



**Romsdalsbanken**



Dokumentreferanse: 7531344

**ÅRSBERETNING**  
2024



## 1 Innhold

1.	Styrets årsberetning .....	7
1.1	Om banken .....	7
1.2	Rammevilkår .....	7
1.2.1	Generelt .....	7
1.2.2	Lokalt .....	8
2	Regnskap 2024 .....	10
2.1	Nøkkeltall .....	10
2.2	Resultat – Generell utvikling .....	10
2.2.1	Resultatutvikling.....	11
2.2.2	Netto renteinntekter .....	11
2.2.3	Andre driftsinntekter.....	12
2.2.4	Kostnader .....	12
2.2.5	Kredittforringede engasjement og tap .....	13
2.2.6	Disponering av årsresultatet .....	16
2.3	Balansen.....	16
2.3.1	Forvaltningskapital og forretningskapital.....	16
2.3.2	Utlån og innskudd .....	17
2.3.3	Innlån fra kapitalmarkedet.....	19
2.3.4	Egenkapital og kapitaldekning.....	19
2.3.5	Utvikling finansiering av banken .....	20
2.4	Kontantstrømanalysen .....	21
3	Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring .....	22
3.1	Styrets arbeid .....	22
3.2	Intern kontroll og risikostyring .....	23
3.3	Kredittrisiko .....	24
3.3.1	Bærekraftsrisiko (ESG) i bankens kredittportefølje .....	25
3.4	Likviditetsrisiko.....	26
3.5	Markedsrisiko (rente- og kursrisiko).....	27
3.6	Operasjonell risiko.....	28
3.7	Soliditet .....	28
4	Samfunnsansvar og bærekraft, likestilling og diskriminering.....	30
4.1	Samfunnsansvar og bærekraft .....	30
4.2	Redegjørelse etter lov om likestilling og forbud mot diskriminering.....	30
4.2.1	Innledning .....	30
4.2.2	Prinsipper, prosedyrer og standarder for likestilling og mot diskriminering.....	31

4.2.3	Arbeid for å sikre likestilling og ikke-diskriminering i praksis.....	31
4.2.4	Vurdering av resultater .....	32
5	Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører .....	33
5.1	Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.....	33
5.2	Andre viktige samarbeidsparter og leverandører .....	33
6	Personalforhold og arbeidsmiljø .....	34
6.1	Forholdet til de ansatte.....	34
6.2	Arbeidsmiljø .....	34
6.3	Sykefravær.....	34
6.4	Kompetanse .....	35
6.4.1	Eika Skolen.....	35
6.5	Kundetjenester.....	35
6.6	Bonusordning.....	35
6.7	Åpenhetsloven .....	36
7	Utsiktene for 2025.....	37
8	Avslutning.....	39
9	Resultatoppstilling.....	40
10	Balanseoppstilling .....	41
11	Endringer i egenkapital .....	43
12	Kontantstrømanalyse .....	44
13	Noter årsoppgjør 2024 .....	45
13.1	Generelle regnskapsprinsipper .....	45
13.1.1	Generell informasjon.....	45
13.1.2	Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet.....	45
13.1.3	Endringer i regnskapsprinsipper .....	45
13.1.4	Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse .....	45
13.1.5	Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper .....	45
13.1.6	Segmentinformasjon .....	45
13.1.7	Inntektsføring.....	45
13.1.8	Finansielle instrumenter – innregning, fraregning og modifisering.....	46
13.1.9	Finansielle instrumenter – klassifisering .....	46
13.1.10	Måling .....	47
13.1.11	Nedskrivning av finansielle eiendeler .....	48
13.1.12	Overtagelse av eiendeler.....	48
13.1.13	Motregning.....	48



13.1.14	Varige driftsmidler .....	48
13.1.15	Nedskrivning av varige driftsmidler .....	49
13.1.16	Investeringer i tilknyttede selskaper .....	49
13.1.17	Skatt.....	49
13.1.18	Kontantstrømoppstilling.....	49
13.2	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.....	49
13.2.1	Nedskrivning på utlån og garantier .....	50
13.2.2	Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger).....	50
13.2.3	Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger) .....	50
13.2.4	Massemarked .....	50
13.2.5	Virkelig verdi i ikke aktive markeder .....	51
13.3	Kredittrisiko .....	51
13.3.1	Definisjon av kredittforringede engasjement.....	51
13.3.2	Eksponering ved mislighold (EAD).....	51
13.3.3	Tap ved mislighold (LGD).....	51
13.3.4	Sannsynlighet for mislighold (PD) .....	52
13.3.5	Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering) .....	52
13.3.6	Forventet kredittap i steg 1 og 2 basert på forventinger til fremtiden .....	53
13.3.7	Nedskrivninger i steg 3.....	54
13.3.8	Kredittrisiko .....	54
13.3.9	Klassifisering.....	55
13.4	Kapitalstyring og kapitaldekning .....	55
13.4.1	Kapitaldekning foretaksnivå .....	56
13.4.2	Eksponeringskategorier foretaksnivå .....	56
13.4.3	Kapitaldekning konsolidert nivå .....	57
13.4.4	Eksponeringskategorier konsolidert nivå .....	57
13.5	Risikostyring .....	58
13.5.1	Likviditetsrisiko.....	58
13.5.2	Markedsrisiko .....	58
13.5.3	Operasjonell risiko.....	58
13.5.4	Forretningsrisiko.....	59
13.5.5	Compliance (etterlevelse) .....	59
13.6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	59
13.6.1	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2024 .....	59
13.6.2	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2023 .....	60
13.7	Fordeling av utlån.....	61

