår i bankens massemarkedsportefølge.

#### **Kunder bedriftsmarked (BM)**

Alle BM-kunder inngår i samme kundese segment, og stor andel av lånene er sikret med pant. 95 % av utlån til BM er sikret med pant. Pantesikkerheten kan være i næringseiendom, boligeiendom, varelager, driftsmidler,

kausjon fra eier, fordringer og annet løvsøre. Banken har god kjennskap til kundens virksomhet. BM-kundene har i stor grad standardiserte og lite komplekse produkter.

Risikoen for utlån til BM-kunder som inngår i porteføljen for massemarked er vurdert til å ha vesentlig redusert risiko på grunn av at porteføljen består av et stort antall kunder med lav individuell konsentrasjonsrisiko, og kundene har like karakteristika som beskrevet ovenfor.

Kunder med risikoklasse 10 skal vurderes skjønnsmessig for å hindre at kunder med for høy risiko inngår i bankens massemarkedsportefølje.

### 13.2.5 Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Virkelig verdi for finansielle instrumenter kommer frem av note 13.26.

## 13.3 Kredittrisiko

### 13.3.1 Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1. januar 2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

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

### 13.3.2 Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

### 13.3.3 Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

#### Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

#### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

### 13.3.4 Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

### 13.3.5 Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

Vesentlig økning i kredittrisikoen definert som at en av to tilfeller har inntruffet:

1) Enten at opprinnelig PD 12m ved låneinngåelse justert for fremtidsutsikter  $< 1\%$  og samtidig at PD 12m har økt minst  $0,5\%$  siden førstegangsregistrering og samtidig at PD liv for resterende løpetid er blitt dobbelt så høy som opprinnelig PD Liv var for resterende løpetid

2) Eller at opprinnelig PD 12m justert for fremtidsutsikter er større enn eller lik  $1\%$  og samtidig enten PD 12m justert for fremtidsutsikter har steget med minst  $2\%$  siden låneinngåelse eller at PD liv over gjenværende løpetid for lånet har blitt over dobbelt så høy som ved låneinngåelse

I tillegg defineres en konto i steg 2 hvis den er merket med forbearance eller er i over 30 dagers mislighold. Steg 3 er lik de individuelle nedskrivningene som vurderes subjektivt i hvert tilfelle.

Modellen banken benytter for å beregne forventet tap har operasjonalisert et lavrisikountak ved at engasjementer som anses å ha en lav kredittrisiko på rapporteringstidspunktet kan antas at det ikke har vært en vesentlig økning i kredittrisiko gitt at det ikke er andre endringer på kunden enn en statistisk beregnet økning i PD på mindre enn  $0,5$  prosentpoeng og at kunden har en 12 måneders PD som er under  $1\%$ . Tilsvarende er kravet  $2$  prosentpoeng når man kommer over en 12 måneders PD på  $1\%$ . Det anses hensiktsmessig å bruke unntaket for å unngå at engasjementer med lav risiko for misligholdsansynlighet migrerer til steg 2, som følge av små absolutte endringer i misligholdssansynlighet. Alternativet uten slike absolutte grenser for hvor mye PD kan endres før en konto flyttes over til steg, ville medført betydelig volatilitet og stadige endringer i stegtilhørighet gitt at kundenes PD blir oppdatert månedlig.

### 13.3.6 Forventet kredittap basert på forventinger til fremtiden

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser.

Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på SSBs prognoser fra september 2022 (vurderer at disse prognosene fortsatt er representative). Et scenario hvor den økonomiske veksten henter seg inn igjen etter det kraftige tilbakeslaget som følge av COVID-19. Gjeldsgraden øker og inntektene reduseres som følge av den midlertidige krisen i norsk næringsliv, men kredittveksten er ikke mer enn normal – på linje med tidligere år. Boligprisene antas fremover å stige med  $3$  prosent per anno, om lag halve prisveksten så langt på 2000-tallet. En boligprisvekst som er lavere som følge av at lønns- og prisveksten generelt er lavere enn før.

Nedsidescenariet tar utgangspunkt i SSBs prognoser fra september 2022 (vurderer at disse prognosene fortsatt er representative), hvor variablene er justert med et negativt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene. Dette gjelder alle variablene med unntak av estimert oljepris som er fastsatt direkte av Eika Gruppen AS.

Oppsidescenariet tar utgangspunkt i SSBs prognoser fra september 2022 (vurderer at disse prognosene fortsatt er representative), hvor alle variablene er justert med et positivt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene.

	2023	2024	2025	2026
<b>Basis</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
<b>Nedside</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
<b>Oppside</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

I note 13.13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

### 13.3.7 Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Det vises til note 13.11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

### 13.3.8 Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 13.6 – 13.13 for vurdering av kredittrisiko.

### 13.3.9 Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banker deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent.

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 13.6.

Bankens Risikoklasse	PD intervall
1	0,01 - 0,10
2	0,10 - 0,25
3	0,25 - 0,50
4	0,50 - 0,75
5	0,75 - 1,25
6	1,25 - 2,00
7	2,00 - 3,00
8	3,00 - 5,00
9	5,00 - 8,00
10	8,00 - 100,00
11	Kunden er i mislighold
12	Manuelt vurdert som tapsutsatt med individuell nedskrivning. Trenger ikke være i mislighold.

### 13.3.10 Kreditt og bærekraft

Banken arbeider ut fra at forholdet til kundene skal preges av gjensidig respekt, tillit og åpenhet. Banken skal møte sine kunder med vurderinger og løsningsforslag som er gode sett i et faglig og etisk perspektiv. Markedsføringen og rådgivningen skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon. Banken er avhengig av langsiktige kunderelasjoner og disse oppnår vi med høy troverdighet og når kundens behov settes i sentrum.

De ansatte og ledelsen har innarbeidet bankens kjerneverdier – Engasjert – Kompetent – Tilgjengelig – Effektiv (EKTE) og arbeider hver dag for å oppfylle kjerneverdiene ovenfor bankens kunder og samfunnet omkring oss.

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, og banken skal bidra til dette gjennom å ha økt søkelys på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i dialogen med kunden.

Dette innebærer blant annet at banken skal ha oppmerksomhet på at varer og tjenester produseres på en bærekraftig måte, om kunden respekterer grunnleggende menneskerettigheter og om kunden forurenser miljøet. Banken skal også sikre ansvarlige utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring.

Viser ellers til bankens Bærekraftsrapport for 2022, kapittel 8 som omhandler forholdet til kunder og banken som ansvarlig kredittgiver.

## 13.4 Kapitalstyring og kapitaldekning

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2022 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 3,0 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,0 %. Finansdepartementet har besluttet at motsyklisk kapitalbufferkrav skal økes til 2,5 % fra 31. mars 2023. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 12,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,1 %. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 14,1 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 16,6 % per 31.12.2022 (det interne målet var satt på bakgrunn av varslet økning i systemrisikobufferkravet på 1,5 % gjeldende fra 31.12.2022).

Bankens arbeid med soliditet skal bidra til at banken har en størrelse på egenkapitalen som medfører en effektiv egenkapitalbruk i forhold til virksomhetens omfang og risikoprofil. Banken skal ha en egenkapital som gjør at den kan oppnå en konkurransedyktig egenkapitalavkastning, samt konkurransedyktige vilkår i de ulike kredittmarkedene. Hensynet til tilstrekkelig likviditetstilgang skal dominere målet om konkurransedyktig egenkapitalavkastning. Egenkapitalen skal også sikre at banken har tilstrekkelig kapitalbuffer til å stå imot perioder med negativt resultat.



Banken forvalter kapitalen med tanke på svingninger i økonomiske forhold. Dette innebærer at banken gjennomfører minimum årlig vurderinger av kapital situasjonen. Her blir ferske volumtall og prognoser vurdert i forhold til utviklingen i beregningsgrunnlaget og hvordan banken ligger an i forhold til kapitalmålsetningene. I tillegg blir det gitt en status på de tiltak som er besluttet gjennomført og eventuelle behov for nye tiltak.

#### Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 31.12.2022:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som sørger for den virksomhet som samarbeidet omfatter, jfr. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Banken deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS hvor banken eier 2,11 % av aksjene per 31.12.2022 og Eika Boligkreditt AS hvor banken eier 1,95 % av aksjene per 31.12.2022. Følgelig konsolideres andel av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS i kapitaldekningen.

#### 13.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå

Tall i tusen kroner	2022	2021
Opptjent egenkapital	488.962	462.775
Overkursfond	7.905	7.905
Utjevningsfond	19.826	1.033
Annen egenkapital	82.963	48.196
Egenkapitalbevis	196.470	196.470
Gavefond	500	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>796.626</b>	<b>716.379</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.549	-789
Fradrag i ren kjernekapital	-198.069	-110.642
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>597.008</b>	<b>604.948</b>
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>667.008</b>	<b>674.948</b>
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	45.000	45.000
Fradrag i tilleggs kapital	0	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>712.008</b>	<b>719.948</b>

### 13.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå

<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.627	8.213
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	10.994	6.049
Foretak	171.163	335.091
Massemarked	758.015	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.742.598	2.358.541
Forfalte engasjementer	100.880	109.557
Høyrisiko-engasjementer	72.324	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.194	32.516
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.217	40.333
Andeler i verdipapirfond	15.190	20.811
Egenkapitalposisjoner	82.823	74.889
Øvrige engasjement	76.042	272.438
CVA-tilllegg	1.637	197
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.096.705</b>	<b>3.393.203</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>295.314</b>	<b>259.526</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>		
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3.392.019</b>	<b>3.652.729</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,99 %</b>	<b>19,71 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,66 %</b>	<b>18,48 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,60 %</b>	<b>16,56 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,85 %</b>	<b>10,14 %</b>

### 13.4.3 Kapitaldekning konsolidert nivå

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,95 % i Eika Boligkreditt AS.

