

## **Pilar 3**

### **Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold**

**31. desember 2023**



## Innholdsfortegnelse

1	Innledning og formål med dokumentet .....	4
1.1	Mål og hovedstrategi .....	4
1.2	Samfunnsansvar .....	4
1.3	Bruk av metoden ved beregning av kapitalkrav .....	4
2	Konsolidering .....	5
2.1	Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap mv.....	5
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene.....	5
3	Kapitalkrav og kapitaldekning .....	6
3.1	Kapitalkrav.....	6
3.2	Kapitaldekning .....	6
3.3	Bufferkrav .....	8
3.4	Uvektet kjernekapitalandel .....	9
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	10
4.1	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	10
4.2	Eksposering fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	10
4.3	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	11
4.4	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	12
4.5	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	12
4.6	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	12
4.7	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	13
4.8	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	14
5	Egenkapitalposisjoner .....	15
6	Eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.....	16
6.1	Informasjon om bankens eierinteresser i Eika Boligkreditt AS.....	16
6.2	Andre forpliktelser overfor EBK AS (punkt g i tabellen ovenfor) .....	16
7	Styring og kontroll av risiko.....	18
7.1	Vurdering av samlet kapitalbehov – ICAAP (Pilar 2) .....	18
7.2	Organisering av risikostyringen .....	18
7.2.1	Styret .....	18
7.2.2	Administrerende banksjef .....	18
7.2.3	Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen .....	19
7.2.4	Avdelingsledere .....	19
7.2.5	Årlig internkontrollgjennomgang/risikovurdering .....	20
7.3	Kredittrisiko .....	20
7.3.1	Utlån til kunder .....	20
7.3.2	Risikorapportering av kredittrisiko.....	20
7.3.3	Oppfølging av kredittportefølje.....	21
7.3.4	Konsentrasjonsrisiko .....	21
7.4	Markedsrisiko .....	21
7.5	Likviditetsrisiko .....	22
7.6	Operasjonell risiko .....	22
7.7	Gjenopprettingsplan.....	22
8	Opplysninger om ulike risikokategorier .....	24
8.1	Kredittrisiko .....	24
8.1.1	Definisjon av kredittforringede engasjement .....	24
8.1.2	Steg 1 og 2 nedskrivninger (gruppevis nedskrivninger) .....	24
8.1.3	Behandling av steg 3 (individuelle nedskrivninger) .....	24
8.1.4	Eksposering innenfor kredittområdet .....	25
8.2	Markedsrisiko .....	25
8.2.1	Renterisiko .....	25
8.2.2	Valutarisiko.....	26
8.2.3	Eksposering innenfor markedsområdet .....	26
8.3	Likviditetsrisiko .....	27
8.3.1	Innlånskilder.....	27

8.3.2	Organisering og rutiner .....	28
8.3.3	Eksponering innenfor likviditetsområdet .....	28
8.4	Operasjonell risiko .....	29
8.4.1	Eika Skolen – kompetanseaktiviteter for ansatte .....	29
8.4.2	Autorisasjoner .....	29
8.4.3	IKT sikkerhet .....	29
8.4.4	Utkontraktert virksomhet .....	30
8.4.5	Arbeid innenfor AHV og økonomisk kriminalitet .....	30
8.4.6	Bærekraft (ESG) .....	30
9	Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk .....	31
9.1	Bankens retningslinjer for godtgjørelse .....	31
9.2	Styrets ansvar .....	31
9.3	Former for godtgjørelse .....	31
9.3.1	Bonusordning .....	31
9.4	Godtgjørelsesutvalg .....	32
9.5	Godtgjørelse for regnskapsåret 2023 .....	32
9.6	Ekstra godtgjørelse for regnskapsåret 2023 .....	32
9.7	Utsatt godtgjørelse for regnskapsåret 2023 .....	32
10	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	33
10.1	Nøkkeltall kapital (konsolidert nivå) og likviditet .....	33
10.2	Oversikt over samlet kreditteksponering (konsolidert nivå) .....	34
10.3	Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0012750779 .....	35
10.4	Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0012610601 .....	36
10.5	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0012699091 .....	37
10.6	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0012847740 .....	38

### Behandling av dokumentet

Dato	Behandling
28.02.2024	Vedtatt i styret

## 1 Innledning og formål med dokumentet

---

Kapitalkravsregelverket stiller krav til offentliggjøring av informasjon om risiko- og kapitalstyring. Dette dokumentet med vedlegg er utarbeidet for å oppfylle bankens informasjonsplikt etter dette regelverket. Hoveddokumentet vil oppdateres årlig og publiseres samtidig med bankens årsrapport. Informasjon om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital oppdateres kvartalsvis og offentliggjøres i bankens kvartalsregnskap.

For supplerende informasjon om bankens finansielle stilling og utvikling, herunder oppdatert informasjon om kapitalkrav og ansvarlig kapital, vises det til års- og kvartalsrapporter på bankens hjemmesider: [www.romsdalsbanken.no](http://www.romsdalsbanken.no) under «Om oss – Regnskap».

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2023 med mindre annet kommer frem.

### 1.1 Mål og hovedstrategi

Bankens overordnede målsetting er å skape bærekraftig vekst og utvikling i bankens geografiske område på en langsiktig og ansvarlig måte. For å skape vekst og utvikling i dette området har banken en strategi for høy verdiskaping. Bankens strategiske målsetting skal nås gjennom nærhet til markedet, kundeorientering, relasjonsbygging, kompetanse, lokal beslutningskraft, konkurransedyktige produkter, motiverte medarbeidere, og kostnadseffektive prosesser. På den måten bygges bankens omdømme, det opparbeides kundelojalitet, samt at bankens lønnsomhet sikres.

Banken har Romsdal og sørlige deler av Nordmøre som sitt hovedmarkedsområde.

### 1.2 Samfunnsansvar

I banken er samfunnsansvar en integrert del av forretningsvirksomheten. Bankens samfunnsansvar kommer til uttrykk i bankens idegrunnlag om å bidra til vekst og utvikling i bankens geografiske område, og målet for arbeidet med samfunnsansvar er å bidra til denne utviklingen på en ansvarlig og bærekraftig måte. Arbeidet med samfunnsansvaret bidrar til å styrke bankens konkurransekraft, redusere risikoen, og tiltrekke banken gode kunder, investorer og dyktige ansatte.

### 1.3 Bruk av metoden ved beregning av kapitalkrav

Kapitalkravsregelverket består av tre pilarer:

- Pilar 1 – Minimumskrav til ansvarlig kapital
- Pilar 2 – Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging
- Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon

Pilar 1 omfatter minimumskravet til kapitaldekning. Det samlede beregningsgrunnlaget er summen av beregningsgrunnlagene for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I henhold til regelverket kan den enkelte bank velge ulike metoder for fastsettelse av beregningsgrunnlaget, men noen av metodene krever forhåndsgodkjenning fra Finanstilsynet.

