



**Romsdalsbanken**



**Pilar 3**

**Offentliggjøring av informasjon om kapital  
og risikoforhold**

**31. desember 2024**

## Innhold

Behandling av dokumentet.....	3
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. Kapitalkrav og kapitaldekning.....	6
2.1 Kapitalkrav .....	6
2.2 Kapitaldekning .....	6
2.3 Bufferkrav .....	8
2.4 Uvektet kjernekapitalandel .....	8
3. Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	10
3.1 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	10
3.2 Eksponering fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	10
3.3 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	10
3.4 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	12
3.5 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	12
3.6 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	12
3.7 Sikkerhetsstilte eiendeler .....	13
4. Eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.....	14
4.1 Informasjon om bankens eierinteresser i Eika Boligkreditt AS.....	14
4.2 Andre forpliktelser overfor Eika Boligkreditt AS (punkt g i tabellen ovenfor) .....	14
5. Styring og kontroll av risiko.....	16
5.1 Vurdering av samlet kapitalbehov – ICAAP (Pilar 2) .....	16
5.2 Organisering av risikostyringen.....	16
5.2.1 Styret .....	16
5.2.2 Administrerende banksjef .....	17
5.2.3 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen.....	17
5.2.4 Avdelingsledere .....	18
5.3 Kredittrisiko.....	18
5.3.1 Utlån til kunder .....	18
5.3.2 Risikoreportering av kredittrisiko.....	18
5.3.3 Oppfølging av kredittportefølje .....	18
5.3.4 Konsentrasjonsrisiko.....	19
5.4 Markedsrisiko .....	19

5.5	Likviditetsrisiko .....	20
5.6	Operasjonell risiko .....	20
5.7	Gjenopprettingsplan .....	20
6.	Opplysninger om ulike risikokategorier .....	22
6.1	Kredittrisiko.....	22
6.1.1	Definisjon av kredittforringede engasjement .....	22
6.1.2	Steg 1 og 2 nedskrivninger (gruppevis nedskrivninger) .....	22
6.1.3	Behandling av steg 3 (individuelle nedskrivninger) .....	22
6.1.4	Eksponering innenfor kredittområdet .....	23
6.2	Markedsrisiko .....	23
6.2.1	Renterisiko .....	23
6.2.2	Valutarisiko .....	24
6.2.3	Eksponering innenfor markedsområdet .....	24
6.3	Likviditetsrisiko .....	25
6.3.1	Innlånskilder .....	25
6.3.2	Organisering og rutiner.....	26
6.3.3	Eksponering innenfor likviditetsområdet .....	27
6.4	Operasjonell risiko .....	27
6.4.1	Eika Skolen – kompetanseaktiviteter for ansatte .....	27
6.4.2	Autorisasjoner .....	27
6.4.3	IKT sikkerhet .....	28
6.4.4	Utkontraktert virksomhet .....	28
6.4.5	Arbeid innenfor AHV og økonomisk kriminalitet.....	28
6.4.6	Bærekraft (ESG) .....	29
7.	Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk .....	30
7.1	Bankens retningslinjer for godtgjørelse.....	30
7.2	Styrets ansvar .....	30
7.3	Former for godtgjørelse.....	30
7.3.1	Bonusordning .....	31
7.4	Godtgjørelsesutvalg.....	31
7.5	Godtgjørelse for regnskapsåret 2024 .....	31
7.6	Ekstra godtgjørelse for regnskapsåret 2024 .....	31
7.7	Utsatt godtgjørelse for regnskapsåret 2024 .....	31
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	32
8.1	Nøkkeltall kapital (konsolidert nivå) og likviditet .....	32

8.2 Oversikt over samlet kreditteksponering (konsolidert nivå) .....	33
8.3 Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0012750779 .....	34
8.4 Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0012610601 .....	35
8.5 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0012699091 .....	36
8.6 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0012847740 .....	37

### Behandling av dokumentet

Dato	Behandling
05.03.2025	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 banken – Rapporter og investorinformasjon».

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2024 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 forhåndsgodkjennelse 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. Kapitalkrav og kapitaldekning

### 2.1 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 2024. Se kapittel 3.2 – Bufferkrav som viser en oversikt over kapitalbuffer for banken pr. 31. desember 2024.

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 fastsatte per 31.12.2023 nye krav til kapitalsammensetning for pilar 2-krav. Endringen innebærer at pilar 2-kravet som hovedregel skal dekkes av 56,25 % ren kjernekapital, mot tidligere 100 %. 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.