Tall i tusen kroner	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Opptjent egenkapital	347.994	352.082
Overkursfond	123.628	102.714
Utjevningfond	0	1.033
Annen egenkapital	85.658	49.094
Egenkapitalbevis	224.441	219.855
Gavefond	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>781.722</b>	<b>724.778</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting		0
Fradrag i ren kjernekapital	-21.531	-17.038
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>760.190</b>	<b>707.740</b>
Fondsobligasjoner	85.627	82.380
Fradrag i kjernekapital	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>845.818</b>	<b>790.120</b>
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	63.439	60.580
Fradrag i tilleggs kapital	0	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>909.257</b>	<b>850.700</b>

### 13.4.1 Eksponeringskategorier konsolidert nivå

<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.149	30.493
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	43.133	41.443
Foretak	185.648	349.785
Massemarked	805.641	31.723
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.391.358	2.953.028
Forfalte engasjementer	102.950	111.396
Høyrisiko-engasjementer	72.324	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.169	44.427
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.217	40.333
Andeler i verdipapirfond	17.006	22.349
Egenkapitalposisjoner	116.539	75.414
Øvrige engasjement	84.013	278.299
CVA-tilllegg	35.161	41.584
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.968.311</b>	<b>4.154.842</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>316.033</b>	<b>276.569</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>		
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.284.344</b>	<b>4.431.411</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,22 %</b>	<b>19,20 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,74 %</b>	<b>17,83 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,74 %</b>	<b>15,97 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,07 %</b>	<b>8,85 %</b>

## 13.5 Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

### 13.5.1 Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede

likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 13.14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### 13.5.2 Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 13.25 til 13.30 for vurdering av markedsrisiko.

### 13.5.3 Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

### 13.5.4 Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markeds situasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

### 13.5.5 Compliance (etterlevelse)

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

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

## 13.6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens kredittpolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes

kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv.

Av samlede brutto utlån på bankens balanse er 68,9 % lånt ut til personkunder og 31,1 % lån til bedriftskunder. Andelen brutto utlån på bankens balanse som er gitt til kunder innen Møre og Romsdal er på 88,5 %.

Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på betalingsevne. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån, restanse- og overtrekkslister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer lav risiko, gruppe 4-7 representerer moderat risiko, gruppe 8-10 er lån med høy risiko og gruppe 11 og 12 er misligholdte og andre kredittforringede engasjement. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er dermed normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kredittratinger.

### 13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.379.035	12.415	0	600.459	3.991.910
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	793.438	220.733	0	19.083	1.033.254
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	43.863	393.397	0	2.860	440.120
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	106.853	0	106.853
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.216.336</b>	<b>626.545</b>	<b>106.853</b>	<b>622.402</b>	<b>5.572.137</b>
Nedskrivninger	-2.097	-10.901	-25.064	0	-38.063
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>4.214.239</b>	<b>615.644</b>	<b>81.789</b>	<b>622.402</b>	<b>5.534.074</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Andel av de totale brutto lån i balansen med lav risiko utgjør 71,6 % av brutto utlån i balansen ved utgangen av 2022. Ved utgangen av 2021 var andelen 73,9 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.678.229	12.212	0	600.459	3.290.900
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	248.571	121.470	0	19.083	389.125
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.929	106.319	0	2.860	134.108
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.423	0	27.423
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.951.730</b>	<b>240.001</b>	<b>27.423</b>	<b>622.402</b>	<b>3.841.556</b>
Nedskrivninger	-930	-1.730	-5.484	0	-8.145
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2.950.799</b>	<b>238.271</b>	<b>21.938</b>	<b>622.402</b>	<b>3.833.411</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Andel av de totale brutto lån til personkundemarkedet i balansen med lav risiko utgjør 85,6 % av brutto utlån til personkundemarkedet i balansen ved utgangen av 2022. Ved utgangen av 2021 var andelen 88,0 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	700.806	203	0	0	701.010
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	544.867	99.263	0	0	644.129
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.933	287.078	0	0	306.012
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	79.430	0	79.430
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.264.607</b>	<b>386.544</b>	<b>79.430</b>	<b>0</b>	<b>1.730.581</b>
Nedskrivninger	-1.166	-9.171	-19.580	0	-29.917
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.263.440</b>	<b>377.373</b>	<b>59.850</b>	<b>0</b>	<b>1.700.664</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Andel av de totale brutto lån til bedriftskundemarkedet i balansen med lav risiko utgjør 40,5 % av brutto utlån til bedriftskundemarkedet i balansen ved utgangen av 2022. Ved utgangen av 2021 var andelen 42,9 %.

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument: )	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede	Sum
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	275.956	53.081	0	0	329.038
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	29.456	18.673	0	0	48.129
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.245	5.164	0	0	8.409
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.538	0	5.538
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>308.658</b>	<b>76.918</b>	<b>5.538</b>	<b>0</b>	<b>391.115</b>
Nedskrivninger	-153	-227	-46	0	-426
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>308.505</b>	<b>76.691</b>	<b>5.493</b>	<b>0</b>	<b>390.689</b>

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

### 13.6.2 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.976.090	12.136	0	507.943	3.988.226
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	793.813	216.027	0	15.075	1.009.840
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56.364	225.363	0	1.373	281.727
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	116.398	0	116.398
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.826.267</b>	<b>453.526</b>	<b>116.398</b>	<b>524.391</b>	<b>5.396.191</b>
Nedskrivninger	-2.126	-8.448	-24.032	0	-34.606
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>4.824.141</b>	<b>445.078</b>	<b>92.366</b>	<b>524.391</b>	<b>5.361.585</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.252.804	12.136	0	507.943	3.264.940
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	217.388	88.527	0	15.075	305.915
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.207	81.006	0	1.373	108.213
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	30.314	0	30.314
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.497.399</b>	<b>181.669</b>	<b>30.314</b>	<b>524.391</b>	<b>3.709.382</b>
Nedskrivninger	-594	-1.678	-7.468	0	-9.740
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3.496.805</b>	<b>179.991</b>	<b>22.846</b>	<b>524.391</b>	<b>3.699.642</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	723.286	0	0	0	723.286
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	576.425	127.500	0	0	703.925
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.157	144.357	0	0	173.514
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	86.084	0	86.084
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.328.868</b>	<b>271.857</b>	<b>86.084</b>	<b>0</b>	<b>1.686.809</b>
Nedskrivninger	-1.532	-6.770	-16.564	0	-24.866
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.327.336</b>	<b>265.087</b>	<b>69.520</b>	<b>0</b>	<b>1.661.943</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument: )	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede	Sum
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	335.943	56.454	0	0	392.397
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22.096	18.407	0	0	40.503
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.387	10.114	0	0	13.501
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.080	0	3.080
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>361.426</b>	<b>84.975</b>	<b>3.080</b>	<b>0</b>	<b>449.481</b>
Nedskrivninger	-330	-473	-297	0	-1.100
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>361.096</b>	<b>84.502</b>	<b>2.783</b>	<b>0</b>	<b>448.381</b>

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

## 13.7 Fordeling av utlån

### 13.7.1 Utlån fordelt på fordringstyper

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	432.225	443.207
Byggelån	64.452	114.734
Nedbetalingslån	5.075.459	4.838.250
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>5.572.137</b>	<b>5.396.192</b>
Nedskrivning steg 1	-2.097	-2.126
Nedskrivning steg 2	-10.901	-8.448
Nedskrivning steg 3	-25.064	-24.032
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>5.534.074</b>	<b>5.361.585</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.891.625	1.783.481
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>7.425.700</b>	<b>7.145.066</b>

Alle lån i Eika Boligkreditt AS (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. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra EBK AS i 2022 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2022. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdsanssynlighet, 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 18,9 mill. kroner.

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

### 13.7.2 Brutto utlån fordelt geografisk

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Hustadvika	2.357.985	2.327.787
Molde	1.852.315	1.843.769
Møre og Romsdal for øvrig	723.490	637.058
Landet for øvrig	635.764	584.669
Utlandet	2.583	2.909
<b>Sum</b>	<b>5.572.137</b>	<b>5.396.192</b>

### 13.7.3 Utlån med statsgaranti fra Eksfin

Bankene kan med lånegarantiordningen yte lån til bedriftene med en statlig garanti på 90 prosent av lånebeløpene. Det betyr at staten dekker 90 prosent av eventuelle tap, og bankene de resterende 10 prosent etter en pro rata-beregning. Det maksimale lånebeløp per låntaker er satt til 50 MNOK. Det er viktig å presisere at dette ikke er en støtteordning til bankene.

Garantiordningen er rettet mot små og mellomstore bedrifter som har finansiering fra bankene, og som er rammet av omsetningsnedgang og inntektsbortfall som følge av korona viruset. Ordningen er slik at den kan

benyttes av bedrifter med inntil 250 ansatte og med mindre enn 50 millioner euro i omsetning. Dette er en ordning der bankenes kredittkompetanse, nærhet til kundene og lokale tilstedeværelse benyttes for raskt å kunne tilføre næringslivet nødvendig likviditet.

Ved utgangen av 4. kvartal 2022 har banken bevilget to lån på totalt 3,0 MNOK med statsgaranti fra Eksfin. Dette er lån som ikke ville blitt innvilget uten statsgarantien fra Eksfin.