Bankens metoder for fastsettelse av beregningsgrunnlaget:

- Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet.
- For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden. Dette betyr at beregningsgrunnlaget består av gjennomsnittlig inntekt siste 3 år multiplisert med 12,5. Kapitalkravet utgjør 15 % av dette beregningsgrunnlaget. Det er bankens samlede inntekter som benyttes ved beregning av kapitalbehovet.
- Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

## 2 Konsolidering

### 2.1 Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap mv

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

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eiendoms kreditt	9.014	1.442	0,17 %	0,17 %	Bergen	Finans
Kredittforeningen for sparebanker	460	474	0,92 %	0,92 %	Bergen	Finans
Eika Gruppen AS	521.490	159.576	2,11 %	2,11 %	Oslo	Finans
Eika Boligkreditt AS	28.073.328	119.942	1,97 %	1,97 %	Oslo	Kredittforetak
Sparebank 1 Nordmøre	5.000	525	0,25 %	0,25 %	Kristiansund	Bank
Eika VBB AS	2.836	14.258	1,72 %	1,72 %	Oslo	Betalingsformidling
Spama	5	1	0,02 %	0,02 %	Oslo	Opplæring
VN Norge AS	1	1.011	0,13 %	0,13 %	Oslo	Tjenester til finansieringsvirksomheter
Visa Norge Holding 1 AS(VNH1)	11	96	0,00 %	0,00 %	Oslo	Tjenester til finansieringsvirksomheter
<b>Sum</b>		<b>297.325</b>				

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Protomore Kunnskapspark AS	101.650	254	1,06 %	1,06 %	Molde	Bedriftsrådgivning
Contrast Adventures Norway AS	28.000	400	11,85 %	11,85 %	Sunnalsøra	Reisearrangør
Neset Vekst AS	108.000	108	13,25 %	13,25 %	Eidsvåg i R	Bedriftsrådgivning
Molde Lufthavnsutvikling AS	25	256	1,35 %	1,35 %	Molde	Eiendomshandel- og utleie
Molde Sentrum AS	1	1	0,48 %	0,48 %	Molde	Medlemsorganisasjon
Garanti Eiendoms mgeling Molde AS	34	34	34,00 %	34,00 %	Molde	Eiendoms mgeling
Møre Rensefisk AS	2.455	3.000	45,00 %	45,00 %	Averøy	Produksjon av yngel og settefisk
Sørøya Rensefisk AS	5.000	1.003	20,00 %	20,00 %	Hasvik	Produksjon av yngel og settefisk
Sjøholt Eiendom AS	15.000	1.500	13,04 %	13,04 %	Ålesund	Eiendomshandel- og utleie
<b>Sum</b>		<b>6.554</b>				

Viser ellers til note 13.28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet og note 13.29 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader i årsberetningen for 2023.

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

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

### 3 Kapitalkrav og kapitaldekning

---

#### 3.1 Kapitalkrav

Lovens minimumskrav til ansvarlig kapital tilsvarer i utgangspunktet 8 prosent av samlet beregningsgrunnlag. Det vil si at

$$\frac{\text{Kjernekapital + Tilleggskapital}}{\text{Kreditrisiko + Markedsrisiko + Operasjonell risiko}} \geq 8 \text{ prosent}$$

I tillegg må banken holde kapital for å oppfylle forskriftsmessige krav til bufferkapital og skal bestå av ren kjernekapital. Foretakene skal ha en bevaringsbuffer på 2,5 prosent og en systemrisikobuffer på 4,5 prosent.

I tillegg kommer krav til motsyklisk buffer og særskilt bufferkrav for systemviktige institusjoner fastsatt av Finansdepartementet. Nivået på den motsykliske bufferen fastsettes av Norges Bank hvert kvartal. Nivået på motsyklisk buffer er på 2,5 prosent per 31. desember 2023. Se kapittel 3.2 – Bufferkrav som viser en oversikt over kapitalbufferne for banken pr. 31. desember 2023.

I henhold til pilar 2 av regelverket skal banken ha en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehov i forhold til sin risikoprofil, og banken skal ha en strategi for å vedlikeholde sitt kapitalnivå. ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) omfatter en vurdering av all risiko banken er eksponert for, og går utover de risikoformer som inngår i pilar 1. Likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP) vil utgjøre en viktig del av den samlede risikovurderingen.

Pilar 2 gir også retningslinjer for myndighetenes vurderingsprosess (SREP - Supervisory Review Evaluation Process). Finanstilsynet skal overvåke og evaluere bankens prosess under pilar 2, og tilsynsmyndighetene skal gjennomføre tiltak dersom de ikke anser at prosessen er tilfredsstillende.

Bankens prosess for styring og kontroll av risiko er beskrevet i kapittel 7.

Finansdepartementet har i forskrift fastsatt at nye krav til kapitalsammensetning for pilar 2-krav, senest skal gjelde for alle banker fra 31. desember 2023. Det innebærer at pilar 2-kravet som hovedregel skal dekkes av 56,25 % ren kjernekapital, mot tidligere 100 %. Dette får effekt for Romsdal Sparebank som til denne dato, har hatt et pilar 2-krav som skal dekkes 100 % av ren kjernekapital. Bankens SREP-vurdering fra 2020 fastsatte pilar 2 kravet til minimum 2,1 % på konsolidert nivå. Etter endringen skal 1,18 % av pilar 2 kravet dekkes av ren kjernekapital, 0,39 % av kjernekapital og 0,53 % av tilleggskapital. Pilar 2-kravet skal være oppfylt til enhver tid. Kravet er knyttet til en vurdering av risikofaktorer som ikke dekkes av pilar 1-kravene.

Pilar 3 omfatter kravene til offentliggjøring av informasjon, og gjennom minimumskravene i pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølging i pilar 2, skal pilar 3 bidra til økt markedsdisiplin og gjøre det lettere å sammenligne foretakene. Foretakene skal offentliggjøre opplysninger som gir markedsaktørene mulighet til å vurdere foretakenes risikoprofil, kapitalisering og styring og kontroll av risiko.

#### 3.2 Kapitaldekning

Banken har utstedt to ansvarlige lån som utgjør tilleggskapitalen, samt to fondsobligasjoner som utgjør bankens hybridkapital. De ansvarlige lånene har forfall i 2032, men kan bli innfridd i 2027. Fondsobligasjonene er evigvarende og utstedt i henholdsvis 2022 og 2023, men med innløsningsrett. Obligasjonen kan ikke kreves innfridd av obligasjonseierne og banken kan kun innfri med Finanstilsynets samtykke. I tillegg kan renten på fondsobligasjonen under visse forutsetninger kanselleres.

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

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

<b>Kapitaldekning</b>	
Eierandelskapital	196.470
Utjevningsfond	4.990
Overkursfond	7.905
Sparebankens fond	539.460
Kompensasjonsfond	4.441
Fond for urealiserte gevinster	101.671
Gavefond	1.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>855.937</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	1.844
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	214.868
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>639.225</b>
Fondsobligasjoner	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>709.225</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>754.225</b>

**Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.617
Institusjoner	10.706
Foretak	205.972
Massemarkedsengasjementer	637.868
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.913.476
Forfalte engasjementer	74.384
Høyrisiko-engasjementer	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.423
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.866
Andeler i verdipapirfond	21.596
Egenkapitalposisjoner	90.465
Øvrige engasjementer	72.704
CVA-tillegg	393
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko - foretaksnivå</b>	<b>3.280.351</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	340.957
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
<b>Sum beregningsgrunnlag - foretaksnivå</b>	<b>3.621.309</b>
<b>Kapitaldekning i % - foretaksnivå</b>	<b>20,83 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning - foretaksnivå</b>	<b>19,58 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % - foretaksnivå</b>	<b>17,65 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % - foretaksnivå</b>	<b>9,98 %</b>

**Konsolidering av samarbeidende grupper**

Banken skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,97 % i Eika Boligkreditt AS.