### 2.2 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 kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

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

<b>Kapitaldekning</b>	
Eierandelskapital	278.713
Utjevningfond	6.607
Overkursfond	8.098
Sparebankens fond	577.835
Kompensasjonsfond	4.801
Fond for urealiserte gevinster	92.655
Gavefond	9.700
<b>Sum egenkapital</b>	<b>978.408</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	1.685
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	14.258
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>962.465</b>
Fondsobligasjoner	70.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.032.465</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.077.465</b>
<b>Eksponeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)</b>	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.672
Institusjoner	61.059
Foretak	103.564
Massemarkedsengasjementer	579.501
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	2.277.814
Forfalte engasjementer	129.644
Høyrisiko-engasjementer	283.055
Obligasjoner med fortrinnsrett	58.715
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.760
Andeler i verdipapirfond	24.471
Egenkapitalposisjoner	292.262
Øvrige engasjementer	72.044
CVA-tillegg	171
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko - foretaksnivå</b>	<b>3.930.733</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	397.719
<b>Sum beregningsgrunnlag - foretaksnivå</b>	<b>4.328.452</b>
<b>Kapitaldekning i % - foretaksnivå</b>	<b>24,89 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning - foretaksnivå</b>	<b>23,85 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i % - foretaksnivå</b>	<b>22,24 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i % - foretaksnivå</b>	<b>12,30 %</b>



## Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har per 31.12.2024 en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 2,10 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital - konsolidert nivå	953.972
Kjernekapital - konsolidert nivå	1.038.067
Ansvarlig kapital - konsolidert nivå	1.102.052
Sum beregningsgrunnlag - konsolidert nivå	5.067.277

Kapitaldekning i % - konsolidert nivå	21,75 %
Kjernekapitaldekning - konsolidert nivå	20,49 %
Ren kjernekapitaldekning i % - konsolidert nivå	18,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert nivå	9,90 %

Banken har et kapitalmål på 16,4 % for ren kjernekapitaldekning (konsolidert).

## 2.3 Bufferkrav

Banken har per 31. desember 2024 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 411,2 millioner kroner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2024 i tusen kr
Bevaringsbuffer	108.211
Systemrisikobuffer	194.780
Motsyklisk buffer	108.211
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>411.203</b>

Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	194.780
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	356.482

Pr. 31.12.2024 er bevaringsbufferen på 2,5 %, systemrisikobufferen på 4,5 % og motsyklisk buffer på 2,5 %.

Banken har 356,5 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig utover minimumskrav og bufferkrav.

Som en ser i tabellene ovenfor oppfyller banken både minimumskrav fra myndighetene som gjelder kapitaldekning, samt sine interne kapitalmålsettinger.

## 2.4 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 risikovektning. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 %. Alle banker skal i tillegg ha en vektet kjernekapitalandelsbuffer på minst 2 %. Systemviktige banker skal utover dette ha en uvektet kjernekapitalandelsbuffer på minst 1 %.

Uvektet kjernekapitalandel for banken er 12,30 % pr 31. desember 2024 og oppfyller med god margin kravet på 5 prosent.

<b>Uvektet kjernekapitalandel (beløp i tusen kroner)</b>	
Unntak for derivater: Opprinnelig eksponeringsmetode	586
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	64.953
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	359.517
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	81.927
Øvrige eiendeler	7.889.452
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	0
Totalt eksponeringsbeløp	8.396.436
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.032.465</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>12,30 %</b>

Bankens konsoliderte uvektede kjernekapitalandel var pr. 31.12.2024 på 9,90 %.

### 3. Kreditrisiko og motpartsrisiko

#### 3.1 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.	7.058.410	195.666	2.169	7.256.245
Utlandet	6.137	0	0	6.137
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Primærnæringer	560.538	33.324	427	594.289
Industriproduksjon	94.371	14.980	6.259	115.610
Bygg og anlegg	199.746	37.029	11.860	248.635
Varehandel, hotell/restaurant	87.247	14.280	3.848	105.375
Transport, lagring	99.077	7.276	4.343	110.696
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.072.918	62.341	86.163	1.221.422
Sentralbank og kredittinstitusjoner	176.574	0	0	176.574
Kredittinstitusjoner	0	0	0	0
<b>Sum eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>9.178.444</b>	<b>364.896</b>	<b>115.069</b>	<b>9.658.409</b>
Hustadvika og Molde kommune	6.067.965	267.560	24.702	6.360.227
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	1.526.533	77.165	6.957	1.610.655
Resten av Norge	1.577.809	20.171	83.410	1.681.390
Utlandet	6.137	0	0	6.137
<b>Sum eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>9.178.444</b>	<b>364.896</b>	<b>115.069</b>	<b>9.658.409</b>
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup> eksklusiv sentralbank og kredittinstitusjoner</b>	<b>8.460.667</b>	<b>332.741</b>	<b>100.326</b>	<b>8.893.734</b>