## 13.8 Kredittforringede utlån

### 13.8.1 Kredittforringede utlån fordelt etter sektor/næring

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede		Netto nedskrevne
	engasjement	Nedskrivning steg 3	engasjement
Personmarkedet	27.426	-5.530	21.896
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	530	-42	487
Industri	10.936	-350	10.586
Bygg, anlegg	24.128	-3.921	20.206
Varehandel	2.301	-866	1.435
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	47.072	-14.400	32.672
Annen næring	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>112.392</b>	<b>-25.110</b>	<b>87.282</b>

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede		Netto nedskrevne
	engasjement	Nedskrivning steg 3	engasjement
Personmarkedet	30.314	-7.468	22.846
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	14.998	-600	14.398
Bygg, anlegg	15.077	-1.600	13.477
Varehandel	4.049	-1.548	2.501
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	44.274	-12.100	32.174
Annen næring	7.687	-716	6.971
<b>Sum</b>	<b>116.399</b>	<b>-24.032</b>	<b>92.367</b>

Banken har per 31.12.2022 kr. 12,9 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var kr. 22,8 mill.

Banken har per 31.12.2022 kr. 87,6 mill. i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var kr. 93,6 mill.

### 13.8.2 Brutto misligholdte lån og andre kredittforringede lån

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	24.712	10.917
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	33.809	29.827
Nedskrivning steg 3	-13.020	-9.393
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>45.502</b>	<b>31.351</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	2.713	19.397
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	51.157	56.257
Nedskrivning steg 3	-12.090	-14.639
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>41.780</b>	<b>61.016</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>87.282</b>	<b>92.367</b>



### 13.8.3 Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	18.166	16,2 %	21.815	18,7 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	89.126	79,3 %	90.930	78,1 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	5.100	4,5 %	3.654	3,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>112.392</b>	<b>100 %</b>	<b>116.399</b>	<b>100 %</b>

### 13.8.4 Forbearance merkede konti

Forbearance merkede konti	2022	2021	2020
Antall kunder	40	52	53
Antall konti	62	69	64
<b>Sum engasjement som er merket med forbearance</b>	<b>180.600</b>	<b>186.800</b>	<b>109.600</b>
Sum engasjement som er merket for forbearance steg 2	126.000	134.500	51.100
Sum engasjement som er merket for forbearance steg 3	54.600	52.300	58.500

Det skal markeres for forbearance når følgende to hendelser inntreffer:

- en kunde opplever eller er i ferd med å oppleve finansielle vanskeligheter dersom lettelsler ikke innvilges, det vil si at kunden ikke vil være i stand til å betjene sine finansielle forpliktelser; og
- banken innvilger lettelsler i vilkår.

Det er viktig å merke seg at det er kun når begge ovennevnte hendelser inntreffer, at forbearance kan oppstå og kontiene det gjelder må merkes.

Banken har arbeidet med forbearance helt siden innføringen i 1. kvartal 2018.

### 13.9 Forfalte og kredittforringede utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen. Forfalte utlån blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir vurdert for nedskrivning. Slik vurdering blir også gjort for engasjementene som er inkludert i tabellen uten at svekkelse i kundens betalingsevne er identifisert.

Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 mnd.					Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
	Under 1 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år					
<b>2022</b>									
Privatmarkedet	3.818.338	0	0	7.332	6.365	9.520	23.217	27.423	22.104
Bedriftsmarkedet	1.683.370	7.774	6.058	10.166	3.363	19.849	47.211	79.430	24.750
<b>Totalt</b>	<b>5.501.709</b>	<b>7.774</b>	<b>6.058</b>	<b>17.498</b>	<b>9.728</b>	<b>29.369</b>	<b>70.428</b>	<b>106.853</b>	<b>46.854</b>
<b>2021</b>									
Privatmarkedet	3.684.957	8.154	3	160	1.195	14.913	24.425	30.314	13.543
Bedriftsmarkedet	1.633.825	9.631	185	8.218	4.176	30.774	52.984	86.085	30.213
<b>Totalt</b>	<b>5.318.782</b>	<b>17.785</b>	<b>188</b>	<b>8.378</b>	<b>5.371</b>	<b>45.687</b>	<b>77.409</b>	<b>116.399</b>	<b>43.756</b>

**For 2021 og 2022:** Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har ett overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både personkunder og bedriftskunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For personkunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner, mens for bedriftskunder er den absolutte grensen 2.000 kroner.

## 13.10 Eksponering på utlån

### 13.10.1 Eksponering på utlån pr. 31.12.2022

2022		Taps-	Taps-	Taps-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	avsetning	avsetning	avsetning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	3.841.556	-931	-1.730	-5.484	177.890	12.715	-5	-11	-12	4.023.988
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	494.601	-142	-4.839	-42	35.540	9.424	-5	-21	0	534.515
Industri	164.552	-112	-658	-350	18.489	7.840	-26	-18	0	189.718
Bygg, anlegg	230.914	-311	-865	-3.921	12.668	26.508	-28	-71	0	264.894
Varehandel	59.283	-71	-150	-866	12.034	3.801	-11	-18	-34	73.967
Transport og lagring	44.659	-18	-8	0	7.940	3.465	-3	-2	0	56.033
Eiendomsdrift og tjenesteyting	674.751	-470	-2.384	-14.400	11.812	1.403	-10	-38	0	670.665
Annen næring	61.821	-43	-266	0	2.909	46.677	-65	-50	0	110.983
<b>Sum</b>	<b>5.572.137</b>	<b>-2.097</b>	<b>-10.901</b>	<b>-25.064</b>	<b>279.283</b>	<b>111.832</b>	<b>-152</b>	<b>-227</b>	<b>-46</b>	<b>5.924.763</b>

### 13.10.2 Eksponering på utlån pr. 31.12.2021

2021		Taps-	Taps-	Taps-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	avsetning	avsetning	avsetning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	3.709.382	-872	-1.678	-7.468	215.316	12.770	-13	-11	-59	3.927.367
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	501.122	-272	-1.165	0	34.783	9.439	-7	-23	0	543.877
Industri	167.993	-99	-531	-600	29.051	6.892	-22	-15	0	202.669
Bygg, anlegg	243.665	-235	-2.488	-1.600	32.290	20.633	-34	-337	0	291.894
Varehandel	56.154	-40	-81	-1.548	11.524	3.896	-8	-31	-238	69.628
Transport og lagring	37.507	-9	0	0	4.479	3.610	-1	-4	0	45.582
Eiendomsdrift og tjenesteyting	619.524	-546	-2.440	-12.490	12.889	2.653	-243	-28	0	619.319
Annen næring	60.845	-53	-65	-326	1.350	47.906	-1	-24	0	109.632
<b>Sum</b>	<b>5.396.192</b>	<b>-2.126</b>	<b>-8.448</b>	<b>-24.032</b>	<b>341.681</b>	<b>107.800</b>	<b>-330</b>	<b>-473</b>	<b>-297</b>	<b>5.809.967</b>

## 13.11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Alle engasjementer starter i steg 1. Det er deretter fem faktorer som kan føre til at engasjementet blir flyttet over fra steg 1 til steg 2, herunder;

- Mislighold på mer enn 30 dager
- Ved flere enn 2 restanser på minst 5 dagers varighet de siste 12 måneder
- En vesentlig økning i risiko, dvs. at PD har økt siden initiell PD for engasjementet
- Forbearancemarkering (at kunden er gitt nødvendige betalingslettelser)
- Manglende data på kunden
- Kombinasjon av flere faktorer

Når det gjelder overflytting fra steg 2 til steg 1 så er det følgende faktorer som vurderes:

- Ingen 30 dagers restanse siste 6m lenger
- Ikke mer enn 1 restanse siste 12 mnd.
- Vesentlig reduksjon i PD
- Ingen forbearancemarkering lenger
- Fått data på kunden
- Kombinasjon av flere faktorer

Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

I hovedsak skyldes migreringer endringer i kundes PD, men ofte i kombinasjon med en eller flere av de andre faktorene.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

### 13.11.1 Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	594	1.678	7.468	9.741
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-350	-146	-459
Overføringer til steg 2	-35	721	0	686
Overføringer til steg 3	0	-137	150	13
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	183	3	627	814
Utlån som er fraregnet i perioden	-112	-238	-3.565	-3.915
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-115	929	796
Andre justeringer	281	167	21	469
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>930</b>	<b>1.730</b>	<b>5.485</b>	<b>8.145</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.497.399	181.669	30.314	3.709.382
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46.117	-45.583	-535	0
Overføringer til steg 2	-99.420	99.420	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5.650	5.650	0
Nye utlån utbetalt	870.123	41.678	36	911.836
Utlån som er fraregnet i perioden	-740.087	-31.534	-8.041	-779.662
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>3.574.132</b>	<b>240.001</b>	<b>27.423</b>	<b>3.841.556</b>

### 13.11.2 Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.532	6.770	16.563	24.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47	-1.233	-112	-1.298
Overføringer til steg 2	-277	2.064	-372	1.415
Overføringer til steg 3	-4	-489	1.441	949
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	116	146	1.293	1.555
Utlån som er fraregnet i perioden	-213	-2.053	-5.738	-8.003
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	58	-306	6.511	6.262
Andre justeringer	-93	4.271	-8	4.170
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.166</b>	<b>9.171</b>	<b>19.580</b>	<b>29.917</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.328.868	271.857	86.085	1.686.810
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30.709	-29.708	-1.000	0
Overføringer til steg 2	-126.213	127.101	-888	0
Overføringer til steg 3	-6.892	-14.533	21.425	0
Nye utlån utbetalt	240.184	100.859	2.411	343.454
Utlån som er fraregnet i perioden	-202.050	-69.031	-28.602	-299.682
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.264.607</b>	<b>386.544</b>	<b>79.430</b>	<b>1.730.581</b>