**Konsolidering av samarbeidende grupper**

<b>Ren kjernekapital - konsolidert nivå</b>	<b>813.617</b>
<b>Kjernekapital - konsolidert nivå</b>	<b>897.055</b>
<b>Ansvarlig kapital - konsolidert nivå</b>	<b>960.155</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag - konsolidert nivå</b>	<b>4.514.656</b>
<b>Kapitaldekning i % - konsolidert nivå</b>	<b>21,27 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning - konsolidert nivå</b>	<b>19,87 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % - konsolidert nivå</b>	<b>18,02 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert nivå</b>	<b>9,39 %</b>

Banken har et kapitalmål på 16,68 % for ren kjernekapitaldekning.

**3.3 Bufferkrav**

Banken har per 31. desember 2023 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 344,0 millioner kroner:



<b>Buffertype</b>	<b>Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2023 i tusen kr</b>
Bevaringsbuffer	90.533
Systemrisikobuffer	162.959
Motsyklisk buffer	90.533
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>344.024</b>

Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	162.959
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	132.242

Pr. 31.12.2023 er bevaringsbufferen på 2,5 %, systemrisikobufferen på 4,5 % og motsyklisk buffer på 2,5 %.

Banken har 295,2 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Som en ser i tabellene ovenfor oppfyller banken både minimumskrav fra myndighetene som gjelder kapitaldekning, samt sine interne kapitalmålsettinger og har gjenopprettingsplaner som viser at banken er robust mot alvorlige økonomiske tilbakeslag.

### 3.4 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel er definert som et kapitalmål (telleren) dividert på et eksponeringsmål (nevneren). Kapitalmålet består av kjernekapital, og eksponeringsmålet omfatter samtlige balanseførte poster og ikke balanseførte poster beregnet uten risikovekting. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 %. Alle banker skal i tillegg ha en vektet kjernekapitalandelsbuffer på minst 2 prosent. Systemviktige banker skal utover dette ha en uvektet kjernekapitalandelsbuffer på minst 1 prosent.

Uvektet kjernekapitalandel for banken er 9,98 prosent pr 31. desember 2023 og oppfyller med god margin kravet på 5 prosent.

<b>Uvektet kjernekapitalandel (beløp i tusen kroner)</b>	
Unntak for derivater: Opprinnelig eksponeringsmetode	823
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	0
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	52.507
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	106.158
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	52.933
Øvrige eiendeler	6.891.265
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	0
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	0
Totalt eksponeringsbeløp	7.103.686
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	7.103.686
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>709.225</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>709.225</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>9,98 %</b>

Bankens konsoliderte uvektede kjernekapitalandel var pr. 31.12.2023 på 9,39 %.

## 4 Kreditrisiko og motpartsrisiko

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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	0	0	0	0
Lønnstakere o.l.	5.802.700	192.746	842	5.996.288
Utlandet	6.293	0	0	6.293
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	472.844	30.648	352	503.844
Industriproduksjon	188.865	30.798	6.440	226.103
Bygg og anlegg	262.713	20.212	15.709	298.634
Varehandel, hotell/restaurant	66.498	9.852	3.536	79.886
Transport, lagring	84.718	3.402	3.464	91.584
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	858.259	12.927	55.240	926.426
Sentralbank og kredittinstitusjoner	170.566	0	0	170.566
Kredittinstitusjoner	0	0	0	0
<b>Sum eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>7.742.890</b>	<b>300.585</b>	<b>85.583</b>	<b>8.129.058</b>
Hustadvika og Molde kommune	5.746.420	239.884	26.284	6.012.588
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	1.027.010	41.610	4.883	1.073.503
Resten av Norge	963.167	19.091	54.416	1.036.674
Utlandet	6.293	0	0	6.293
<b>Sum eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>7.742.890</b>	<b>300.585</b>	<b>85.583</b>	<b>8.129.058</b>
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup> eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>7.590.794</b>	<b>290.014</b>	<b>98.708</b>	<b>7.979.516</b>

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

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

### 4.2 Eksponering fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	562.203	3.723	15.770	176.434	5.098.922	0	5.857.051
Ubenyttede rammer	0	0	300.585	0	0	0	300.585
Garantier	1.228	2.605	10.560	63.167	8.023	0	85.583
<b>Sum</b>	<b>563.431</b>	<b>6.328</b>	<b>326.915</b>	<b>239.601</b>	<b>5.106.945</b>	<b>0</b>	<b>6.243.219</b>

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

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

### 4.3 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>2</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0	0
Lønnstakere o.l.	4.797	4.669	1.729	-451	0	0
Utlandet	0	0	0	0	0	0
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	5.631	5.631	3.522	3.522	0	0
Industri og bergverk	15.998	15.998	6.800	11.450	0	0
Bygg og anlegg	11.678	4.276	2.432	-4	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0	0	0	0
Transport, lagring	0	0	0	0	0	0
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	10.237	5.893	4.400	-278	0	0
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>48.341</b>	<b>36.467</b>	<b>18.884</b>	<b>14.239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Hustadvika og Molde kommune	35.231	23.357	9.909	0	0	0
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	11.524	11.524	7.923	0	0	0
Resten av Norge	1.586	1.586	1.052	0	0	0
Utlandet	0	0	0	0	0	0

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

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

#### 4.4 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier	
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>			
Individuelle nedskrivninger 01.01.23	25.064	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-6.898	0	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.264	5	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	16.031	0	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-3.783	0	
Statistiske nedskrivninger	70		
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.23</b>	<b>32.748</b>	<b>5</b>	
<b>Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Steg 1: 12 mnd. tap</b>	<b>Steg 2: Livstid tap</b>	<b>Steg 3: Livstid tap</b>
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2023</b>	153	227	46
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	39	-39	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3
Netto endring	142	-11	-44
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	283	23	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-50	-101	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.23</b>	<b>558</b>	<b>104</b>	<b>5</b>
<b>Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Steg 1: 12 mnd. tap</b>	<b>Steg 2: Livstid tap</b>	<b>Steg 3: Livstid tap</b>
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2023</b>	2.096	10.901	25.065
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	1.287	-706	-581
Overføringer til steg 2	-175	175	0
Overføringer til steg 3	-1	-4.642	4.643
Netto endring	-1.216	1.388	6.423
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.657	861	303
Utlån som er fraregnet i perioden	-398	-1.397	-3.105
Konstaterte tap	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.23</b>	<b>3.251</b>	<b>6.580</b>	<b>32.748</b>
<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier og ubenyttede kreditter</b>	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	8.339	0	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	5	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-3.070	282	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	6.898	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	0	0	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-392	0	
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>11.775</b>	<b>287</b>	

#### 4.5 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	39.738	0	0	0	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	38.087	7.617	0	0	0 %	0 %
Institusjoner	31.433	10.706	0	0	0 %	0 %
Foretak	324.048	205.971	0	0	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	1.106.624	637.868	0	0	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.704.567	1.913.476	0	0	89 %	0 %
Forfalte engasjementer	78.839	74.384	0	0	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	130.897	185.881	0	0	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	334.235	33.423	0	0	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	129.328	25.866	0	0	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	61.335	21.597	0	0	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	90.465	90.465	216.712	0	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	147.760	72.704	0	0	0 %	0 %
Andre tillegg	244.940	394				
<b>Sum</b>	<b>7.462.296</b>	<b>3.280.352</b>	<b>216.712</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0 %</b>

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

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

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

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres kvartalsvis i forbindelse med egen «vask» fra Eiendomsverdi eller ved vesentlige endringer i markedet.