13.7.1	Utlån fordelt på fordringstyper .....	61
13.7.2	Brutto utlån fordelt geografisk.....	62
13.8	Kredittforringede utlån.....	62
13.8.1	Kredittforringede engasjement fordelt etter sektor/næring.....	62
13.8.2	Brutto kredittforringede engasjement .....	63
13.8.3	Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter.....	63
13.8.4	Forbearance merkede konti .....	64
13.9	Forfalte og kredittforringede utlån.....	64
13.10	Eksposering på utlån.....	65
13.10.1	Eksposering på utlån pr. 31.12.2024.....	65
13.10.2	Eksposering på utlån pr. 31.12.2023.....	65
13.11	Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier .....	65
13.11.1	Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder.....	67
13.11.2	Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkeds kunder .....	68
13.11.3	Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier.....	69
13.11.4	Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier .....	69
13.11.5	Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier .....	70
13.12	Store engasjement .....	70
13.13	Sensitivitetsberegninger IFRS 9.....	71
13.13.1	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 1 og 2.....	71
13.13.2	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 3.....	72
13.14	Likviditetsrisiko.....	72
13.14.1	Avtalt løpetid for hovedposter i balansen.....	73
13.15	Valutarisiko.....	73
13.16	Kursrisiko .....	73
13.17	Renterisiko.....	74
13.17.1	Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter .....	74
13.17.2	Renterisiko pr. 31.12.2024.....	74
13.18	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter .....	75
13.19	Segmentinformasjon .....	75
13.20	Andre inntekter .....	76
13.21	Lønn og andre personalkostnader .....	76
13.21.1	Lønn og andre personalkostnader bank.....	76
13.21.2	Lønn til ledende ansatte og styret.....	77
13.21.3	Pensjonskostnader .....	78



13.22	Andre driftskostnader .....	79
13.23	Transaksjoner med nærstående parter.....	79
13.24	Skatter .....	80
13.25	Kategorier av finansielle instrumenter.....	82
13.26	Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	82
13.26.1	Eiendeler bokført til amortisert kost.....	82
13.26.2	Nivåfordeling finansielle instrumenter.....	83
13.26.3	Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3.....	85
13.27	Rentebærende verdipapirer.....	85
13.28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	86
13.29	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader .....	86
13.30	Tilknyttede selskaper.....	87
13.31	Varige driftsmidler.....	87
13.31.1	Varige driftsmidler.....	87
13.32	Leieavtaler.....	88
13.33	Andre eiendeler.....	90
13.34	Innlån fra kredittinstitusjoner .....	90
13.35	Innskudd fra og gjeld til kunder .....	90
13.36	Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital .....	91
13.36.1	Sertifikat og obligasjonslån .....	91
13.36.2	Ansvarlig lånekapital .....	91
13.36.3	Endringer i verdipapirgjeld i 2023 .....	91
13.37	Annen gjeld .....	91
13.37.1	Annen gjeld .....	91
13.37.2	Avstemming av netto gjeld.....	92
13.37.3	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter .....	92
13.38	Fondsobligasjonskapital .....	92
13.38.1	Endringer i fondsobligasjonskapital i 2024.....	92
13.39	Eierandelskapital og eierstruktur .....	92
13.39.1	Notert på Euronext Growth Oslo .....	93
13.39.2	20 største egenkapitalbevisiere .....	93
13.39.3	Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer .....	94
13.39.4	Fordeling i antall av egenkapitalbevisene .....	94
13.39.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene.....	94
13.39.6	Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis.....	95

13.40	Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis .....	95
13.41	Garantier .....	96
13.41.1	Garantier fordelt geografisk .....	96
13.41.2	Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS.....	96
13.41.3	Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale ned Eika Boligkreditt AS.....	97
13.42	Hendelser etter balansedagen .....	97
13.43	Korrigeringsregnskapet for 2023.....	97
14	Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2024.....	100
15	Revisjonsberetning.....	101

## 1. Styrets årsberetning

### 1.1 Om banken

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

Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige Nordmøre. Bankens forvaltningskapital per 31.12.24 var 7.904 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 10.581 mill. kroner. Antall årsverk er 58,4. Romsdalsbanken er en bank i Eika-alliansen.

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

19. desember 2024 vedtok generalforsamlingene i Romsdal Sparebank og Sunndal Sparebank å slå sammen de to bankene. En sammenslåing av de to største Eika-bankene i Møre og Romsdal, vil skape en større og mer kraftfull bank for kundene og lokalsamfunnene som bankene representerer i dag. Søknad om sammenslåing av bankene er nå til behandling i Finanstilsynet, og sammenslåingen er betinget av tillatelse fra Finanstilsynet på vilkår som ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn ved inngåelsen av fusjonsplanen. Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen innen utgangen av 1. halvår 2025. Fusjonen er nærmere omtalt i kapittel 3.1.