### 13.11.3 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	330	473	297	1.100
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-55	-238	-287
Overføringer til steg 2	-13	32	0	19
Overføringer til steg 3	-12	-97	0	-109
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	5	34	62
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-23	-155	-6	-184
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	7	7	0	14
Andre justeringer	-163	18	-41	-187
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>152</b>	<b>227</b>	<b>46</b>	<b>426</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	361.426	84.974	3.080	449.481
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.775	-1.775	0	0
Overføringer til steg 2	-2.147	2.647	-2.833	-2.333
Overføringer til steg 3	-1.801	-2.833	905	-3.729
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.819	8.507	0	30.326
Engasjement som er fraregnet i perioden	-81.810	-14.601	13.782	-82.629
<b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>299.263</b>	<b>76.918</b>	<b>14.934</b>	<b>391.115</b>

### 13.11.4 Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	24.329	18.480
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	10.068	6.327
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.875	2.548
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.656	-785
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-9.713	-2.590
Statistiske nedskrivninger	-792	349
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>25.111</b>	<b>24.329</b>

### 13.11.5 Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	782	4.980
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.012	-2.062
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	9.372	2.232
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	179	23
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-791	-115
Syke renter	-809	-944
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>10.745</b>	<b>4.114</b>

### 13.12 Store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 1 stort utlånsengasjement ved utgangen av 2022 (større enn 10 % av netto kjernekapital). Det største utlånsengasjementet var på 13,7 % av netto ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen tjenesteytende næring.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av netto kjernekapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp kvartalsvis. Ifølge bankens risikopolisy bør ikke noe engasjement overstige 20 % av netto kjernekapital. Over tid bør ikke bankens samlede store engasjement utgjøre mer enn 50 % av bankens netto kjernekapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel.

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning (ikke overførte lån til Eika Boligkreditt AS), ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Oppgitt engasjementsbeløp er før risikovekting av sikkerhetene.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>10 største engasjement</b>	<b>494.475</b>	<b>497.391</b>
Totalt brutto engasjement	5.963.252	5.845.673
<b>10 største engasjement i % brutto engasjement</b>	<b>8,29 %</b>	<b>8,51 %</b>
Kjernekapital	667.008	674.948
<b>10 største engasjement i % kjernekapital</b>	<b>74,13 %</b>	<b>73,69 %</b>
<b>Største engasjement i % av kjernekapital utgjør</b>	<b>13,69 %</b>	<b>11,39 %</b>

### 13.13 Sensitivitetsberegninger IFRS 9

#### 13.13.1 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 1 og 2

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
	nedskrivninger							
Steg 1	1.898.736	1.767.582	4.140.863	1.941.417	1.853.353	2.978.759	2.329.116	1.279.047
Steg 2	11.128.409	8.496.050	7.500.063	11.709.587	10.606.861	11.059.950	13.247.271	8.676.064
Sum steg 1 og 2	13.027.144	10.263.632	11.640.926	13.651.004	12.460.213	14.038.709	15.576.387	9.955.111

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2.

**Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.**

#### **Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell**

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene ville se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenariet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenariet kan med fordel benyttes til at vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

#### **Scenario 2 – Full løpetid på alle produkter**

Scenariet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter bruker kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

#### **Scenario 3 – PD 12 måneder økt med 10 %**

Endringen som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 måneder PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

#### **Scenario 4 – PD 12 måneder nedjustert med 10 %**

Endringen som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 måneder PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

#### **Scenario 5 – LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser**

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

#### **Scenario 6 – Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %**

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på 100 % -sannsynlighetsvekting av nedsidescenarioet.

#### **Scenario 7 – Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %**

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på 100 % -sannsynlighetsvekting av oppsidescenarioet.

### 13.13.2 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 3

Utlån til kunder utgjør en svært vesentlig del av bankens samlede eiendeler og en økning i tap knyttet til denne posten vil derfor ha betydelige effekter på bankens resultater. Banken har gjennomført en sensitivitetsanalyse for å se effekter av mulige senarioer på bankens avsetninger i steg 3.

<b>Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>Bokførte nedskrivninger</b>	
	<b>Scenario 1</b>	<b>Scenario 2</b>
<b>Steg 3</b>	<b>25.110.930</b>	<b>32.985.083</b>
		<b>17.236.777</b>

Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.

#### Scenario 1 – Sikkerhetsverdier faller med 10 %

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene ville se ut dersom bankens sikkerhetsverdier faller med 10 % på de engasjement som har steg 3 avsetninger.

#### Scenario 2 – Sikkerhetsverdier øker med 10 %

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene ville se ut dersom bankens sikkerhetsverdier øker med 10 % på de engasjement som har steg 3 avsetninger.

### 13.14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker den kan sammenligne seg med.

### 13.14.1 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						På	
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						85.106	85.106
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						122.647	122.647
Netto utlån til og fordringer på kunder	41.315	86.220	321.895	505.561	4.579.084		5.534.074
Rentebærende verdipapirer			45.294	552.499			597.793
Øvrige eiendeler						384.008	384.008
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>41.315</b>	<b>86.220</b>	<b>367.189</b>	<b>1.058.059</b>	<b>4.579.084</b>	<b>591.760</b>	<b>6.723.628</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		498	1.493	54.478			56.468
Innskudd og andre innlån fra kunder	43.108	33.739	176.093			4.488.808	4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		8.974	200.157	755.155			964.285
Øvrig gjeld						53.278	53.278
Ansvarlig lånekapital		592	1.776	7.106	59.586		69.060
Fondsobligasjonskapital som EK		36.288	2.055	8.222	37.794		84.359
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	44.486		72.336			279.283	396.105
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>87.594</b>	<b>80.090</b>	<b>453.909</b>	<b>824.960</b>	<b>97.380</b>	<b>4.821.368</b>	<b>6.365.302</b>
<b>Finansielle derivater</b>							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	541	6.492	5.410	0	0	12.443
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						På	
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						86.336	86.336
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						203.198	203.198
Netto utlån til og fordringer på kunder				8.311	49.844	5.303.430	5.361.585
Obligasjoner, sertifikat og lignende	89.392	460.869					550.261
Øvrige eiendeler						300.124	300.124
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>89.392</b>	<b>460.869</b>	<b>0</b>	<b>8.311</b>	<b>49.844</b>	<b>5.893.088</b>	<b>6.501.504</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		161	484	52.034			52.679
Innskudd og andre innlån fra kunder		611.994	119.634			3.890.340	4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	450	87.736	209.534	657.480	1.223		956.423
Øvrig gjeld						51.337	51.337
Ansvarlig lånekapital		318	45.744				46.062
Fondsobligasjonskapital som EK		786	37.357	35.368			73.511
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	85.522		107.510			341.681	534.713
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>85.972</b>	<b>700.996</b>	<b>520.263</b>	<b>744.883</b>	<b>1.223</b>	<b>4.283.358</b>	<b>6.336.694</b>
<b>Finansielle derivater</b>							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	156	468	2.184	0	0	2.808
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0

### 13.15 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning av utenlandsk valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022.

### 13.16 Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Se note 13.26.3 som viser sensitivitetsanalyse for verdsettelse av verdipapir i nivå 3.

### 13.17 Renterisiko

#### 13.17.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende. Rentenivået blir vurdert fortløpende. Normalt vil banken endre sine utlåns- og innskuddsbetingelser i tråd med utviklingen i det generelle rentenivået.



Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	85.106	85.106
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	122.647	122.647
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	9.612	2.000	45.963	5.476.499	5.534.074
Obligasjoner, sertifikat og lignende	75.650	517.081	5.062	0	0	0	597.793
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	384.008	384.008
<b>Sum eiendeler</b>	<b>75.650</b>	<b>517.081</b>	<b>14.674</b>	<b>2.000</b>	<b>45.963</b>	<b>6.068.260</b>	<b>6.723.628</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50.326	0	0	0	2.347	52.673
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	0	4.741.748	4.741.748
Obligasjonsgjeld	0	943.438	0	0	0	0	943.438
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	53.278	53.278
Ansvarlig lånekapital	0	45.365	0	0	0	0	45.365
<b>Sum gjeld</b>	<b>0</b>	<b>1.039.129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.797.372</b>	<b>5.836.502</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>75.650</b>	<b>-522.048</b>	<b>14.674</b>	<b>2.000</b>	<b>45.963</b>	<b>1.270.887</b>	<b>887.126</b>

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	86.336	86.336
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	203.198	203.198
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	0	8.311	49.844	5.303.430	5.361.585
Obligasjoner, sertifikat og lignende	89.392	460.869	0	0	0	0	550.261
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	300.124	300.124
<b>Sum eiendeler</b>	<b>89.392</b>	<b>460.869</b>	<b>0</b>	<b>8.311</b>	<b>49.844</b>	<b>5.893.088</b>	<b>6.501.504</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50.115	0	0	0	1.499	51.614
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	40.083	119.634	0	0	4.462.251	4.621.968
Obligasjonsgjeld	100.354	825.500	0	0	0	0	925.854
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	51.337	51.337
Ansvarlig lånekapital	0	45.134	0	0	0	0	45.134
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>100.354</b>	<b>960.832</b>	<b>119.634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.515.087</b>	<b>5.695.907</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-10.962</b>	<b>-499.963</b>	<b>-119.634</b>	<b>8.311</b>	<b>49.844</b>	<b>1.378.001</b>	<b>805.597</b>

## 13.17.2 Renterisiko pr. 31.12.2022

### Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på – 0,1 millioner kroner, se tabell nedenfor.