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

## 4.7 Sikkerhetsstilte eiendeler

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

Beløp i tusen kroner.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer								
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	14.038	0	14.038	14.038	344.397	22.060	344.397	344.397
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	0	0	0	0	0	0	0	0
herav: utstedt av offentlig forvaltning	165.908	0	165.908	165.908	117.119	0	117.119	117.119
herav: utstedt av finansielle foretak	61.425	0	0	61.425	0	0	0	0
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	6.108	0	0	6.108	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>247.479</b>	<b>0</b>	<b>179.946</b>	<b>247.478</b>	<b>461.516</b>	<b>22.060</b>	<b>461.516</b>	<b>461.516</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31. desember 2023.

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

#### 4.8 Motpartsrisiko knyttet til derivater

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

Pr. 31. desember 2023 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler	Løpetid (år)	Forfall	2023		2022	
			Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0	29.06.2026	9.475	485	10.105	541
<b>Sum</b>			<b>9.475</b>	<b>485</b>	<b>10.105</b>	<b>541</b>

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2023.

## 5 Egenkapitalposisjoner

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner):

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler - gevinstformål	0	0	0	0	0	0
- børsnoterte aksjer	0	0	0	0	0	0
- andre aksjer og andeler	0	0	0	0	0	0
Aksjer og andeler - strategisk formål	303.879	303.879	0	101.670	101.670	101.670
- børsnoterte aksjer	0	0	0	0	0	0
- andre aksjer og andeler	303.879	303.879	0	101.670	101.670	101.670

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

## 6 Eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

I henhold til finansforetaksforskriften skal banken informere om eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.

Pr. 31. desember 2023 hadde banken slike eierinteresser i EBK AS.

### 6.1 Informasjon om bankens eierinteresser i Eika Boligkreditt AS

		Beløp i tusen kroner eller prosent	
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		32,2 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		57,1 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		109,2 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,0 %
e	Utestående garantiforpliktelse		52.933
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	106.572.817
		Aksjer	1.428.559
		Fondobligasjoner	576.348
		Ansvarlig lånekapital	779.252
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende	Senior obligasjoner	3.303.114
			Se punkt nedenfor

### 6.2 Andre forpliktelser overfor EBK AS (punkt g i tabellen ovenfor)

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

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav 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 18,8 millioner kroner.

Likvidetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset og pr. 31. desember 2023 var likvidetsforpliktelsen til EBK AS beregnet til kr. 0,-.

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 AS, 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 AS 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 EBK 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.

## 7 Styring og kontroll av risiko

---

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring gitt overordnede prinsipper for intern kontroll, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Policyen beskriver også organiseringen av viktige funksjoner. Her beskrives også styrets overordnede risikotoleranse, mens rammer for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko fastsettes i egne policyer og retningslinjer.

### 7.1 Vurdering av samlet kapitalbehov – ICAAP (Pilar 2)

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

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

Ekstern revisor BDO AS har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har gitt sin vurdering datert 25. april 2023.

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

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

### 7.2 Organisering av risikostyringen

#### 7.2.1 Styret

Styret har det overordnede ansvar for bankens totale risikostyring, og skal påse at banken har hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Styret fastsetter risikostrategier og risikoprofil, herunder styringsmålsettinger og risikotoleranse. Risikoprofilen operasjonaliseres gjennom rammeverket for risikostyring, herunder fastsettelse av fullmakter.

Styret fastsetter retningslinjer for bankens risikotaking, identifikasjon, overvåking og kontroll av risikofaktorer som banken er, eller kan bli eksponert for, herunder risikoer knyttet til makroøkonomiske forhold, og styret stiller krav til rapportering og informasjon. Styret skal regelmessig orienteres om bankens risikostyring og risikoeksponering.

Styret fastsetter også strategi og retningslinjer for nivå, sammensetning og fordeling av egenkapital, og godkjenner prosessen for å sikre tilstrekkelig egenkapitalnivå til enhver tid (ICAAP).

#### 7.2.2 Administrerende banksjef

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

### 7.2.3 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen

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

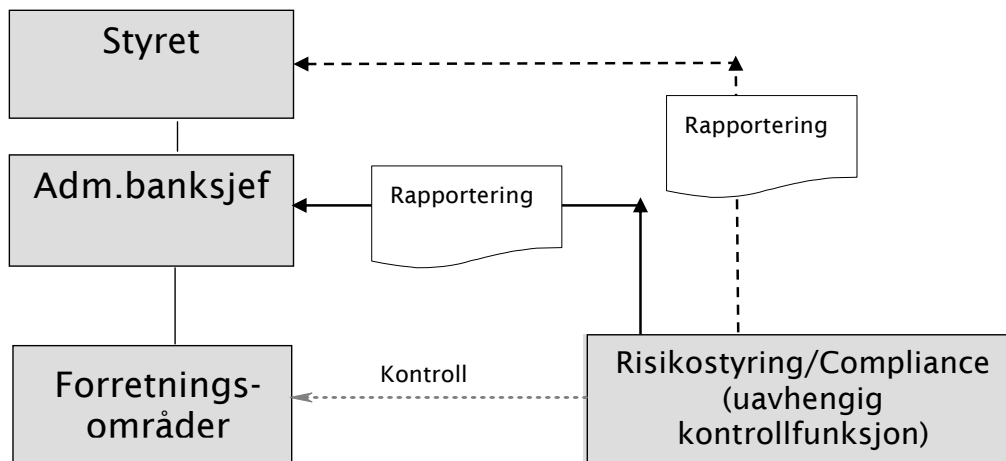
Bankens compliancefunksjon er en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i førstelinjen, og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen forutsettes å ha hovedfokus på etterlevelse av lover og regler, samt interne rutiner som er innrettet mot å etterleve lover og regler.

Risiko- og compliancefunksjonen er organisert i en egen enhet med to årsverk, der enheten også ivaretar rollen som personvernombud. Tiltak for å kompensere rollekonflikter mellom funksjonene er beskrevet i eget notat vedtatt av styret. Banken benytter Eika Vis sine maler for systematisering av arbeidet. Risiko- og compliancefunksjonen er underlagt administrerende banksjef, men kan rapportere direkte til styret dersom det vurderes nødvendig.

Det utarbeides kvartalsvis rapporter til administrerende banksjef og styret som omfatter alle forretningsområder. Rapportene inneholder status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer, skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering. Rapporteringen av brudd skal uansett følges av en årsaksforklaring og vurdering av eventuelle tiltak (jfr. figur nedenfor).

Compliancefunksjonen skal i tillegg gi årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som er gått, med hovedprioriteringer for året som kommer. I rapporten skal også compliancefunksjonen vurdere kompetansebehov og ressursbehov knyttet til funksjonens planlagte aktiviteter.