### 1.2 Rammevilkår

#### 1.2.1 Generelt

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med et høyere rentenivå, gir gode bankår. 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 % i 2023, til 2,0 % i 2024. Antall konkurser steg med 5 % fra 2023 til 2024. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Trolig vil disse utviklingstrekkene vedvare ut i 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 %, med 3,7 % vekst i kjerneinflasjonen. Med en lønnsvekst på 5,2 %, ble 2024 et år med sterke 2 % vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 % gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på landsbasis på 2,7 %.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer (målt ved I-444 indeksen), endte vi med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 %). Kredittveksten var svak gjennom året, men tok seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 % i 12-måneders vekst per november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9 %), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i låneopptak (+7,6 %).

Svindel mot bankene og bankenes kunder har blitt en utfordring de senere år. Svindelbeløpene er noen ganger store. Svindelen muliggjøres blant annet fordi kundenes BankID misbrukes. Kundene har enten gitt fra seg BankID-



hemmeligheter frivillig, eller blitt fralurt/frastjålet disse hemmelighetene. Ny finansavtalelov som trådte i kraft 1. januar 2023, innebærer at bankene må ta et større økonomisk ansvar for slik svindel rettet mot bankens kunder. Fordi trusselbildet stadig utvikles, er det nødvendig med en kontinuerlig innsats fra næringen mot nye svindel

6. desember 2024 sendte Finansdepartementet ut nye kapitalkravsregler som skal innføres i Norge i tråd med EUs kapitalkravsregelverk CRR3. De vesentligste endringene handler om kapitalkrav ved utlån. Det gjøres endringer for både standardmetodebanker og de større IRB-bankene. Den nye standardmetoden er mer risikosensitiv enn dagens metode, og kan gi lavere kapitalkrav for lån til fast eiendom med lav belåningsgrad, ikke minst de sikreste boliglånene. Den nye standardmetoden og endringer for IRB-bankene, vil bidra til likere kapitalkrav for små og store banker i Norge, og dermed likere konkurransevilkår. CRR3-regelverket ble innført i EU 1. januar 2025. Med bakgrunn i signalene som er gitt fra Regjeringen, er det forventet at ny standardmetode og de øvrige endringene i kapitalkravsregelverket, innføres i Norge i første halvdel av 2025.

Bankene har i flere år opplevd at reguleringene endres og krav skjerpes fortløpende for næringen. En stor del av de nye reguleringene har sin bakgrunn i EU-direktiver. Reguleringene har ofte stilt nye og økte krav til kapitaldekning, likviditet, risikostyring, kundekontroll og arbeid mot kriminalitet og hvitvasking. I de kommende årene vil det bli stilt nye og strengere krav til oppfølging av bærekraft og ESG-risiko. I kjølvannet av de nye reguleringene følger det en rekke nye rapporteringskrav. Romsdal Sparebank har ikke problemer med å oppfylle de nye kravene, men omfanget og kompleksiteten i regelverk, rapportering og myndighetsforventninger, krever økt ressursbruk til interne oppgaver og prosesser. Innføringen av CRR3 regelverket er likevel et unntak, og som hilses velkommen av standardmetodebanker som Romsdal Sparebank, da det skaper likere konkurransevilkår opp mot de større IRB-bankene.

### 1.2.2 Lokalt

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

Arbeidsledigheten i Møre og Romsdal holder seg lav og stabil, selv om den er litt høyere enn for ett år siden. Registrerte arbeidssøkere i fylket utgjør ved utgangen av 2024, 3,1 % av arbeidsstyrken (tall fra NAV). Vi må helt tilbake til før finanskrisen i 2008 for å finne så lave ledighetstall.

Mens boligprisene for Norge totalt sett steg med 6,4 % i 2024, var prisveksten i distrikts-Møre og Romsdal 4,5 %. Byene Molde og Kristiansund hadde en prisoppgang på henholdsvis 7,4 % og 5,4 %.

Av andre forhold i bankens markedsområde, er det verdt å nevne byggingen av nytt sykehus for Romsdal og Nordmøre på Hjelset i Molde kommune, som går mot en avslutning. Sykehuset skal stå ferdig våren 2025, og erstatter dagens to sykehus i Molde og Kristiansund. Investeringer i infrastruktur som følge av sykehuset er også betydelige, blant annet er ny vei fra Molde til Hjelset ferdigstilt. I Hustadvika kommune er Salmon Evolution ASA godt i gang med produksjonen i det som er et av Europas største landbaserte oppdretts anlegg for laks. Her er ytterligere utbygging i gang. Begge prosjektene som ligger midt i bankens markedsområde, har og vil ha betydelige positive ringvirkninger for aktivitet og sysselsetting.

Møre og Romsdal har mye spennende og variert natur. Reiseliv er en av de raskest voksende næringene og siden 2004, har verdiskapningen innen reiseliv blitt mer enn firedoblet. Det legges stor vekt på utvikling av aktivitet og opplevelser, og det er ventet betydelig vekst også framover. Med turistmagneter som Geiranger, Trollstigen,



Atlanterhavsvegen med flere, trekker Møre og Romsdal til seg reisende fra hele verden. Møre og Romsdal er også det største cruisefylket på Vestlandet.

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

## 2 Regnskap 2024

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU.