**Renterisiko pr. 31.12.2022**

	<b>Eksposering</b>	<b>Renteløpetid</b>	<b>Renterisiko ved 1 % endring</b>
<b>Eiendeler</b>			
Utlån til kunder med flytende rente	5.476.500	0,12	-6.572
Utlån til kunder med rentebinding	57.575	3,75	-2.159
Rentebærende verdipapirer	597.793	0,13	-777
Øvrige rentebærende eiendeler	200.141	0,00	0
<b>Gjeld</b>			
Innskudd med rentebinding	236.074	0,50	1.180
Flytende innskudd	4.505.674	0,15	6.759
Verdipapirgjeld	990.000	0,13	1.287
Øvrig rentebærende gjeld	115.000	0,13	150
Utenom balansen	0	0,00	0
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	10.105	0,25	25
Renterisiko i derivater (passivasikring)	10.105	0,25	-25
<b>Sum renterisiko</b>			<b>-133</b>

**13.18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 264	- 651		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	204 599	152 021		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	13 438	5 449		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	385	477		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>221.686</b>	<b>157.295</b>		
			<b>Gjennomsnittlig effektiv rentesats</b>	<b>Gjennomsnittlig effektiv rentesats</b>
			<b>2022</b>	<b>2021</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 891	1 547	3,78 %	2,01 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	50 455	29 006	1,74 %	0,65 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	22 120	11 133	2,44 %	1,09 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 719	1 115	3,82 %	2,47 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 470	4 106		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>80.655</b>	<b>46.907</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>141.032</b>	<b>110.388</b>		

For 2022 er renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital ført mot bankens egenkapital. Se kapittel 11.

**13.19 Segmentinformasjon**

Banken har to strategiske forretningsområder som rapporteres til styret. Dette er privatmarkedet og bedriftsmarkedet. I noten nedenfor vises tilsvarende segmentinformasjon som rapporteres til styret i banken. Det er vår vurdering at det ikke foreligger vesentlig forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder.

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>80.997</b>	<b>71.002</b>	<b>-10.967</b>	<b>141.032</b>	<b>64.611</b>	<b>58.404</b>	<b>-12.627</b>	<b>110.388</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			14.911	14.911			10.613	10.613
Netto provisjonsinntekter			34.450	34.450			41.346	41.346
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-2.504	-2.504			1.673	1.673
Andre driftsinntekter			108	108			229	229
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46.964</b>	<b>46.964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.861</b>	<b>53.861</b>
Lønn og personalkostnader			47.133	47.133			44.669	44.669
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4.473	4.473			4.382	4.382
Andre driftskostnader			50.671	50.671			43.599	43.599
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>102.277</b>	<b>102.277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>92.650</b>	<b>92.650</b>
Tap på utlånsengasjement og garantier	928	9.818		10.745	2.157	1.957		4.114
<b>Resultat før skatt</b>	<b>80.069</b>	<b>61.185</b>	<b>-66.280</b>	<b>74.974</b>	<b>62.454</b>	<b>56.447</b>	<b>-51.416</b>	<b>67.485</b>
<b>BALANSETALL</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Totalt</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Totalt</b>
Utlån til og fordringer på kunder	3.833.411	1.700.664		5.534.074	3.699.642	1.661.943		5.361.585
Innskudd fra kunder	3.553.681	1.188.066		4.741.748	3.465.466	1.156.502		4.621.968

## 13.20 Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Garantiprovisjon	1.609	1.624
Formidlingsprovisjoner	411	320
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	6.126	13.517
Verdipapirforvalning	2.080	2.139
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	15.148	14.518
Betalingsformidling	11.679	11.130
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3.671	3.592
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>40.724</b>	<b>46.840</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1.680	1.582
Andre gebyr- og provisjonskostnader	4.594	3.913
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>6.274</b>	<b>5.495</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-3.607	-2.278
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	233	3.570
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	869	380
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-2.504</b>	<b>1.673</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	108	183
Andre driftsinntekter	0	46
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>108</b>	<b>229</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	14.911	10.613
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>14.911</b>	<b>10.613</b>

## 13.21 Lønn og andre personalkostnader

### 13.21.1 Lønn og andre personalkostnader bank

<b>2022</b>		<b>Opptjent</b>	<b>Pensjons-</b>	<b>Lån og sikk.</b>
<b>Banksjef</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>bonus</b>	<b>kostnad</b>	<b>still.</b>
Odd Kjetil Sørgaard	1.311	18	152	0

<b>2022</b>		<b>Opptjent</b>	<b>Pensjons-</b>	<b>Lån og sikk.</b>
<b>Ledende ansatte</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>bonus</b>	<b>kostnad</b>	<b>still.</b>
Jan-Børge Silseth	1.238	18	136	3.134
Bård Eiliv Oppigard	1.001	18	94	1.780
Jørn Vidar Gule	955	18	79	500
Christian Sollid	952	18	81	2.798
Kristin Henøen	912	18	72	976
Maria-Elis Henøen Hustad	738	18	48	916

<b>2022</b>		<b>Ordinært</b>	<b>Tilleggs-</b>	<b>Lån og sikk.</b>
<b>Styret</b>		<b>honorar</b>	<b>honorar</b>	<b>still.</b>
Iver Kristian Arnesen - styreleder		109	0	917
Georg Inge Iversen Panzer - nestleder		75	0	884
Jan Erik Nerland		59	0	1.250
Dordi Storvik		60	0	0
Ingunn Sylte		76	0	0
Beathe Bakken		67	0	1.225
Rolf Jonas Hurlen		7	0	1.613
Svein Atle Roset		31	0	0
Oddny Nesse Løkhaug		76	0	1.500

<b>2021</b>		<b>Opptjent</b>	<b>Pensjons-</b>	<b>Lån og sikk.</b>
<b>Banksjef</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>bonus</b>	<b>kostnad</b>	<b>still.</b>
Odd Kjetil Sørgaard	1.326	18	161	595

<b>2021</b>		<b>Opptjent</b>	<b>Pensjons-</b>	<b>Lån og sikk.</b>
<b>Ledende ansatte</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>bonus</b>	<b>kostnad</b>	<b>still.</b>
Jan-Børge Silseth	1.241	18	145	3.180
Bård Eiliv Oppigard	960	18	94	2.000
Jørn Vidar Gule	924	18	79	500
Christian Sollid	902	18	79	2.910
Sonja Bersås	751	18	51	249
Oddrun Waagen	816	18	64	1.350
Kristin Henøen	880	18	72	995
Maria-Elis Henøen Hustad	662	18	43	804

<b>2021</b>		<b>Ordinært</b>	<b>Tilleggs-</b>	<b>Lån og sikk.</b>
<b>Styret</b>		<b>honorar</b>	<b>honorar</b>	<b>still.</b>
Svein Roset - styreleder		120	0	0
Iver Kristian Arnesen - nestleder		62	0	0
Georg Inge Iversen Panzer		71	0	878
Lasse Iversen		23	0	0
Dordi Storvik		56	0	0
Rigmor Hustad Holen		23	0	1.400
Beathe Bakken		77	0	1.278
Oddny Nesse Løkhaug		79	0	1.500

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	48,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	95,7

Generalforsamlingens leder mottar et fast honorar per år på kr 10.000. I tillegg mottas godtgjørelse på kr 1.750 per møte.

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.750 per møte. Leder i valgkomiteen har i tillegg et fast honorar per år på kr 7.000.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

OTP – Obligatorisk tjenstepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene.

Det er gjort avtale med administrerende banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 6 måneder. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til administrerende banksjef eller til styrets leder.

Banken har en bonusordning basert på mersalg og utvikling i forhold til foregående år. Bonusordningen gjelder alle ansatte, inkludert ledergruppe og administrerende banksjef. Ordningen gir likt bonusbeløp til alle, avhengig av stillingsstørrelse, men uavhengig av lønnsnivå. Ordningen er basert på generelle kriterier, innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte og skal ikke gi incentiveeffekt når det gjelder overtagelse av risiko.

Ut over denne bonusordningen har ikke banken variabel godtgjørelse til ansatte eller tillitsvalgte.

### 13.21.2 Pensjonskostnader

	2022	2021
<b>Bokførte pensjonskostnader</b>		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	2.845	2.598
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	741	386
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>3.586</b>	<b>2.984</b>

Banken plikter å ha en tjenstepensjonsordning for alle sine ansatte.

Pr. 31. desember 2022 har banken følgende tjenstepensjonsordninger:

#### Innskuddsbasert pensjonsordning

Banken har en innskuddspensjonsordning med individuelt investeringsvalg og risikodekninger for alle ansatte. Banken innbetaler kvartalsvis innskudd for hver enkelt ansatt til forsikringsselskapet Danica, og har ingen ytterligere betalingsforpliktelser utover de månedlige innskuddene. Innskuddsbeløpene utgiftsføres fortløpende som pensjonskostnader i bankens resultatregnskap. Bankens pensjonskostnader i den innskuddsbasert pensjonsordningen utgjør 2,85 mill. kroner i 2022.

#### Avtalefestet pensjon

Banken deltar i Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon (AFP). På grunn av betydelig usikkerhet i tilknytning til pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen, har banken ikke foretatt noen avsetning for AFP-forpliktelser i balansen pr. 31. desember 2022. Regnskapsmessig blir ordningen derfor behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning, hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende. Pensjonskostnadene i forbindelse med innbetaling til fellesordningen for AFP utgjør 0,74 mill. kroner i 2022.

### 13.22 Andre driftskostnader

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Kjøp eksterne tjenester	17.850	4.647
EDB kostnader	17.712	21.610
Kostnader leide lokaler	228	344
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.103	1.196
Reiser	271	251
Markedsføring	4.316	3.580
Ekstern revisor	530	872
Andre driftskostnader	8.660	11.099
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>50.671</b>	<b>43.599</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	436	745
Andre attestasjonstjenester	94	127

### 13.23 Transaksjoner med nærstående parter

Utover lønn til ledende ansatte og styremedlemmer har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter i 2022.