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

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

#### 3.2 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	680.669	12.910	22.894	191.157	5.586.479	0	6.494.109
Ubenyttede rammer	0	0	300.585	0	0	0	300.585
Garantier	800	502	9.985	95.340	8.442	0	115.069
<b>Sum</b>	<b>681.469</b>	<b>13.412</b>	<b>333.464</b>	<b>286.497</b>	<b>5.594.921</b>	<b>0</b>	<b>6.909.763</b>

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

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

#### 3.3 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>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0	0
Lønnsutakere o.l.	9.491	9.491	2.097	-496	0	0
Utlandet	0	0	0	0	0	0
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	8.491	8.491	7.375	1.850	0	0
Bygg og anlegg	13.206	13.206	5.235	2.911	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0	0	0	0
Transport, lagring	0	0	0	0	0	0
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	7.382	7.382	1.247	1.095	0	0
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>38.570</b>	<b>38.570</b>	<b>15.954</b>	<b>5.360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Hustadvika og Molde kommune	36.862	36.862	14.695	5.360	0	0
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	110	110	116	0	0	0
Resten av Norge	1.598	1.598	1.143	0	0	0
Utlandet	0	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> Kun steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)<sup>2</sup> Samlet garanti-beløp der det er foretatt avsetning.

### 3.4 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 01.01.2024	32.753	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-13.395	0	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5.258	14	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	11.647	0	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.360	0	
Statistiske nedskrivninger	1.634		
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.2024</b>	<b>36.537</b>	<b>14</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. 01.01.2024</b>	<b>558</b>	<b>104</b>	<b>5</b>
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	45	-40	-5
Overføringer til steg 2	-6	6	0
Overføringer til steg 3	-192	-16	208
Netto endring	-122	44	-193
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	91	21	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-20	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.2024</b>	<b>368</b>	<b>99</b>	<b>14</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. 01.01.2024</b>	<b>3.249</b>	<b>6.581</b>	<b>32.748</b>
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	2.015	-1.253	-763
Overføringer til steg 2	-100	99	0
Overføringer til steg 3	-648	-509	1.157
Netto endring	-2.147	-293	17.247
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.228	921	45
Utlån som er fraregnet i perioden	-745	-692	-13.897
Konstaterte tap	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.2024</b>	<b>2.853</b>	<b>4.855</b>	<b>36.537</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	7.202	0	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	0	-186	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-2.122	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	13.394	0	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	4.177	0	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-801	0	
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>21.850</b>	<b>-186</b>	

### 3.5 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

### 3.6 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	41.274	0	0	0	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	268.197	21.672	0	0	0 %	0 %
Institusjoner	187.572	61.059	0	0	0 %	0 %
Foretak	203.332	103.564	0	0	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	1.003.437	579.501	0	0	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.550.653	2.277.814	0	0	96 %	0 %
Forfalte engasjementer	116.140	129.644	0	0	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	213.975	283.055	0	0	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	833.949	58.715	0	0	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	133.800	26.760	0	0	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	65.106	24.471	0	0	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	292.262	292.262	15.943	0	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	114.020	72.044	0	0	0 %	0 %
Andre tillegg	36.775	171	0	0	0 %	0 %
<b>Sum</b>	<b>9.060.492</b>	<b>3.930.733</b>	<b>15.943</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0 %</b>

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement. For beregning av sikkerhetsverdi for pant i bolig legges det til grunn markedsverdi fratrukket en reduksjonsfaktor i intervallet 5 % til 15 % 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.

### 3.7 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.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer								
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	0	0	0	0 %	365.877	22.088	365.877	100 %
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	0	0	0	0 %	0	0	0	0 %
herav: utstedt av offentlig forvaltning	77.526	0	77.526	100 %	128.471	0	128.471	100 %
herav: utstedt av finansielle foretak	270.450	0	270.450	32 %	10.408	0	10.408	100 %
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	6.747	0	6.747	0 %	0	0	0	0 %
<b>Sum</b>	<b>354.722</b>	<b>0</b>	<b>354.722</b>		<b>504.756</b>	<b>22.088</b>	<b>504.756</b>	<b>100 %</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31. desember 2024.