### 2.1 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP og utbytte)	51,2 %	54,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP og utbytte)	19,0 %	16,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,40 %	1,76 %
Utlånsmargin hittil i år	1,59 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	2,51 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	7,5 %	10,3 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,8 %	33,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,8 %	32,2 %
Innskuddsdekning	84,3 %	81,6 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	14,6 %	1,5 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,8 %	5,9 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	18,5 %	4,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7.551.697	6.869.862
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.756.745	8.754.886
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,35 %	0,47 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,68 %	0,72 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	18,83 %	18,11 %
Kjernekapitaldekning	20,49 %	19,96 %
Kapitaldekning	21,75 %	21,36 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,90 %	9,39 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	181	270
NSFR	134	137

### 2.2 Resultat – Generell utvikling

Totalresultatet for 2024 ble 70,8 mill. kroner, hvorav minus 9,0 mill. kroner gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Disse verdiendringene, som ikke inngår i resultat av ordinær drift, gjelder bankens aksjer i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I 2023 var de tilsvarende verdiendringene positive med 19,2 mill. kroner.

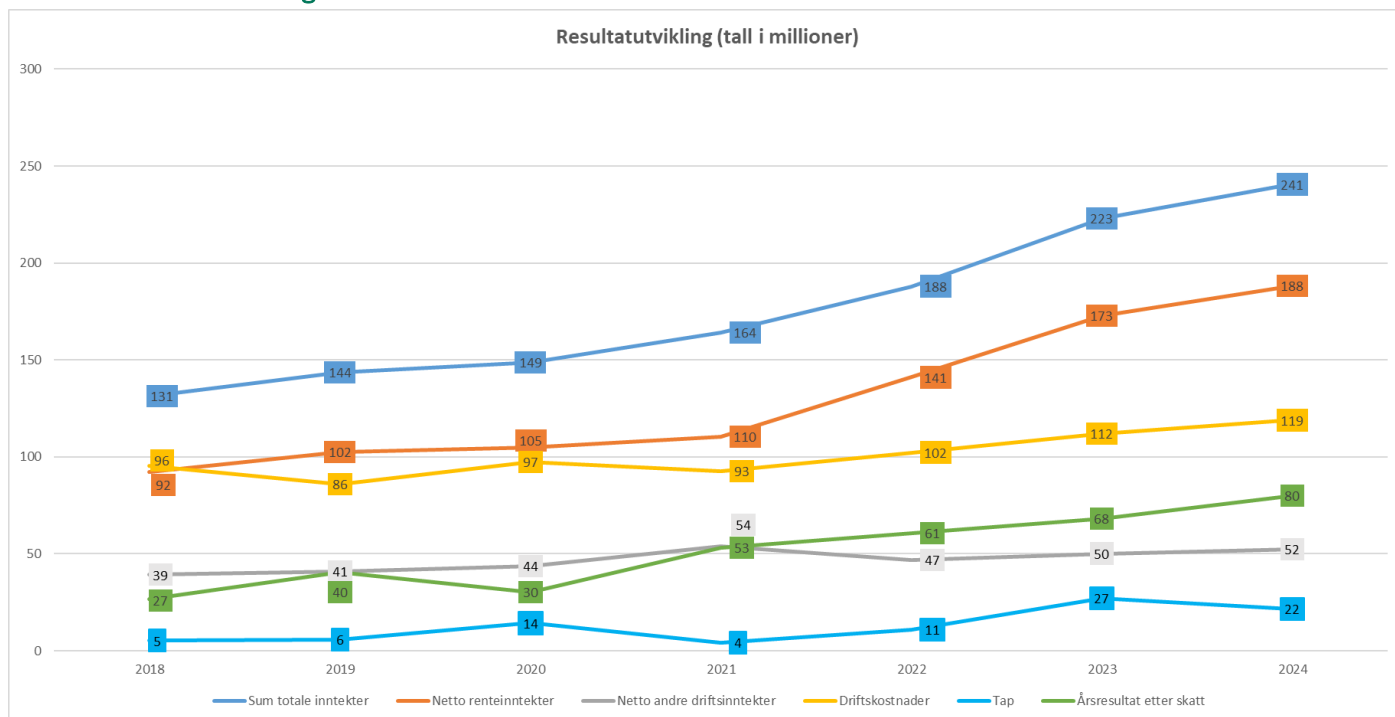
Årsresultat av ordinær drift etter skatt, er 79,8 mill. kroner. Det er en økning på 11,7 mill. kroner fra 2023.

Sum inntekter har økt med 17,7 mill. kroner sammenlignet med året før. Netto renteinntekter har økt med 15,5 mill. kroner, mens netto andre driftsinntekter har økt med 2,3 mill. kroner.

Driftskostnadene har økt med 6,8 mill. kroner. Tapsføringer er redusert med 5,4 mill. kroner.

Bankens likviditet har vært god i 2024. Innskuddene økte med 14,6 % i 2024 og innskuddsdekningen (andel innskudd av brutto utlån) var per 31.12.24 på 84,3 %.