## 13.24 Skatter

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat før skattekostnad	74 973	67 485
Permanente forskjeller	- 14 568	- 6 979
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 3 678	- 2 944
Endring i midlertidige forskjeller	1 249	14 368
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>57.976</b>	<b>71.930</b>
<b>Betalbar skatt på årets resultat</b>	<b>14.494</b>	<b>17.983</b>
Formuesskatt	1.650	984
<b>Betalbar skatt</b>	<b>16.144</b>	<b>18.967</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	14 494	17 983
Endring utsatt skatt over resultatet	95	- 3 592
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 137	113
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>14.452</b>	<b>14.503</b>
Resultat før skattekostnad	74 973	67 485
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	18 743	16 871
Permanente forskjeller	- 4 155	- 2 481
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 137	113
<b>Skattekostnad</b>	<b>14.452</b>	<b>14.504</b>
Effektiv skattesats (%)	19 %	21 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 4 560	- 968
Resultatført i perioden	95	- 3 592
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-4.465</b>	<b>-4.560</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 2 454	- 2 145
Gevinst og tapskonto	632	790
Finansielle derivat	135	39
Avsetning til forpliktelser	- 2 723	- 2 781
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 55	- 463
<b>Sum utsett skatt</b>	<b>-4.465</b>	<b>-4.560</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 309	- 331
Gevinst og tapskonto	- 158	- 198
Finansielle derivat	96	39
Avsetning til forpliktelser	58	- 2 781
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	408	- 321
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>95</b>	<b>-3.592</b>

Formuesskatten fra og med 2022 er kostnadsført under andre driftskostnader.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Dette innebærer at skattereduserende midlertidige forskjeller som forventes å reversere langt frem i tid, ikke kan utlignes mot skatteøkende forskjeller som forventes å reversere før.

Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse, skal balanseføres når det er sannsynlig at sparebanken vil kunne nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen i fremtiden gjennom fradrag i skattepliktig inntekt. Den utsatte skattefordel balanseføres etter de generelle vurderingsregler for eiendeler.

#### Skattekostnaden består av:

**Betalbar skatt:** 25 % av skattemessig resultat og formuesskatt i 2022. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

**Utsatt skatt/utsatt skattefordel:** Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige. Beregningen av utsatt skatt/utsatt skattefordel er basert på 25 % skatt.

**Formuesskatt:** kr. 1.650.000 kommer frem under betalbar skatt.

#### Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

- Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.
- Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

### 13.25 Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	85.106				85.106
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122.647				122.647
Utlån til og fordringer på kunder	4.911.672			622.402	5.534.074
Rentebærende verdipapirer			597.793		597.793
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		68.868		259.882	328.751
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5.119.425</b>	<b>68.868</b>	<b>597.793</b>	<b>882.284</b>	<b>6.668.370</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	52.673				52.673
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.741.748				4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.438				943.438
Ansvarlig lånekapital	45.365				45.365
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>5.783.223</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.783.223</b>

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	86.336				86.336
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	203.198				203.198
Utlån til og fordringer på kunder	4.837.194			524.391,00	5.361.585
Rentebærende verdipapirer			550.261		550.261
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		73.836		165.090	238.926
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5.126.728</b>	<b>73.836</b>	<b>550.261</b>	<b>689.481</b>	<b>6.440.306</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	51.614				51.614
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968				4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	925.854				925.854
Ansvarlig lånekapital	45.134				45.134
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>5.644.570</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.644.570</b>



## 13.26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

### 13.26.1 Eiendeler bokført til amortisert kost

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	85 106	85 106	86 336	86 336
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122 647	122 647	203 198	203 198
Utlån til og fordringer på kunder	4 911 673	4 911 673	4 837 195	4 837 195
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>5.119.425</b>	<b>5.119.425</b>	<b>5.126.729</b>	<b>5.126.729</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 741 748	4 741 748	4 621 968	4 621 968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943 438	933 526	925 854	929 239
Ansvarlig lånekapital	45 365	45 168	45 134	45 341
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>5.730.551</b>	<b>5.720.441</b>	<b>5.592.956</b>	<b>5.596.548</b>

Utlån til og innskudd fra kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlåns- og innskuddsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til og innskudd fra kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

### 13.26.2 Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 257,8 mill. kroner av totalt 259,9 mill. kroner i nivå 3.

Når det gjelder posten «Utlån til virkelig verdi» på 622,4 mill. kroner er dette boliglånporteføljen i bankens balanse som er klagt for overflytting til Eika Boligkreditt AS.

**Nivåfordeling finansielle instrumenter**

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2022</b>				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	622.402	622.402
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	647.914	18.747	666.661
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	259.882	259.882
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>647.914</b>	<b>901.031</b>	<b>1.548.945</b>

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	689.481	18.179
Realisert gevinst resultatført	0	-116
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-715
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	43.892	0
Investering	50.900	2.779
Salg	0	-1.379
Endring utlån til virkeligverdi over andre inntekter og kostnader	98.011	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>882.284</b>	<b>18.747</b>

**Nivåfordeling finansielle instrumenter**

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2021</b>				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	524.391	524.391
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	605.918	18.179	624.097
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	165.090	165.090
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>605.918</b>	<b>707.660</b>	<b>1.313.578</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	151.067	14.894
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	2.548
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	1.041	0
Investering	12.982	2.037
Salg	0	-1.300
Utlån til virkeligverdi over andre inntekter og kostnader	524.391	
<b>Utgående balanse</b>	<b>689.481</b>	<b>18.179</b>

### 13.26.3 Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	14.998	16.873	20.622	22.497
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	705.827	794.056	970.512	1.058.741
<b>Sum eiendeler</b>	<b>720.825</b>	<b>810.928</b>	<b>991.134</b>	<b>1.081.237</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	14.543	16.361	19.997	21.815
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	551.585	620.533	758.429	827.377
<b>Sum eiendeler</b>	<b>566.128</b>	<b>636.894</b>	<b>778.426</b>	<b>849.192</b>

### 13.27 Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	193.888	192.763	192.763
Kommune / fylke	47.909	48.013	48.013
Bank og finans	24.969	25.079	25.079
Obligasjoner med fortrinsrett	331.887	331.938	331.938
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>598.653</b>	<b>597.793</b>	<b>597.793</b>
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	170.639	168.926	168.926
Kommune / fylke	41.068	41.064	41.064
Bank og finans	15.144	15.111	15.111
Obligasjoner med fortrinsrett	325.580	325.160	325.160
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>552.431</b>	<b>550.261</b>	<b>550.261</b>
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat).

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

### 13.28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	2022			2021			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b>				<b>598.653</b>	<b>597.793</b>			<b>552.431</b>	<b>550.261</b>
<b>Aksjer</b>									
Spama AS	916148690		5	1	1		5	1	1
Eiendoms-kreditt AS	979391285		9.014	920	1.501		9.014	920	920
Protomøre Kunnskapspark AS	981036093		101.650	254	254		101.650	254	254
Molde Lufthavnutvikling AS	985615462		25	256	256		25	256	256
Molde Sentrum AS	961893992		1	1	1		1	1	1
Gassvegen - Fylkesvegene 529 og 532 AS	912254941		0	0	0		50	50	50
Kredittforeningen For Sparebanker	986918930		460	474	474		460	474	474
Nesset Vekst AS	986916008		108.000	108	108		108.000	108	108
Contrast Adventure Norway AS	992104465		28.000	400	400		28.000	400	400
Eika VBB AS	921859708		2.545	9.115	12.795		1.999	6.371	10.875
Vn Norge Forvaltning AS (tidl. Visa Norge Holding 1 A	918056076		11	0	78		11	0	130
Vn Norge AS	821083052		782	0	822		782	0	1.375
Skjorta AS (tidl. Romsdalsbanken Eiendom AS)	985338159		0	0	0		15.000	1.500	1.500
Sjøholt Næringsbygg AS	947425013		15.000	1.500	1.500		0	0	0
<b>Sum aksjer</b>				<b>13.029</b>	<b>18.188</b>			<b>10.335</b>	<b>16.344</b>
<b>Aksjer i tilknyttet selskap</b>									
Garanti Eiendomsmegling Molde AS	923773045		34	34	34		0	0	0
<b>Sum aksjer i tilknyttet selskap</b>			<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>									
Kvinesdal Sparebank	937894805		0	0	0		13.791	1.379	1.310
Sparebank 1 Nordmøre	937900031		5.000	525	525		5.000	525	525
<b>Sum egenkapitalbevis</b>				<b>525</b>	<b>525</b>			<b>1.904</b>	<b>1.835</b>
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>									
Eika Kreditt	893253432		5.208	5.301	5.483		22.581	22.835	22.806
Eika Likviditet	912370275		22.733	22.987	23.126		11.184	11.398	11.696
Eika Sparebank	983231411		20.986	21.246	21.513		20.849	21.107	21.155
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>				<b>49.534</b>	<b>50.121</b>			<b>55.340</b>	<b>55.657</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>63.122</b>	<b>68.868</b>			<b>67.579</b>	<b>73.836</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>661.775</b>	<b>666.661</b>			<b>620.010</b>	<b>624.096</b>

### 13.29 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Orgnummer	Eierandel	2022				2021				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre</b>											
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,95	27.449.736	116.608	122.232	12.890	1,88	22.991.617	96.952	96.629	2.744
Eika Gruppen AS	979319568	2,11	521.490	58.667	135.587	1.208	1,59	393.776	27.423	66.548	7.777
SDFC AF 1993H.A	16988138	0,21	3.628	1.644	2.063	0	0,21	3.628	1.644	1.913	0
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>176.919</b>	<b>259.882</b>	<b>14.098</b>			<b>126.019</b>	<b>165.090</b>	<b>10.521</b>

	2022	2021
Balansført verdi 01.01.	165.090	151.067
Tilgang	50.900	12.982
Avgang	0	0
Realisert gevinst/tap	0	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	43.892	1.041
<b>Balansført verdi 31.12.</b>	<b>259.882</b>	<b>165.090</b>

### 13.30 Finansielle derivat

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.