Rollefordelingen er skissert i figuren under:



### 7.2.4 Avdelingsledere

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

## 7.2.5 Årlig internkontrollgjennomgang/risikovurdering

Bankens risikovurdering er i 2023 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

I internkontrollgjennomgangen gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreducerende tiltak og om tiltakene etterlevs. Oppsummeringen av dette for hvert virksomhetsområde skal også legges fram for styret.

## 7.3 Kredittrisiko

Bankens forretningsmodell tilsier en moderat til lav kredittrisiko. Fokus på utlån og utstedelse av garantier ligger på finansiering av boliglån til privatkunder samt finansiering av små og mellomstore lokale bedrifter. Fokus fra bankens side ligger på betjeningsevne, betjeningsvilje og sikkerhetsdekning. Banken har definert bransjer og typer kunder som en skal være "forsiktig" med å gi kreditt, og det er også tett oppfølging av eksisterende kunder.

### 7.3.1 Utlån til kunder

Overordnet kredittrisiko styres gjennom en egen kredittpolicy. Denne legger overordnede føringer for finansiering av enkeltengasjement, samt inneholder rammer og mål tilknyttet eksponeringer for å sikre at kredittrisiko holdes innen ønsket nivå.

Overholdelse av rammer og oppnåelse av mål rapporteres til ledergruppen, mens det i tillegg utarbeides omfattende rapporter til styret.

Klare definerte kredittprosesser er viktig for å sikre god kredittbehandling. Banken har kredittprosesser som er beskrevet i en egen kreditt håndbok hvor samtlige prosesser, rutiner og arbeidsbeskrivelser blir visualisert.

Prosessoversikten gir en klar og konsis oversikt over typer produkter og tjenester til henholdsvis privatkunder og bedriftsmarkedskunder. Kredittevurdering av kunden er et sentralt tema. Innenfor hvert punkt kan saksbehandler klikke seg inn for å se detaljer prosessbeskrivelse. I tillegg til å redusere kredittrisiko er dette også med på å redusere sannsynligheten for operasjonelle feil.

Banken er organisert slik at mulighet til å påføre banken kredittrisiko ligger i egne avdelinger. Det er egne avdelinger for utlån til privatmarkedet og bedriftsmarked. Kredittrisiko tilknyttet utlånsvirksomhet styres på et overordnet nivå gjennom bankens årlige styregodkjente kredittpolicy.

### 7.3.2 Risikorapportering av kredittrisiko

Kredittrisiko inngår i kvartalsrapportering til bankens styre. I tillegg gjennomgås risikorapporten i bankens ledergruppe. I forbindelse med rapportering av kredittrisiko brukes blant annet bankens modeller for vurdering av sannsynlighet for mislighold (PD). Kombinasjon med PD og sikkerhetsdekning i engasjementene definerer ulike risikoklasser som engasjementene kategoriseres i. Utviklingen i disse klassene (migrering) følges tett opp. For både næringslivs engasjement og privat engasjement følges porteføljen opp månedlig.

### 7.3.3 Oppfølging av kredittportefølje

Effektiv oppfølging av løpende engasjement innebærer mulighet til identifisering av problemer så tidlig som mulig å gjennomføre tiltak som reduserer tapspotensialet. En kontinuerlig og systematisk overvåking av engasjementenes utvikling er et av de viktigste trekkene for å begrense bankens tap. Banken følger opp tidlige signaler om svekket "økonomi" av eksponeringer gjennom en tett og strukturert oppfølging.

Kunder eller eksponeringer som defineres som andre kredittforringede eller misligholdte engasjement, skal underlegges spesiell overvåking og følges opp av bankens kredittutvalg for person- og bedriftsmarked.

### 7.3.4 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er et element av den samlede kredittrisikoen, og oppstår dersom det foreligger overrepresentasjon gjennom ulike elementer:

- Kundekonsentrasjon
- Geografisk eksponering
- Store engasjement
- Bransje eller næring

#### 7.3.4.1 Kundekonsentrasjon

Historiske tapsdata viser at isolert sett vil en forholdsmessig større eksponering mot BM segmentet i forhold til PM segmentet gi større tap. Banken har retningslinjer for hvordan fordelingen mellom disse to porteføljene skal være for å forhindre konsentrasjonsrisiko ut fra et kundeperspektiv. Ved utgangen av 2023 var andelen PM i underkant av 75 % av total utlånsportefølje.

#### 7.3.4.2 Geografisk eksponering

Alle norske sparebanker er eksponert mot en geografisk konsentrasjon ved at bankene er lokalt (eller regionalt) forankret. Banken har i sin strategi definert sitt nedslagsfelt til å være Romsdalen og sørlige deler av Nordmøre.

#### 7.3.4.3 Store engasjementer

Bankens eksponering mot store engasjement skal være begrenset. Store engasjementer defineres ut fra størrelsen på engasjementet i forhold til kjernekapital. Dette sikres gjennom fastsatte grenser på hvor stor andel av engasjementene som kan overstige 10 % av kjernekapital. Banken har de siste årene hatt fokus på å bygge ned eksponering mot store engasjementer og pr. 31. desember 2023 hadde banken ett slikt engasjement.

#### 7.3.4.4 Bransjerisiko

Eksponering mot volatile bransjer kan være en vesentlig bidragsyter til konsentrasjonsrisiko. Banken har definert hvilke bransjer de anser som å være spesielt utsatte, og basert på denne definisjonen har banken ikke noe konsentrasjonsrisiko ut mot volatile bransjer.

Banken har i tillegg etablert rammer for eksponeringen innenfor de forskjellige bransjene en skal være eksponert i.

## 7.4 Markedsrisiko

Overordnet markedsrisiko styres gjennom en egen policy for markedsrisiko.

Bankens mulige eksponering mot markedsrisiko knytter seg i hovedsak til renterisiko og kredittspredrisiko.

Banken har outsourcet kapitalforvaltningen til Eika Kapitalforvaltning AS, og mottar månedlig rapporter hvor renterisikoen og eksponering iht fastsatte rammer for kredittspredrisiko framgår.

Samlet renterisiko beregnes som verdiendring for alle rentebærende poster, inkludert utlån og innskudd for 6 ulike endringer (stress) i rentekurven. Også obligasjonsfond, pengemarkedsfond og rentederivater skal inkluderes i beregningen. De 6 stressene følger krav til verdiendring (EVE) i IRRBB regelverket, hvor renteposisjonene fordeles i 19 tidsgap. Bankens renterisiko skal være lav. Lavere markedsrenter vil senke bankens innlånskostnader, men også presse utlånsrentene ned. Cirka 80 % av bankens finansiering kommer fra kundeinnskudd med 2 måneders varslingsfrist dersom rentene skal settes ned.

Banken har ikke valutarisiko da banken ikke har valutabeholdning eller forpliktelser med valutarisiko.

Markedsrisiko inngår i den kvartalsvis risikorapporten til styret og gjennomgås kvartalsvis i bankens ledergruppe. Fokus i denne rapportering er overholdelse av rammer og oppnåelse av fastsatte mål.

## 7.5 Likviditetsrisiko

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

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

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

Likviditetsrisiko inngår i den kvartalsvis risikorapporten til styret og gjennomgås kvartalsvis i bankens ledergruppe. Fokus i denne rapportering er overholdelse av rammer og oppnåelse av fastsatte mål.