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

## 4. 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 2024 hadde banken slike eierinteresser i Eika Boligkreditt AS.

### 4.1 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		37,8%
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		59,4%
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108,9%
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2%
e	Utestående garantiforpliktelse		81.927
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	110.962.274
		Aksjer	1.501.040
		Fondobligasjoner	576.465.059
		Ansvarlig lånekapital	779.280
		Senior obligasjoner	2.591.834
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		Se punkt nedenfor

### 4.2 Andre forpliktelser overfor Eika Boligkreditt AS (punkt g i tabellen ovenfor)

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

Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdsansynlighet 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 26,8 millioner kroner.

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og EBK, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor EBK. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 503,0 millioner.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

- **Tapsgaranti:** Banken garanterer for ethvert tap som EBK 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. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.
- **Saksgaranti:** Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- **Rett til motregning i bankens provisjon:** Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK 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 med EBK**

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under (Note Purchase Agreement) ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på halvårlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en halvårlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet per 30.6 og 31.12.



## 5. 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.

### 5.1 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 som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Ekstern revisor BDO AS har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har gitt sin vurdering datert 22. april 2024.

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

### 5.2 Organisering av risikostyringen

#### 5.2.1 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).

### 5.2.2 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 risikostyringsystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

### 5.2.3 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.

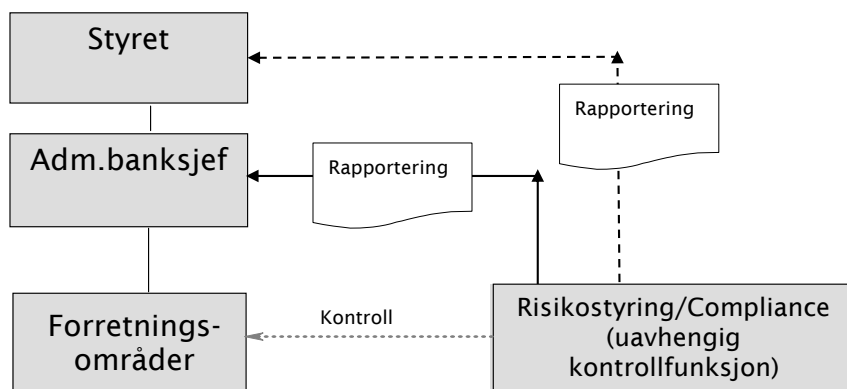
Bankens compliancefunksjon er en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i førstelinjen, og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen forutsettes å ha hovedfokus på etterlevelse av lover og regler,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



### 5.2.4 Avdelingsledere

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

## 5.3 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.

### 5.3.1 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. Kredittvurdering 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.

### 5.3.2 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.

### 5.3.3 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.

### 5.3.4 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

#### 5.3.4.1 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 2024 var andelen PM på ca. 77 % av total utlånsportefølje.

#### 5.3.4.2 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 Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

#### 5.3.4.3 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 2024 hadde banken to slike engasjement.

#### 5.3.4.4 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.

## 5.4 Markedsrisiko

Overordnet markedsrisiko styres gjennom en egen policy for markedsrisiko.

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

Banken har outsourcet kapitalforvaltningen til Eika Kapitalforvaltning AS, og mottar månedlig rapporter, hvor renterisikoen og eksponering i henhold til fastsatte rammer for kredittspreadsrisiko 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. 84,3 % 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, som også gjennomgås kvartalsvis i bankens ledergruppe. Fokus i denne rapportering er overholdelse av rammer og oppnåelse av fastsatte mål.

### 5.5 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, som også gjennomgås kvartalsvis i bankens ledergruppe. Fokus i denne rapportering er overholdelse av rammer og oppnåelse av fastsatte mål.

### 5.6 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.

### 5.7 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 12. februar 2025 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.

## 6. Opplysninger om ulike risikokategorier

### 6.1 Kredittrisiko

#### 6.1.1 Definisjon av kredittforringede engasjement

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 eksponering.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er kredittforringet i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

#### 6.1.2 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.

#### 6.1.3 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 individuelt etter egen vurdering av kunde
- Oppside scenario – vektet individuelt etter egen vurdering av kunde
- Nedside scenario – vektet individuelt etter egen vurdering av kunde

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret i løpet av 2024.