Pr. 31. desember 2022 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

	2022		2021	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswapper	10.105	10.646	10.735	10.891

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verddivurderingsmodeller 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 2022.

### 13.31 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har et tilknyttet selskap, Garanti Eiendomsmegling Molde AS, hvor banken har en eierandel på 34 %.

Aksjene i Garanti Eiendomsmegling Molde AS ble kjøpt i 3. kvartal 2022. Banken har fra før en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.

### 13.32 Varige driftsmidler

#### 13.32.1 Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	14.940	54.726	0	69.666
Tilgang	1.368	2.327	6.191	9.886
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	16.308	57.053	6.191	79.552
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	9.251	21.904	516	31.671
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>7.057</b>	<b>35.149</b>	<b>5.675</b>	<b>47.881</b>
Kostpris pr. 01.01.2022	16.308	57.053	6.191	79.552
Tilgang	0	341	0	341
Avgang til kostpris	-85	0	0	-85
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	16.223	57.394	6.191	79.807
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	11.124	23.987	1.032	36.143
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>5.099</b>	<b>33.407</b>	<b>5.159</b>	<b>43.664</b>
Avskrivninger 2021	1.558	2.307	516	4.381
Avskrivninger 2022	1.873	2.084	516	4.473
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

Bygningene er verdsatt til bokført verdi.

### 13.33 Leieavtaler

Banken implementerte IFRS 16 fra 1. januar 2021.

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtalen er ca. 2,0 %. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalen inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sin leieavtale.

#### Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har en leieperiode opptil 5 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens mulige fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 4,3 MNOK per 31.12.2022.

	Bokført verdi		Bokført verdi
	31.12.2021	IFRS 16	31.12.2022
Varige driftsmidler	5.675	-516	5.159
Andre avsetninger	-5.491	748	-4.743
Opptjent egenkapital	0	0	416

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner	Kjøretøy	Totalt
		og utstyr		
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	6.191	0	0	6.191
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0	0
Omrøgningsdifferanser	0	0	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2021</b>	<b>6.191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.191</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	516	0	0	516
Avskrivninger i perioden	516	0	0	516
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022</b>	<b>1.032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.032</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.2022</b>	<b>5.159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.159</b>

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid  
Avskrivningsmetode

5  
Lineær

Udiskonterte leieforpliktelse og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner	Kjøretøy	Totalt
		og utstyr		
Mindre enn 1 år	852	0	0	852
1-2 år	852	0	0	852
2-3 år	852	0	0	852
3-4 år	852	0	0	852
4-5 år	852	0	0	852
Mer enn 5 år	71	0	0	71
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelse 31.12.2022</b>	<b>4.331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.331</b>

Endringer i leieforpliktelse	Bygninger	Maskiner	Kjøretøy	Totalt
		og utstyr		
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	0	0	0	0
Nye/andrede leieforpliktelse innregnet i perioden	5.491	0	0	5.491
Betaling av leie	-852	0	0	-852
Betaling av renter	0	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelse	104	0	0	104
<b>Totale leieforpliktelse 31.12.2022</b>	<b>4.743</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.743</b>

Beløp i resultatregnskapet	2022
Rente på leieforpliktelse	104
Avskrivninger på bruksretteiendeler	516
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	0
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	0

### 13.34 Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	4.465	4.560
Opptjente, ikke motatte inntekter	3.760	6.075
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	3.058	2.370
Overtatte eiendeler	310	310
Andre eiendeler	0	0
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>11.593</b>	<b>13.315</b>

De overtatte eiendelene som vises i ovennevnte tabell er som holdt for salg i balansen.

### 13.35 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.326	50.115	3m Nibor + 62 bp
Øvrige innskudd				2.347	1.499	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>52.673</b>	<b>51.614</b>	

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2022 er et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.22 eller 31.12.21.

### 13.36 Innskudd fra og gjeld til kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.741.748	4.621.968
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>4.741.748</b>	<b>4.621.968</b>

Innskuddt fordelt på geografiske områder	2022	2023
Hustadvika	2.008.032	1.836.446
Molde	1.399.212	1.370.944
Møre og Romsdal for øvrig	345.468	346.287
Landet for øvrig	963.418	1.044.905
Utlandet	25.618	23.386
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>4.741.748</b>	<b>4.621.968</b>

Innskuddsfordeling	2022	2021
Lønnstakere	3.553.681	3.465.466
Jordbruk, skogbruk og fiske	138.025	140.822
Industri	107.461	95.437
Bygg, anlegg	137.319	122.278
Varehandel	77.740	70.552
Transport og lagring	43.828	42.190
Eiendomsdrift og tjenesteyting	245.879	347.348
Annen næring	437.815	337.874
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>4.741.748</b>	<b>4.621.968</b>

### 13.37 Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital

#### 13.37.1 Sertifikat og obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	85.000	0	84.686	3m Nibor + 75 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	0	100.121	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	0	100.354	3m Nibor + 85 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.408	75.144	3m Nibor + 68,5 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.133	100.054	3m Nibor + 79 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.088	65.037	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.442	75.165	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.055	100.023	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.470	100.160	3m Nibor + 80 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	125.477	125.111	3m Nibor + 56 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	125.000	125.801	0	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.565	0	3m Nibor + 80 bp
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>943.438</b>	<b>925.854</b>	

#### 13.37.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	0	30.087	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	0	15.048	3m Nibor + 205 bp
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.268	0	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	07.11.2027	15.000	15.097	0	3m Nibor + 320 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.365</b>	<b>45.134</b>	

### 13.37.3 Endringer i verdipapirgjeld i 2021

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/	Andre endringer	Balanse
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	925.854	301.675	-285.160	1.068	943.437
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir</b>	<b>925.854</b>	<b>301.675</b>	<b>-285.160</b>	<b>1.068</b>	<b>943.437</b>
Ansvarlig lånekapital	45.134	45.000	-45.000	231	45.365
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>45.134</b>	<b>45.000</b>	<b>-45.000</b>	<b>231</b>	<b>45.365</b>

### 13.38 Annen gjeld og pensjon

#### 13.38.1 Annen gjeld

	2022	2021
<b>Annen gjeld</b>		
Påløpte kostnader	16.830	14.854
Bankremisser	26	166
Øvrig gjeld	7.203	2.497
Skattetrekk	1.700	1.946
Skyldig merverdiavgift	107	98
Skyldig lønn	3.871	3.679
Skyldig arbeidsgiveravgift	1.984	2.452
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>31.721</b>	<b>25.692</b>

Av påløpte kostnader utgjør 7,8 MNOK tjenestevederlag til SDC fra konvertering til ut avtaleperiode og 3,5 MNOK oppgjør for immaterielle eiendeler til SDC. Dette er kostnadsført i 2020 og vil bli betalt etter konvertering i 2023. Kostnadene er knyttet til overgang til nytt kjernebanksystem fra SDC til TietoEvy.

#### 13.38.2 Avstemming av netto gjeld

	2022	2021
<b>Avstemming av netto gjeld</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	85.106	86.336
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122.647	203.198
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-996.111	-977.468
Leieforpliktelser	-4.743	-5.491
<b>Netto gjeld</b>	<b>-793.101</b>	<b>-693.425</b>
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	207.753	289.534
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1.000.854	-982.959
<b>Netto gjeld</b>	<b>-793.101</b>	<b>-693.425</b>

#### 13.38.3 Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
<b>Netto gjeld 01.01.2021</b>	<b>-1.218.442</b>	<b>0</b>	<b>-1.218.442</b>	<b>82.432</b>	<b>263.378</b>	<b>345.810</b>
Kontantstrømmer	253.607	818	254.425	3.904	-60.181	-56.277
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	-6.191	-6.191	0	0	0
Andre endringer	-12.633	-118	-12.751	0	0	0
<b>Netto gjeld 31.12.2021</b>	<b>-977.468</b>	<b>-5.491</b>	<b>-982.959</b>	<b>86.336</b>	<b>203.197</b>	<b>289.533</b>
Kontantstrømmer	-15.500	852	-14.648	-1.230	-80.550	-81.780
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	-3.143	-104	-3.247	0	0	0
<b>Netto gjeld 31.12.2022</b>	<b>-996.111</b>	<b>-4.743</b>	<b>-1.000.854</b>	<b>85.106</b>	<b>122.647</b>	<b>207.753</b>



### 13.39 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010806029	28.09.2017	28.09.2022	35.000.000	3m Nibor + 380 bp	0	35.000
NO0010819626	21.03.2018	21.03.2023	35.000.000	3m Nibor + 370 bp	35.000	35.000
NO0012699091	13.12.2022	13.12.2027	35.000.000	3m Nibor + 460 bp	35.000	0
<b>Fondsobligasjonskapital</b>					<b>70.000</b>	<b>70.000</b>

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen *Sum rentekostnader*, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av betalbar skatt i skattenoten.

Fondsobligasjonslån 35 mill. kroner med call i mars 2023 er i 2023 refinansiert med ny fondsobligasjon med same pålydende.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste	Andre	Balanse
Fondsobligasjonskapital	70.000	35.000	-35.000		70.000
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>	<b>70.000</b>	<b>35.000</b>	<b>-35.000</b>	<b>0</b>	<b>70.000</b>

### 13.40 Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 196,47 millioner kroner fordelt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-.