## 2.2.1 Resultatutvikling

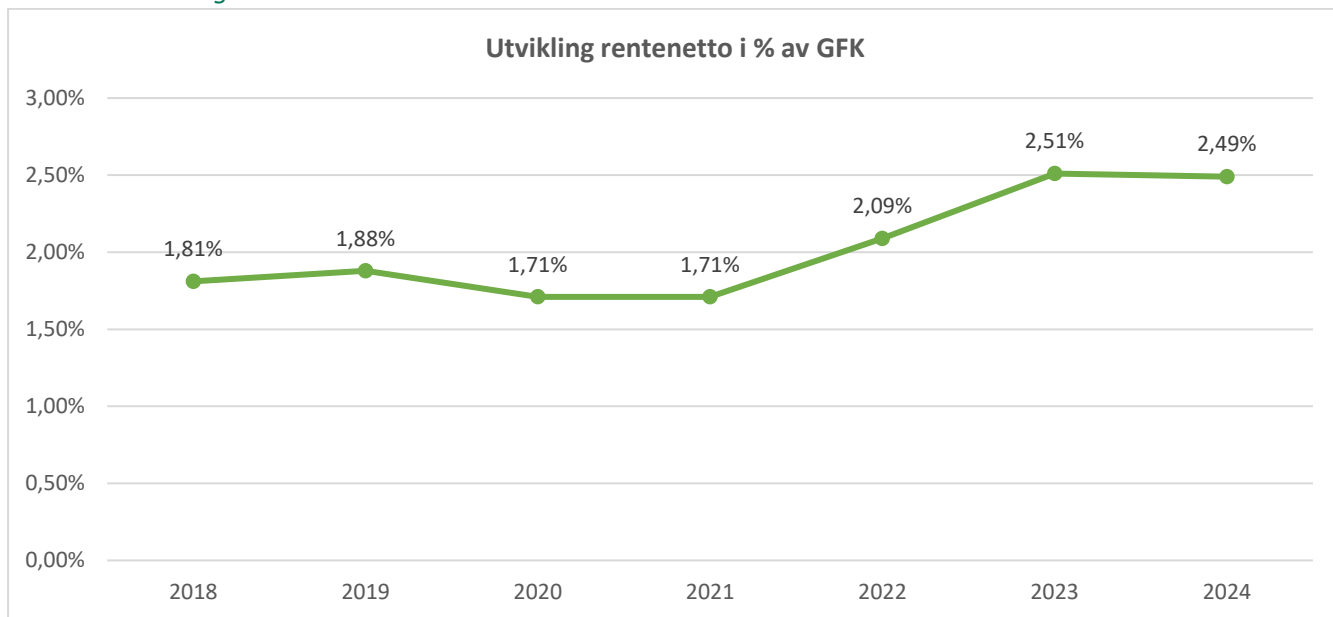


## 2.2.2 Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 188,1 mill. kroner, en økning på 15,5 mill. kroner sammenlignet med 2023.

Rentenivået har vært stabilt gjennom 2024, og økningen i netto renteinntekter er primært drevet av økt utlånsvolum. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter (rentemarginen) 2,49 %, mot 2,51 % i 2023.

### 2.2.2.1 Utvikling rentenetto i % av GFK

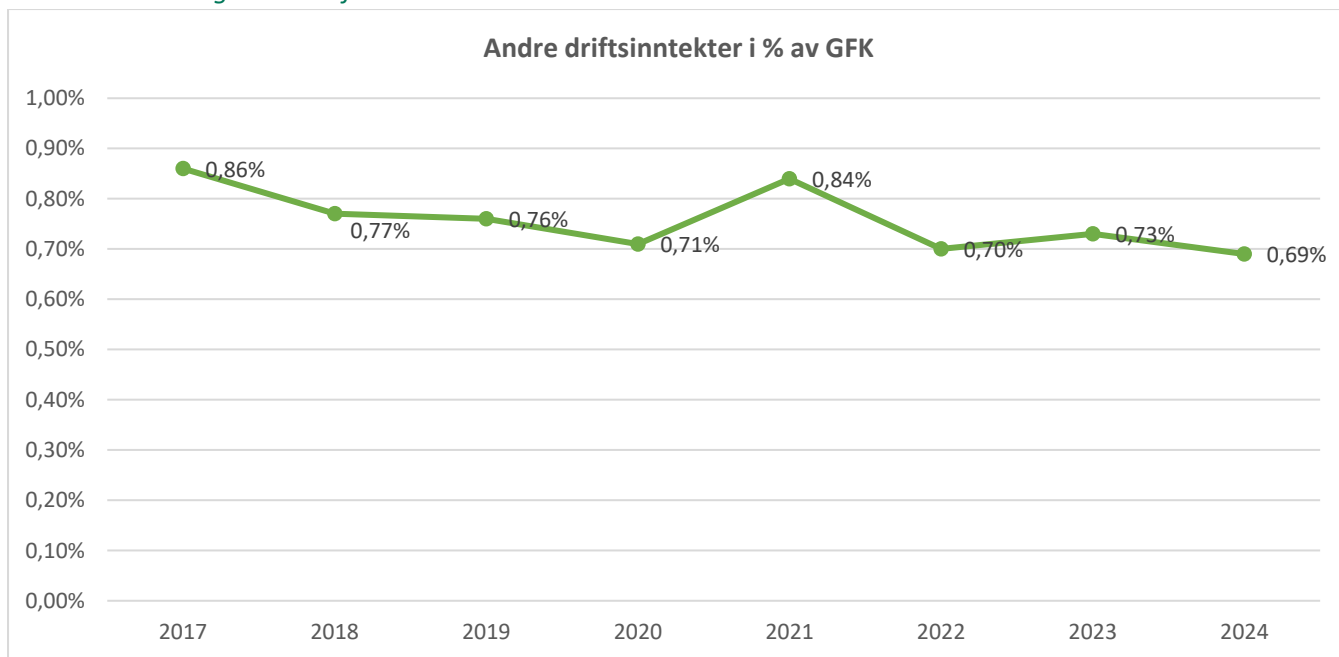


### 2.2.3 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 52,4 mill. kroner, mot 50,2 mill. kroner i 2023. Inntektene omfatter netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på 43,8 mill. kroner, mot 34,8 mill. kroner i 2023.

Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt AS og Eika Forsikring AS inngår i denne resultatlinjen, og inntektene fra både boligkreditt og forsikring har økt i 2024 drevet av økt portefølje. Det er videre et netto tap på verdipapirer på 1,4 mill. kroner mot en gevinst på 4,1 mill. kroner i 2023. Banken har i 2024 mottatt utbytte på tilsammen 10 mill. kroner. Dette gjelder i hovedsak utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I 2023 var mottatt utbytte 11,0 mill. kroner. Totalt er andre driftsinntekter i prosent av GFK på 0,69 %, ned fra 0,73 % i 2023.

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



### 2.2.4 Kostnader

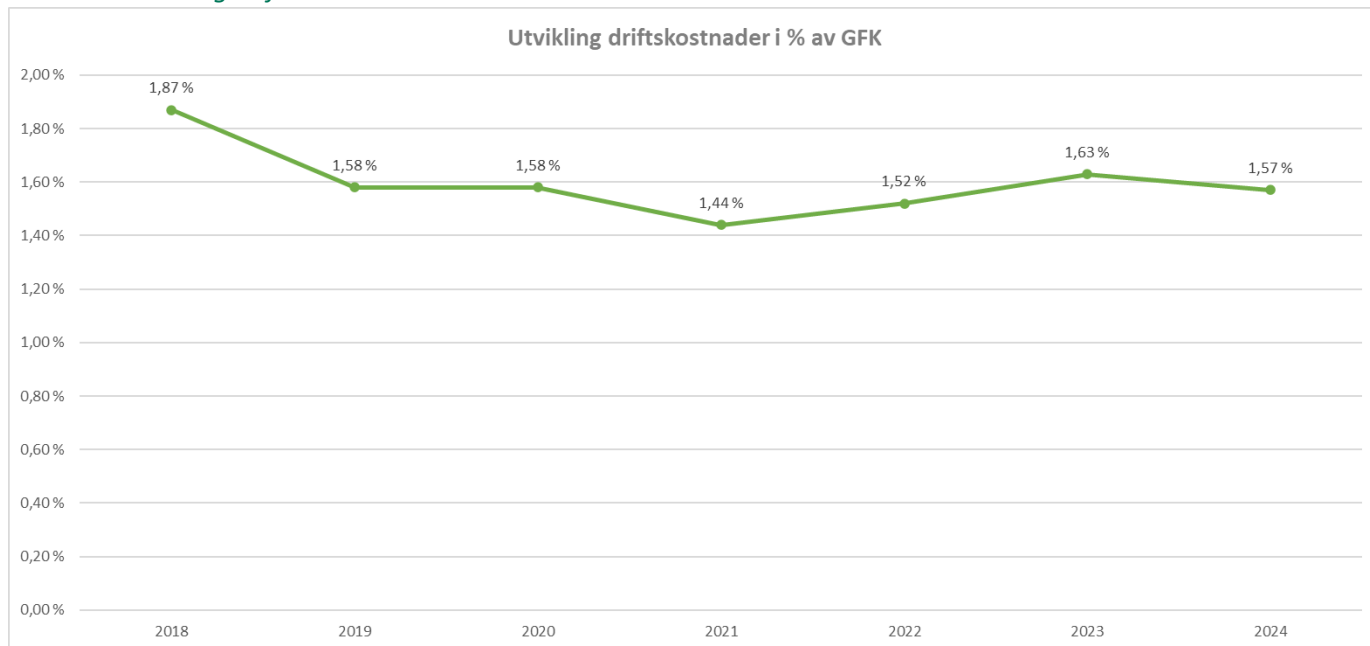
Sum driftskostnader er på 118,9 mill. kroner i 2024. Det er en økning på 6,8 mill. kroner sammenlignet med 2023.

Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak økning i lønnskostnader, totalt har lønnskostnadene økt med 8,1 mill. kroner sammenlignet med 2023. Banken åpnet i oktober 2023 avdelingskontor på Åndalsnes med tre nye ansatte. Sommeren 2024 åpnet banken et nytt avdelingskontor på Vestnes med tre nye ansatte. Banken har også ansatt tre nye kunderådgivere på de øvrige kontorene i løpet av året, samt en egen bærekraftsansvarlig.

Andre driftskostnader er redusert med 1,5 MNOK i 2024. I juni 2023 byttet banken kjernebankleverandør og det har som ventet gitt betydelige kostnadsreduksjoner innen IT.

Bankens generalforsamling vedtok på 19. desember 2024 å fusjonere med Sunndal Sparebank. Det har i løpet av 2024 påløpt ekstraordinære konsulentonorar i forbindelse med bistand i fusjonsprosessen.