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.

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.

#### 6.1.4 Eksponering innenfor kredittområdet

Her vises det til bankens årsberetning for 2024:

- 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

## 6.2 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.

### 6.2.1 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 fastrenteutlån (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 er 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. 31.12.2024

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	6.434.471	0,17	(10.724)
Utlån til kunder med rentebinding	59.638	4,35	(2.594)
Rentebærende verdipapirer	794.370	0,13	(993)
Øvrige rentebærende eiendeler	176.931	0,00	0
<b>Gjeld</b>			
Flytende innskudd	5.277.361	0,17	8.796
Innskudd med rentebinding	237.019	0,63	1.481
Verdipapirgjeld	1.210.000	0,13	1.513
Øvrig rentebærende gjeld	115.000	0,13	144
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	8.845	0,25	22
Renterisiko i derivater (passivasikring)	8.845	0,25	(22)
<b>Sum renterisiko</b>			<b>(2.378)</b>

## 6.2.2 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning av utenlandsk valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

## 6.2.3 Eksposering innenfor markedsområdet

Her vises det til bankens årsberetning for 2024:

- 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
- kapittel 13.38 - Fondsobligasjonskapital

Bankens markedsrisiko kan knyttes i hovedsak til renterisiko og kredittspreadsrisiko.

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

### 6.3 Likviditetsrisiko

Bankens likviditetssituasjon anses som god. Bankens styring av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i bankens likviditetspolicy.

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 likviditetsbuffer og iverksettelse av tiltak, skal sikre tilfredsstillende likviditet i forbindelse med eventuelle likviditetskriser. Banken 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.

NSFR 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 2024 var bankens likviditetsindikatorer på et tilfredsstillende nivå.

#### 6.3.1 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.

### 6.3.2 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.

### 6.3.3 Eksponering innenfor likviditetsområdet

Her vises det til bankens årsberetning for 2024:

- kapittel 2.1 – Nøkkeltall
- kapittel 3.4 – Likviditetsrisiko
- kapittel 13.14 – Likviditetsrisiko
- kapittel 13.35 – Innskudd fra og gjeld til kunder

## 6.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og systemer, eller eksterne hendelser. Bankene 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 bankene. Hvor hver risiko kategoriseres, kvantifiseres og det estimeres en sannsynlighet for at denne skal inntreffe. Dette gir mulighet til å måle risikoenes alvorlighet opp mot hverandre og prioritere arbeidet 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 risikoreducerende tiltak og om tiltakene etterleves.

### 6.4.1 Eika Skolen – kompetanseaktiviteter for ansatte

Bankene 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.

### 6.4.2 Autorisasjoner

Alle i bankene 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 bankene er avhengig av, og for bankens omdømme. For å sikre og ivareta den nødvendige kompetansen er bankene medlem i alle de nasjonale autorisasjonsordninger som er etablert gjennom Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut).

Banken har følgende antall sertifiserte kunderådgivere gjennom FinAut ved utgangen av 2024:

	<u>Antall</u>
Sparing og investering	20
Kreditt personmarked	28
Skadeforsikring	22
Personforsikring	27
Skadeforsikring næringsliv	6
Personforsikring næringsliv	6

### 6.4.3 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-leverandørens overordnede servicegrad. Rapportene gjøres tilgjengelig for banken. Banken 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.

### 6.4.4 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.

### 6.4.5 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 risikoreporten med tilhørende risikomatrise, 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.

#### 6.4.6 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 kredittrisiko 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 2024 som er tilgjengelig på bankens nettside.

## 7. Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk

### 7.1 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 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 insentiver 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 er i tråd med kravene i Finansforetaksforskriften og med Finanstilsynets rundskriv.

### 7.2 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 utformingen og oppfølgingen av bankens godtgjørelsespolitikk, skal ledelsen forelegge styret innspill fra risikostyrings- og compliancefunksjonen, HR og andre relevante funksjoner i banken. Styret skal godkjenne endringer eller unntak fra disse retningslinjene, og vurdere/overvåke effektene.

Styret vedtar bankens variable godtgjørelsesordning (bonusordning) og godkjenner utbetaling av variabel godtgjørelse.