## 7.6 Operasjonell risiko

Overordnet operasjonell risiko styres gjennom en egen policy for operasjonell risiko. I tillegg har banken egne retningslinjer for hendelsesrapportering som gjennomgås med alle ansatte minimum en gang per år. Formålet er å sørge for at uønskede hendelser meldes og behandles for å ivareta de involverte, samt forebygge lignende hendelser. Et register over uønskede hendelser og avvik er et godt beslutningsgrunnlag for forbedringstiltak.

Når det blir meldt en hendelse, går denne direkte til leder risk- og compliance i banken.

Hendelser blir rapportert til styret minimum kvartalsvis.

## 7.7 Gjenopprettingsplan

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

Gjenopprettingsplan skal

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

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

Bankens gjenopprettingsplan er utarbeidet av administrasjonen under ledelse av administrerende banksjef, og er besluttet av styret den 21. desember 2022. I styremøte 20. desember 2023 ble den gjennomgått og vurdert uten at det ble gjort endringer i planen.

Beredskapsgruppen består av administrerende banksjef (leder av beredskapsgruppen), assisterende banksjef (stedfortreder), økonomileder og leder for risk og compliance. Beredskapsgruppen suppleres med nødvendige fagressurser ved behov.

## 8 Opplysninger om ulike risikokategorier

---

### 8.1 Kredittrisiko

#### 8.1.1 Definisjon av kredittforringede engasjement

Fra og med 1. januar 2021 ble det innført en ny definisjon av kredittforringede engasjement, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som kredittforringede 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 kredittforringet i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

#### 8.1.2 Steg 1 og 2 nedskrivninger (gruppevis nedskrivninger)

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

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

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

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

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



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

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret i løpet av 2023.

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

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

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Selv om rentenivået økte igjennom 2023 har ikke tapsnivået økt, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god.

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

#### 8.1.4 Eksponering innenfor kredittområdet

Her vises det til bankens årsberetning for 2023:

- Kapittel 2.1 – Nøkkeltall
- kapittel 3.3 – Kredittrisiko
- kapittel 13.3 – Kredittrisiko
- kapittel 13.6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
- kapittel 13.7 – Fordeling av utlån
- kapittel 13.8 – Kredittforringede utlån
- kapittel 13.9 – Forfalte og kredittforringede utlån
- kapittel 13.10 – Eksponering på utlån
- kapittel 13.11 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- kapittel 13.12 – Store engasjement
- kapittel 13.13 – Sensitivitetsberegninger IFRS 9

## 8.2 Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko kan knyttes i hovedsak til renterisiko og kredittspreadrisiko.

Banken har begrenset mulighet til å ta eksponering mot markedsrisiko. Styret fastsetter årlig eksponering for markedsrisiko.

### 8.2.1 Renterisiko

Romsdal Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende kun for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 2 måneder før eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. I risikomålingene betrakter banken derfor bankens utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (2 måneders fastrente), men med en forholdvis lav durasjon. For utlån til andre banker vil renterisiko bare være knyttet til fastrenteutlån/-plasseringer.

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

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Varslingsfrist for rentereduksjon på kundeinnskudd i henhold til finansavtaleloven 2 måneder, det samme som for renteøkning på utlån. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er noe høyere. Her opererer banken med rentebindingsperioder fra 3 til 12 måneder.

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

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

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger i markedspolicyen.

#### Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	5.796.780	0,13	-7.246
Utlån til kunder med rentebinding	60.271	3,75	-2.260
Rentebærende verdipapirer	647.659	0,13	-810
Øvrige rentebærende eiendeler	170.566	0,00	0
<b>Gjeld</b>			
Innskudd med rentebinding	355.239	0,50	1.776
Flytende innskudd	4.458.237	0,13	5.573
Verdipapirgjeld	1.240.000	0,13	1.550
Øvrig rentebærende gjeld	115.000	0,13	144
Renterisiko i derivater (aktivisering)	9.475	0,25	24
Renterisiko i derivater (passivisering)	9.475	0,25	-24
<b>Sum renterisiko</b>			<b>-1.273</b>

## 8.2.2 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning av utenlandsk valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023.

## 8.2.3 Eksposering innenfor markedsområdet

Her vises det til bankens årsberetning for 2023:

- kapittel 2.1 – Nøkkeltall
- kapittel 3.5 – Markedsrisiko (rente- og kursrisiko)

- kapittel 13.15 – Valutarisiko
- kapittel 13.16 – Kursrisiko
- kapittel 13.17 – Renterisiko
- kapittel 13.25 – Kategorier av finansielle instrumenter
- kapittel 13.26 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter
- kapittel 13.27 – Rentebærende verdipapir
- kapittel 13.28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
- kapittel 13.29 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
- kapittel 13.36 – Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital

### 8.3 Likviditetsrisiko

Bankens likviditetssituasjon anses som god. Bankens styring av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i bankens likviditetspolicy. Utgangspunktet er at banken skal ha buffere til å dekke normalt forfall på fremmedfinansieringen, samt kjente inn- og utbetalinger neste 6 måneder. I tillegg skal banken som et minimum ha tilgjengelig strategisk likviditet for å dekke forfall på fremmedfinansiering, samt kjente inn- og utbetalinger neste 12 måneder. Inkludert i strategisk likviditet er også boliglån kvalifisert for obligasjoner med fortrinnsrett og som kan overføres til boligkredittforetak (Eika Boligkreditt AS).

Det er etablert beredskapsplaner for håndtering av eventuelle likviditetskriser. Alle tiltak som gjennomføres for å håndtere eventuelle likviditetskriser har som formål å opprettholde bankens likviditet på et akseptabelt nivå gjennom å erstatte bortfall av kontantstrømmer. Beholdning av likviditetsbuffere og iverksettelse av tiltak, skal sikre tilfredsstillende likviditet i forbindelse med eventuelle likviditetskriser. Bankens gjennomfører regelmessige stresstester på likviditet.

Måling av bankens likviditetsrisiko skjer gjennom indikatorene LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). LCR, som øker betydningen av likvide eiendeler av høy kvalitet, måler bankens evne til å overleve en stressperiode på 30 dager.

NSRF måler langsiktigheten i bankens finansiering. NSFR medfører at banken i større grad må finansiere illikvide eiendeler ved hjelp av stabil og langsiktig finansiering.

Nivået på likviditetsindikatorerne LCR og NSFR rapporteres regelmessig til Finanstilsynet.

Ved utgangen av 2023 var bankens likviditetsindikatorer på et tilfredsstillende nivå.

#### 8.3.1 Innlånskilder

Banken benytter følgende ordinære innlånskilder:

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

I tillegg har banken en trekkrettighet mot DnB.

Banken har retningslinjer for innskuddsdekning, samt minimumsmål for innskuddsdekning.

For bankens innskuddsmasse uten binding, er det blant annet satt rammer for største enkeltinnskudd, 3 største innskudd, og 10 største innskudd. For innskudd med binding er det satt rammer for største enkeltinnskudd. Innskudd skal ses i sammenheng dersom samme beslutningstaker kontrollerer ulike innskuddskontoer.

Banken skal ha og har en spredt forfallsstruktur på innlånene (markedsfinansieringen).