#### 2.2.4.1 Utvikling driftskostnader i % av GFK



De høye driftskostnadene i 2018 skyldes fusjonskostnader.

#### 2.2.5 Kredittforringede engasjement og tap

##### 2.2.5.1 Kredittforringede engasjement

Ved utgangen av året utgjorde netto misligholdte engasjementer over 90 dager 22,7 mill. kroner. Det er en nedgang på 6,8 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på misligholdte engasjementer over 90 dager er til sammen 15,9 mill. kroner.

Ved utgangen av året utgjorde netto kredittforringede ikke misligholdte engasjementer 86,0 mill. kroner. Det er en nedgang på 10,7 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på kredittforringede ikke misligholdte engasjementer er til sammen 20,7 mill. kroner.

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

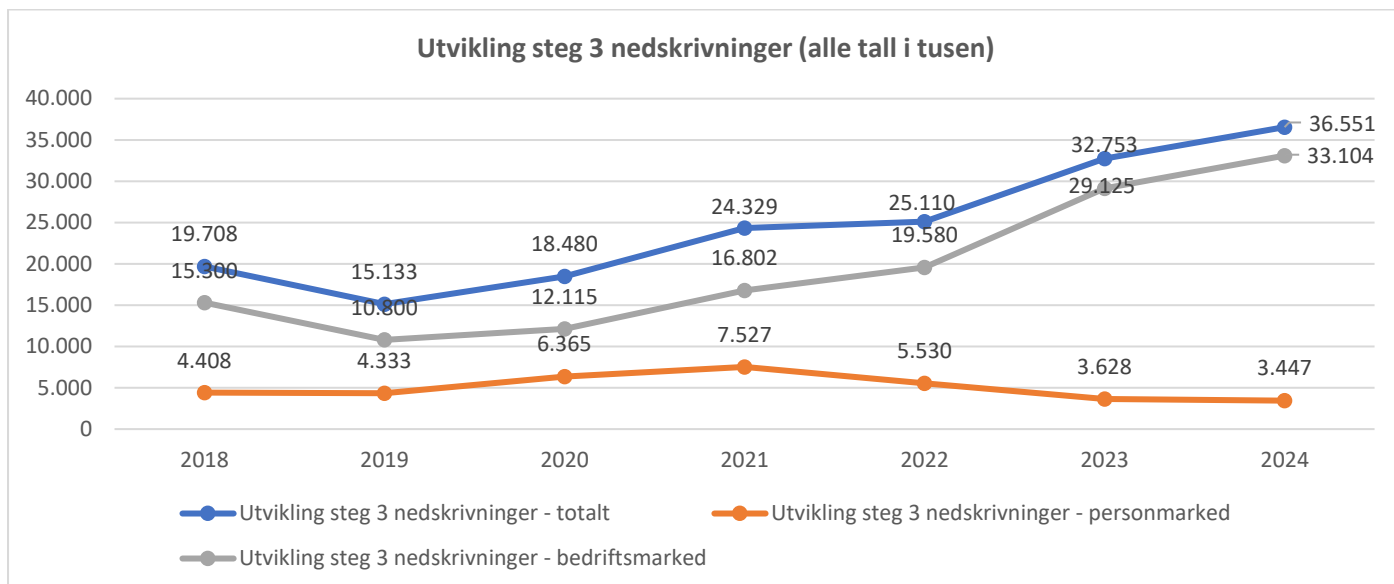
Viser til note 13.8.

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

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

- Basis scenario – vektet individuelt etter egen vurdering av kunde
  - Brukes i IFRS9 til den beregningen hvor alt går godt
- Oppside scenario – vektet individuelt etter egen vurdering av kunde
  - Brukes i IFRS9 til den positive beregningen hvor alt går godt
- Nedside scenario – vektet individuelt etter egen vurdering av kunde
  - Brukes i IFRS9 til den negative beregningen hvor alt går galt

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.



I løpet av 2024 har steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) på misligholdte og kredittforringede engasjementer økt med 3,8 mill. kroner, og er bokført med 36,6 mill. kroner. Økningen består av økte individuelle nedskrivninger på 4,9 mill. kroner, nye individuelle nedskrivninger på 11,5 mill. kroner, tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 14,2 mill. kroner og økning på de statistiske nedskrivningene med 1,6 mill. kroner.