### 7.3 Former for godtgjørelse

Retningslinjene setter rammer for lønn, bonus og alle andre former for godtgjørelser til bankens ansatte, inklusive naturalytelser som fri telefon 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
- Utgifter til hjemmekontor
- Kontingenter

### 7.3.1 Bonusordning

Bankens bonusordning gjelder alle ansatte og gir lik utbetaling til alle avhengig av stillingsstørrelse. Bonusordningen er innrettet slik at den ikke gir insentiv av betydning til å ta risiko på vegne av banken. Utover dette er det ingen ansatte som har variabel godtgjørelse.

### 7.4 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 besluttet av styret.

### 7.5 Godtgjørelse for regnskapsåret 2024

			Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/løverste ledelse	Andre identifiserte årsverk	
1		Antall ansatte	7	7	5	46	
2		Samlet fast godtgjørelse	7.948	7.902	4.083	30.493	
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	7.720	7.712	3.990	30.158	
4		I/A					
EU-4a	Fast godtgjørelse	Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler					
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter					
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter					
6		I/A					
7		Hvorav: andre varianter	228	190	13	335	
8		I/A					
9			Antall ansatte				
10			Samlet variabel godtgjørelse	175	175	84	910
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	175	175	84	910	
12		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)					
EU-13a	Variabel godtgjørelse	Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler					
EU-14a		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)					
EU-13b		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter					
EU-14b		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)					
EU-14x		Hvorav: andre instrumenter					
EU-14y		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)					
15		Hvorav: andre varianter					
16		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)					
17		Samlet godtgjørelse (2 + 10)	8.123	8.077	4.087	31.402	

### 7.6 Ekstra godtgjørelse for regnskapsåret 2024

Det er for regnskapsåret 2024 ikke foretatt noen ekstra godtgjørelse til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil.

### 7.7 Utsatt godtgjørelse for regnskapsåret 2024

Det er ikke foretatt noen utbetaling av utsatt godtgjørelse for regnskapsåret 2024.



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

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

		a		e
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
<b>Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)</b>				
1	Ren kjernekapital	953.972	910.730	817.742
2	Kjernekapital	1.038.067	993.733	901.180
3	Total ansvarlig kapital	1.102.052	1.058.708	964.280
<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	5.067.277	4.715.695	4.515.031
<b>Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>				
5	Ren kjernekapitaldekning	18,83 %	19,31 %	18,11 %
6	Kjernekapitaldekning	20,49 %	21,07 %	19,96 %
7	Total kapitaldekning	21,75 %	22,45 %	21,36 %
<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 %	1,18 %	1,18 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,57 %	1,57 %	1,57 %
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)		-	
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)		-	
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)		-	
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,60 %	19,60 %	19,60 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	11,65 %	12,27 %	11,17 %
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>				
13	Sum eksponeringsmål	10.771.038	10.109.722	9.609.455
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,90 %	9,84 %	9,39 %
<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>				
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)	0 %	0 %	0 %
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0 %	0 %	0 %
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)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
<b>Likviditetsreserve (LCR)</b>				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	673.140	661.727	654.439
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	526.184	430.975	411.694
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	154.261	208.398	168.926
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	371.924	222.577	242.768
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	181 %	297 %	270 %
<b>Stabil finansiering (NSFR)</b>				
18	Poster som gir stabil finansiering	6.847.925	6.640.235	6.295.010
19	Poster som krever stabil finansiering	5.123.057	4.942.917	4.594.683
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	134 %	134 %	137 %

## 8.2 Oversikt over samlet kreditteksponering (konsolidert nivå)

		Beløp for samlet kredittisiko-eksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kredittisiko (eksklusive CCR)	4.620.410	4.121.941	369.633
2	Hvorav etter standartmetoden	4.620.410	4.121.941	369.633
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittisiko - CCR	25.125	29.950	2.010
7	Hvorav etter standartmetoden	19.316	25.288	1.545
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)	0	0	0
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP	0	0	0
EU 8b	Hvorav kredittverdsettjustering - CVA	5.809	4.662	465
9	Hvorav annen CCR	0	0	0
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko	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	421.742	363.140	33.739
EU 23a	Hvorav etter basismetode	421.742	363.140	33.739
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>5.067.277</b>	<b>4.515.031</b>	<b>405.382</b>

## 8.3 Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0012750779

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	
1 Utsteder	Romsdal Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0012750779
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett - Oslo Tingrett som vernetting
<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
<b>Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.</b>	

## 8.4 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 Bloombergs	
2	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	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	30,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	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.		

## 8.5 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 rentepøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.		

## 8.6 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 etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/Utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 måneders Nibor + 3,60 %
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 renteøkning 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 avviking (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>		