#### 13.40.1 Notert på Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis er fra 24. april 2020 notert på Euronext Growth Oslo, hvor bankens obligasjonsgjeld, fondsobligasjoner og ansvarlige lån også blir notert.

Romsdal Sparebanks styre la i sitt grunnlag for søknaden, vekt på muligheten en slik notering kan gi for banken for tilgang til kapital framover. For egenkapitalbevisene betyr det økt likviditet for egenkapitalbevisene, et transparent marked for prissetting, og mulighet for elektronisk omsetning av bankens egenkapitalbevis.

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB-ME.

### 13.40.2 20 største egenkapitalbevis

Navn	Beholdning	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS - 2) og 3)	105.506	5,37 %
FK-Invest AS	62.577	3,19 %
Malme AS	62.577	3,19 %
Molde kommune	58.943	3,00 %
F. Kristiseter Invest AS	47.662	2,43 %
Istad Kraft AS	44.613	2,27 %
Joar Heggset	40.000	2,04 %
Molde Eiendom og Utleie AS	35.578	1,81 %
Alstad Invest AS - 2)	35.000	1,78 %
Kommunal Landpensjonskasse Gjensidige	32.800	1,67 %
Tor Bugge	31.935	1,63 %
Gudbjørg Frisvoll	31.814	1,62 %
Tor Gunnar Hansen	30.554	1,56 %
Helseth Eiendom AS	29.560	1,50 %
Bolsøy Helselag	28.571	1,45 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	28.492	1,45 %
Martinus Vågbø Nerland	27.560	1,40 %
Kjell Roger Remmen	27.470	1,40 %
Kristian Austigard	26.347	1,34 %
Nauste Invest AS - 2)	25.000	1,27 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>812.559</b>	<b>41,36 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.152.141	58,64 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 1 964 700

- 1) Nærstående
- 2) Medlem i bankens generalforsamling
- 3) Medlem i bankens styre

### 13.40.3 Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer

31.12.2022

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
<b>Ledende ansatte</b>	
Odd Kjetil Sørugaard	5.497
Kristin Henøen	3.072
Jørn Vidar Gule	1.617
Jan-Børge Silseth	1.000
Christian Sollid	968
Bård Eiliv Oppigard	517
Sigbjørn Ørjavik	300
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>12.971</b>
<b>Styre inkludert nærstående</b>	
Georg Inge Iversen Panzer	485
Oddny Nesse Løkhaug	1.000
Ingunn Sylte	105.506
Jan Erik Nerland	14.143
Berit Vold Eidem	323
Knut Bertil Øygaard	381
<b>Sum styre</b>	<b>121.838</b>

#### 13.40.4 Fordeling i antall av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.517	0,1 %	30	7,1 %
101 - 1.000 bevis	76.200	3,9 %	179	42,6 %
1.001 - 5.000 bevis	339.935	17,3 %	126	30,0 %
5.001 - 10.000 bevis	223.029	11,4 %	32	7,6 %
10.001 - 25.000 bevis	536.460	27,3 %	34	8,1 %
25.001 - 500.000 bevis	787.559	40,1 %	19	4,5 %
<b>Sum</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,0 %</b>	<b>420</b>	<b>100,0 %</b>

#### 13.40.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	118	479.085	24,4 %
Molde	185	1.160.921	59,1 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	16	135.521	6,9 %
Resten	85	152.124	7,7 %
<b>Sum</b>	<b>420</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,0 %</b>

#### 13.40.6 Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Utjevningsfond	19.826	16.751
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>224.201</b>	<b>221.126</b>
Sparebankens fond	505.021	466.275
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Gavefond	500	0
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>509.962</b>	<b>470.716</b>
Fond for urealisert gevinst	82.963	43.755
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	70.000	70.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>887.126</b>	<b>805.597</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>30,54 %</b>	<b>31,96 %</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B) - fratrukket utbytte og gaveutdeling</b>	<b>29,03 %</b>	<b>30,54 %</b>

#### Utbytte

Avkastning til egenkapitalbevisene (i hele tusen kr.)	18.482	16.934
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	17.000	15.718
Avkastning fordelt per egenkapitalbevis	9,41	8,62
Kontantutbytte per egenkapitalbevis	8,65	8,00
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis	0,76	0,62

### 13.41 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2022	2021
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,90 %	0,82 %

\* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2021 - 31.12.2022

Tall i tusen kroner	2022	2021
<b>Resultat etter skatt</b>	60.522	52.981
Renter på fondsobligasjon	-3.678	-2.944
Skatt renter fondsobligasjon	0	0
<b>Sum</b>	<b>56.844</b>	<b>50.037</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>30,54 %</b>	<b>31,96 %</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere</b>	<b>17.360</b>	<b>15.992</b>
<b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>1.965</b>	<b>1.965</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>8,83</b>	<b>8,14</b>

### 13.42 Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	19.166	16.070
Kontraktsgarantier	18.399	16.023
Lånegarantier	49.775	56.775
Andre garantier	1.097	1.097
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>88.437</b>	<b>89.965</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	4.479	0
Tapsgaranti	18.916	17.835
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>23.395</b>	<b>17.835</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>111.832</b>	<b>107.800</b>

Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Oslo/Akershus	23.746	21,2 %	18.186	16,9 %
Molde	15.766	14,1 %	15.426	14,3 %
Hustadvika	63.770	57,0 %	70.161	65,1 %
Møre og Romsdal for øvrig	7.540	6,7 %	4.027	3,7 %
Landet for øvrig	1.010	0,9 %	0	0,0 %
<b>Sum garantier</b>	<b>111.832</b>	<b>100 %</b>	<b>107.800</b>	<b>100 %</b>

#### Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt AS (EBK AS). EBK AS har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 1.891 mill. kroner hos EBK AS.

Garantibeløpet overfor EBK AS er todelt:

- **Tapsgaranti:** Banken garanterer for ethvert tap som EBK AS blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK

AS. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

- **Saksgaranti:** Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- **Retten til motregning i bankens provisjon:** Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK AS kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

### Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale ned Eika Boligkreditt AS

Likviditetsstøtte til EBK AS er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK AS likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK AS etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Pr. 31. desember 2022 var likviditetsforpliktelsen til EBK AS beregnet til kr. 0,-.

### 13.43 Hendelser etter balansedagen

Det er tre næringslivskunder som har gått konkurs etter balansedagen. Ingen av konkursene medfører tap av betydning for banken.

Ellers er det ikke hendelser etter balansedagen som av vesentlighet påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen eller vil påvirke bankens finansielle stilling i framtiden.

## 14 Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2022

---

### Generalforsamlingen

#### Innknytervalgte medlemmer

**Navn**

Svein Lodve Sandblåst  
Rune Skjørsæther  
Daniel Frisvoll Bugge  
Noralf Wadsten  
Gunn Elisabeth Moen  
Ove Sandblåst  
Vivi Ann Torill Haukås  
Magnhild Vågen

#### Medlemmer fra egenkapitalbeveiserne

**Navn**

Oskar Dag Sylte sen  
Magne Nauste  
Per Sandøy  
Torstein Alstad  
Paul Gunder Groven  
Bjørge Anne Vike  
Olav Gjermundnes  
May Britt Helseth

#### Ansattevalgte medlemmer

**Navn**

Hilde Moen Gautvik  
Erlend Kåre Stubø  
Terje Sverdrup Molton  
Sigbjørn Ørjavik  
Knut Bertil Øygard  
Monica Solum Gammelsæter

#### Kommunevalgte medlemmer

**Navn**

Marie Olise Austad  
Eva Solstad Alme

### Styret

**Navn**

Iver Kristian Arnesen (leder)  
Georg Inge Iversen Panzer (nestleder)  
Ingunn Molden Sylte  
Jan Erik Nerland  
Dordi Merete Storvik  
Rolf Jonas Hurlen (møtende vara)  
Oddny Nesse Løkhaug (ansattrepr.)  
Karoline Øverås (observatør ansatte)

### Valgkomite for generalforsamlingen og kundevalg møte

**Navn**

Noralf Wadsten  
Marie Olise Austad  
Oskar Dag Sylte sen  
Sigbjørn Ørjavik

### Valgkomite for egenkapitalbeveiserne

**Navn**

Nils Berner Kvammen  
Magne Bugge  
Kerstin V. Henøen

## 15 Revisjonsberetning

---

# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".  
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Iver Kristian Arnesen

### Styreleder

Serienummer: 9578-5995-4-243503

IP: 213.239.xxx.xxx

2023-03-01 16:57:09 UTC



## Dordi Merete Storvik

### Styremedlem

Serienummer: 9578-5998-4-801876

IP: 89.8.xxx.xxx

2023-03-01 16:58:56 UTC



## Jan Erik Nerland

### Styremedlem

Serienummer: 9578-5995-4-158131

IP: 88.84.xxx.xxx

2023-03-02 05:36:47 UTC



## Oddny Nesse Løkhaug

### Styremedlem

Serienummer: 9578-5995-4-151751

IP: 62.92.xxx.xxx

2023-03-02 06:37:28 UTC



## Ingunn Molden Sylte

### Styremedlem

Serienummer: 9578-5997-4-433724

IP: 77.16.xxx.xxx

2023-03-02 09:45:07 UTC



## Odd Kjetil Sørgaard

### Daglig leder

Serienummer: 9578-5994-4-681902

IP: 62.92.xxx.xxx

2023-03-02 12:24:13 UTC



## Georg Inge Iversen Panzer

### Styrets nestleder

Serienummer: 9578-5999-4-1468773

IP: 79.160.xxx.xxx

2023-03-02 16:42:53 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: V0D2I-VE7HN-DCI2G-JUPEF-SIOPE-L0PVY

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

#### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>