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

### 8.3.2 Organisering og rutiner

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

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

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

- Langsiktig likviditetsstyring
- Kortsiktig likviditetsstyring
- Forvaltning av likviditetsbeholdningen

Risikomålingen gjøres gjennom:

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

Banken fører daglig oversikt over størrelsen på faktisk likviditetsbeholdning.

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

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

- Likviditetsprognosen utarbeides månedlig
- Likviditetsprognosen viser planlegging av innlån de kommende 36 måneder
- Likviditetsprognosen legges frem for styret månedlig sammen med månedsregnskapet

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

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

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

Banken gjennomfører stresstest minst hvert halvår og oftere ved behov, og det er satt et minstekrav til overlevelsestid på 12 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

### 8.3.3 Eksponering innenfor likviditetsområdet

Her vises det til bankens årsberetning for 2023:

- kapittel 2.1 – Nøkkeltall

- kapittel 3.4 – Likviditetsrisiko
- kapittel 13.14 – Likviditetsrisiko
- kapittel 13.35 – Innskudd fra og gjeld til kunder

## 8.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og systemer, eller eksterne hendelser. Banken har vedtatt at det kan aksepteres lav til moderat operasjonell risiko, og det er i løpet av de siste årene lagt ned betydelige ressurser for å påse at risikonivået opprettholdes.

Operasjonell risiko kartlegges på avdelingsnivå og aggregeres opp og rapporteres på totalnivå i banken. Hvor hver risiko kategoriseres, kvantifiseres og det estimeres en sannsynlighet for denne skal inntreffe. Dette gir mulighet til å måle risikoenes alvorlighet opp mot hverandre og prioritere å arbeide med å redusere de risikoene som til enhver tid er høyest. Oversikt over bankens risiko og kategorisering av denne presenteres for bankens styre. I tillegg gjøres det en internkontrollgjennomgang. I denne gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreduserende tiltak og om tiltakene etterleves.

### 8.4.1 Eika Skolen – kompetanseaktiviteter for ansatte

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 opplæringsprogram.

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.

### 8.4.2 Autorisasjoner

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 2023:

	<u>Antall</u>
Sparing og investering	17
Kreditt personmarked	19
Skadeforsikring	22
Personforsikring	22
Skadeforsikring næringsliv	6
Personforsikring næringsliv	6

### 8.4.3 IKT sikkerhet

Banken utvikler ikke IT-systemer og drifter heller ikke de forretningsspesifikke applikasjonene, men har inngått en samarbeidsavtale med Eika Gruppen AS. Denne avtalen regulerer anskaffelser og utvikling av IT tjenestene til banken. Gjennom avtalen med Eika Gruppen AS, baserer banken seg på de avtaler om utkontraktering av IT-operasjonene Eika gjør på vegne av banken. Eika inngår rammeavtaler for driften, og i disse inngår spesifiserte SLA-avtaler for den enkelte bank. Eika Gruppen AS mottar månedlige SLA-rapporter som omhandler IT-leverandørenes overordnede servicegrad. Rapportene gjøres tilgjengelig for banken. Bankens mottar i tillegg månedlig KPI-rapport fra Eika som sier noe om driftsstabiliteten i IT-systemer for bankens kunder og ansatte. Rapporten gir også status på tid, kostnad og kvalitet på strategiske IT-prosjekter som gjennomføres.

Bankens policy for IT-beredskap legger til rette for en god styring og kontroll av bankens IT- risiko.

#### 8.4.4 Utkontraktert virksomhet

Ved utkontraktert virksomhet skal banken forsikre seg om at virksomheten er under tilfredsstillende styring og kontroll. Banken har kompetanse til å kunne vurdere risiko knyttet til utkontrakterte oppdrag, og gjennomfører kontroll av leveransene. Banken skal også forsikre seg om at leverandørene har kompetanse og ressurser som kreves for å utføre oppdraget, at det gjennomføres tilfredsstillende internkontroll hos oppdragstaker, og at oppdraget kan utføres på en tilfredsstillende måte. Banken har egne retningslinjer for utkontraktering.

#### 8.4.5 Arbeid innenfor AHV og økonomisk kriminalitet

Banken har en antihvitvask (AHV)-policy som beskriver overordnede lovkrav, styrets risikotoleranse og bankens retningslinjer på et overordnet nivå. Det er oppnevnt en egen AHV-ansvarlig og det er fastsatt en egen rutinebeskrivelse for stillingen.

Banken har systemer for å klassifisere AHV-risiko for den enkelte kunde, både ved inngåelse av kundeforhold og for løpende oppfølging av kunden. Banken har egne rutiner som beskriver den praktiske gjennomføringen av kundekontroll og kundeoppfølging med hensyn til risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. I tillegg har banken et system for å overvåke kundenes transaksjoner. Systemet er satt opp med et risikobasert filter, slik at det vil bli generert alarmer i henhold til kundens risikoprofil, geografiske forhold, uvanlig aktivitet og type transaksjoner som er vurdert å indikere høy risiko. Alarmer i transaksjonsklienten genereres daglig, og behandles og vurderes løpende.

Banken gjennomfører minst årlig en risikovurdering. I risikorapporten med tilhørende risikomatrix, blir risiko knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd for virksomheten vurdert, og restrisiko kartlagt. Rapporten inneholder også handlingsplan for tiltak som vil bli iverksatt. Banken har en risikobasert tilnærming slik at ressurser og tiltak settes inn hvor behovet er størst.

#### 8.4.6 Bærekraft (ESG)

Banken har retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar (ESG), herunder retningslinjer for å sikre ansvarlig kreditt og ansvarlig investering.

ESG-risiko medfører risiko for banken knyttet til omdømmerisiko, samt kredittisiko i den grad denne risikoklassen påvirker kundens betjeningsevne og/eller sikkerhetsverdi. Omdømmerisiko oppstår gjennom bankens egen håndtering av bærekraft og klimarisiko, samfunnsansvar/etiske forhold og overholdelse av relevante reguleringer. Omdømmerisiko kan også oppstå indirekte gjennom kredittinnvilgelse relatert til hvilke kunder banken finansierer, eller selskaper banken gjennom verdipapirforvalter har investert i. Bankens verdipapirforvalter Eika Kapitalforvaltning AS har egne retningslinjer for å sikre ansvarlig investering.

Banken har gjennom Eika-alliansen sikret systemstøtte for ESG-risikovurdering i kredittinnvilgelsesprosessen.

Viser ellers til bankens Bærekraftsrapport for 2023 som er tilgjengelig på bankens nettside.

## 9 Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk

---

### 9.1 Bankens retningslinjer for godtgjørelse

Banken har egne retningslinjer for godtgjøring som styret evaluerer en gang pr. år. Disse retningslinjene gjelder for alle ansatte og er tilgjengelige og godt kjent for alle ansatte. Det er etablert særskilte regler for godtgjørelse for ledende ansatte, for tillitsvalgte, for andre ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, og for andre ansatte med kontrolloppgaver.

Bankens godtgjørelsesordning skal

- bidra til at banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- bidra til at kundenes interesser ivaretas
- bidra til å unngå interessekonflikter

Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med kravene i Finansforetaksforskriften og med Finanstilsynets rundskriv.

### 9.2 Styrets ansvar

Styret vedtar retningslinjene for godtgjørelse, herunder endringer eller unntak fra disse. Det er også styrets ansvar å sørge for at banken praktiserer retningslinjene og rammene for godtgjørelsesordningen i banken. I utformingen og oppfølgingen av bankens godtgjørelsespolitikk, skal ledelsen forelegge styret innspill fra risikostyrings – og compliancefunksjonen, HR og andre relevante funksjoner i banken. Styret skal også godkjenne endringer eller unntak fra disse retningslinjene, og vurdere/overvåke effektene.

### 9.3 Former for godtgjørelse

Retningslinjene setter rammer for lønn, bonus og alle andre former for godtgjørelser til bankens ansatte, inklusive naturalytelser som fri telefon, fri bil og subsidierte boliglån.

Bankens godtgjørelsesordning består for tiden av følgende hovedelementer:

- Fastlønn
- Variabel lønn (bonus)
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturalytelser

Banken tilbyr følgende hovedformer for naturalytelser:

- Fri avis/tidsskrifter
- Fri mobiltelefon
- Lån med pant i bolig og fritidsbolig på visse vilkår
- Dekking av utgifter til hjemmekontor
- Kontingenter

#### 9.3.1 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.

## 9.4 Godtgjørelsesutvalg

For å forberede styrets arbeid med godtgjørelsesordninger har styret oppnevnt et godtgjørelsesutvalg blant styrets medlemmer. For andre styreutvalg gir styreinstruksen nærmere beskrivelse av retningslinjer for utnevning, protokollering med videre. Bestemmelsene gjelder tilsvarende for godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordninger før sakene behandles og besluttes av styret.

Hvis banken velger å ha en variabel godtgjørelsesordning som må følge forskriftskrav, skal godtgjørelsesutvalget innhente synspunkter fra bankens kontrollfunksjoner, blant annet for å sikre at bankens prosesser for å risikjustere resultatene er tilfredsstillende.

## 9.5 Godtgjørelse for regnskapsåret 2023

		a	b	c	d
		Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1		7	6	4	41
2	Fast godtgjørelse	7.083	6.110	3.163	26.989
3	Samlet fast godtgjørelse	7.083	6.110	3.163	26.989
4	Hvorav: rene lønnsutbetalinger	5.858	5.902	3.063	26.004
EU-4a	I/A				
5	Hvorav: aksjer eller andre eiendeler				
EU-5x	Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter				
6	Hvorav: andre instrumenter				
7	I/A				
8	Hvorav: andre varianter	1.225	208	100	985
9	I/A				
10	Variabel godtgjørelse	101	81	58	588
11	Samlet variabel godtgjørelse	101	81	58	588
12	Hvorav: rene lønnsutbetalinger	101	81	58	588
EU-13a	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13b	Hvorav: aksjer eller andre eiendeler				
EU-13c	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13d	Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter				
EU-13e	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13f	Hvorav: andre instrumenter				
EU-13g	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
15	Hvorav: andre varianter				
16	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
17	Samlet godtgjørelse (2 + 10)	7.184	6.191	3.221	27.577

## 9.6 Ekstra godtgjørelse for regnskapsåret 2023

Det er for regnskapsåret 2023 ikke foretatt noen ekstra godtgjørelse til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil.

## 9.7 Utsatt godtgjørelse for regnskapsåret 2023

Det er ikke foretatt noen utbetaling av utsatt godtgjørelse for regnskapsåret 2023.



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

### 10.1 Nøkkeltall kapital (konsolidert nivå) og likviditet

		a	c	e
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
<b>Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)</b>				
1	Ren kjernekapital	813.617	759.221	760.190
2	Kjernekapital	897.054	845.811	845.818
3	Total ansvarlig kapital	960.155	908.698	909.257
<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	4.514.656	4.399.331	4.284.345
<b>Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>				
5	Ren kjernekapitaldekning	18,02 %	17,26 %	17,74 %
6	Kjernekapitaldekning	19,87 %	19,23 %	19,74 %
7	Total kapitaldekning	21,27 %	20,66 %	21,22 %
<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>				
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,10 %	2,10 %	2,10 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,18 %	2,10 %	2,10 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,57 %	2,10 %	2,10 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,10 %	10,10 %	10,10 %
<b>Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>				
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	3,00 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	8,00 %	7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,60 %	18,10 %	17,60 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	2,84 %	2,55 %	3,62 %
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>				
13	Sum eksponeringsmål	9.609.455	9.765.798	9.326.169
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,39 %	8,72 %	9,07 %
<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)</b>				
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
<b>Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)</b>				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	2,00 %	2,00 %	2,00 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	5,00 %	5,00 %	5,00 %
<b>Likviditetsreserve (LCR)</b>				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	654.439	646.005	643.327
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	411.694	403.878	424.768
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	168.926	193.303	121.147
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	242.768	210.575	269.205
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	270 %	307 %	239 %
<b>Stabil finansiering (NSFR)</b>				
18	Poster som gir stabil finansiering	6.295.010	5.974.216	6.007.015
19	Poster som krever stabil finansiering	4.594.683	4.588.131	4.458.604
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	137 %	130 %	135 %

## 10.2 Oversikt over samlet kreditteksponering (konsolidert nivå)

		Beløp for samlet kredittrisikokspone- ring (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditrisiko (eksklusive CCR)	4.121.566	3.933.150	329.725
2	Hvorav etter standartmetoden	4.121.566	3.933.150	329.725
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskreditrisiko - CCR	29.950	35.161	2.396
7	Hvorav etter standartmetoden	25.288	29.686	2.023
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)	0	0	0
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP	0	0	0
EU 8b	Hvorav kredittverdsettsjustering - CVA	4.662	5.475	373
9	Hvorav annen CCR	0	0	0
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørslisiko	0	0	0
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)	0	0	0
17	I/A for banker uten handelsportefølje			
18	I/A for banker uten handelsportefølje			
19	I/A for banker uten handelsportefølje			
EU 19a	I/A for banker uten handelsportefølje			
20	Posisjon for valuta- og råvarerisikoer (markedsrisiko)	0	0	0
21	Hvorav etter standartmetoden	0	0	0
22	Hvorav IMA	0	0	0
EU 22a	Store engasjement	0	0	0
23	Operasjonell risiko	363.140	316.033	29.051
EU 23a	Hvorav etter basismetode	363.140	316.033	29.051
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden	0	0	0
EU 23c	Hvorav etter avansert metode	0	0	0
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)	0	0	0
25	I/A			
26	I/A			
27	I/A			
28	I/A			
29	<b>Totalt</b>	<b>4.514.656</b>	<b>4.284.344</b>	<b>361.172</b>

### 10.3 Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0012750779

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0012750779
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	15,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	15,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	mandag 7. november 2022
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	tirsdag 8. februar 2033
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	8. november 2027 - Regulatorisk - 15,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 3,20 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
	Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	

## 10.4 Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0012610601

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloomberts identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0012610601
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	30,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	09.08.2022
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	09.11.2032
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	9. august 2027 - Regulatorisk - 30,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 måneders Nibor + 2,70 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentepøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
	Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	

## 10.5 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0012699091

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0012699091
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13.09.2022
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	13.09.2027 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 måneders Nibor + 4,60 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.		

## 10.6 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0012847740

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 001 2847740
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneeting
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	onsdag 22. februar 2023
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	22.02.2028 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/Utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 3,60 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
<b>Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant</b>		