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

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

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

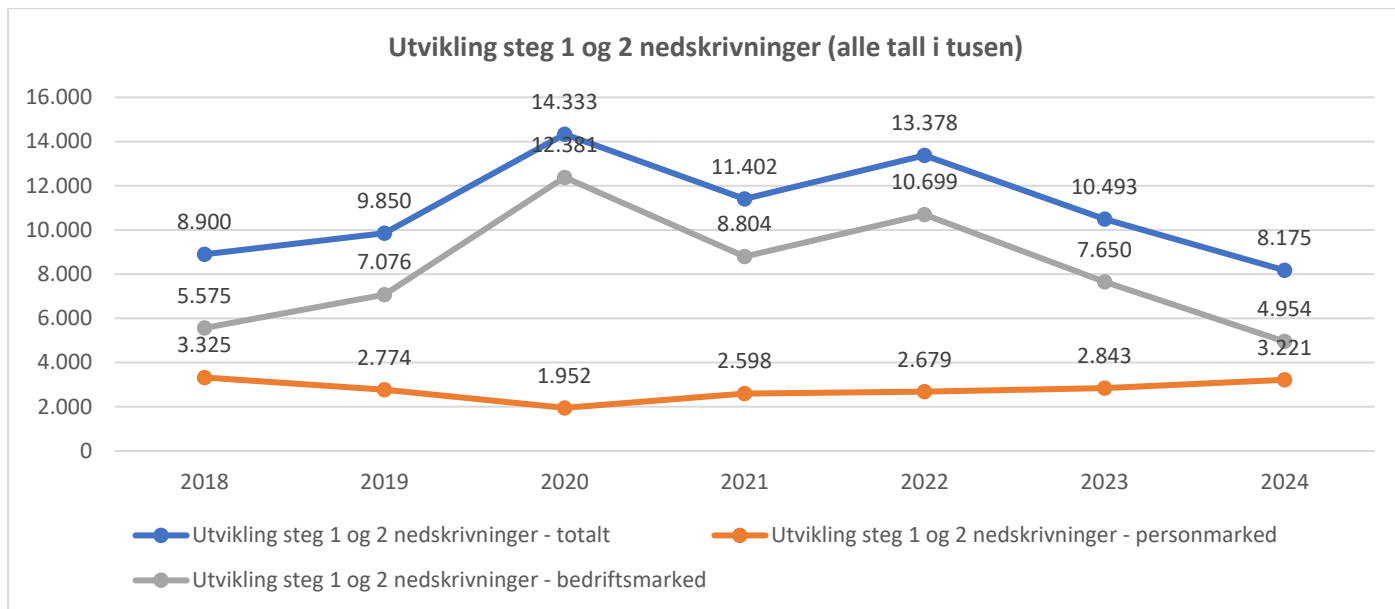
Hovedregel er at nedskrivningene beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele levetiden.

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

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



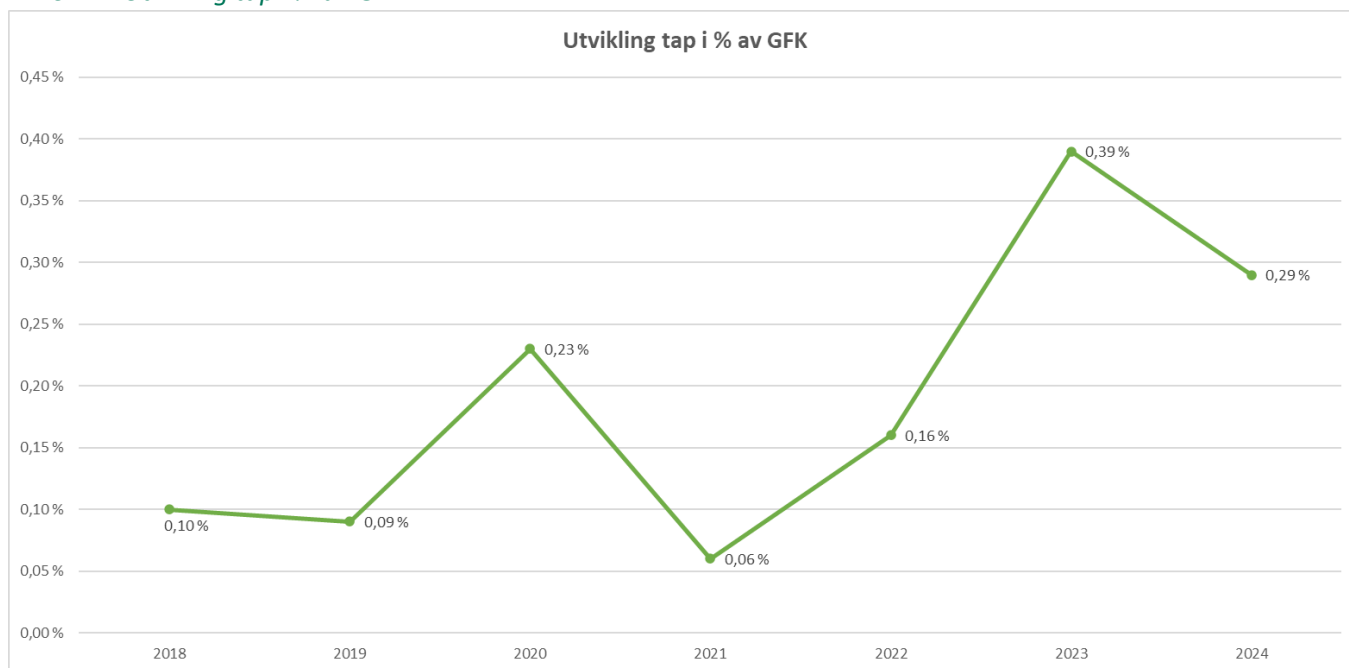
Eika Gruppen AS har utviklet modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). De har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første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



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

I løpet av 2024 har steg 1 og 2 nedskrivninger blitt redusert med 2,3 mill. kroner og er på 8,2 mill. kroner.

### 2.2.5.4 Utvikling tap i % av GFK



Netto bokførte tap på utlån ble 21,7 mill. kroner i 2024. Det er en nedgang på 5,4 mill. kroner fra året før.



## 2.2.6 Disponering av årsresultatet

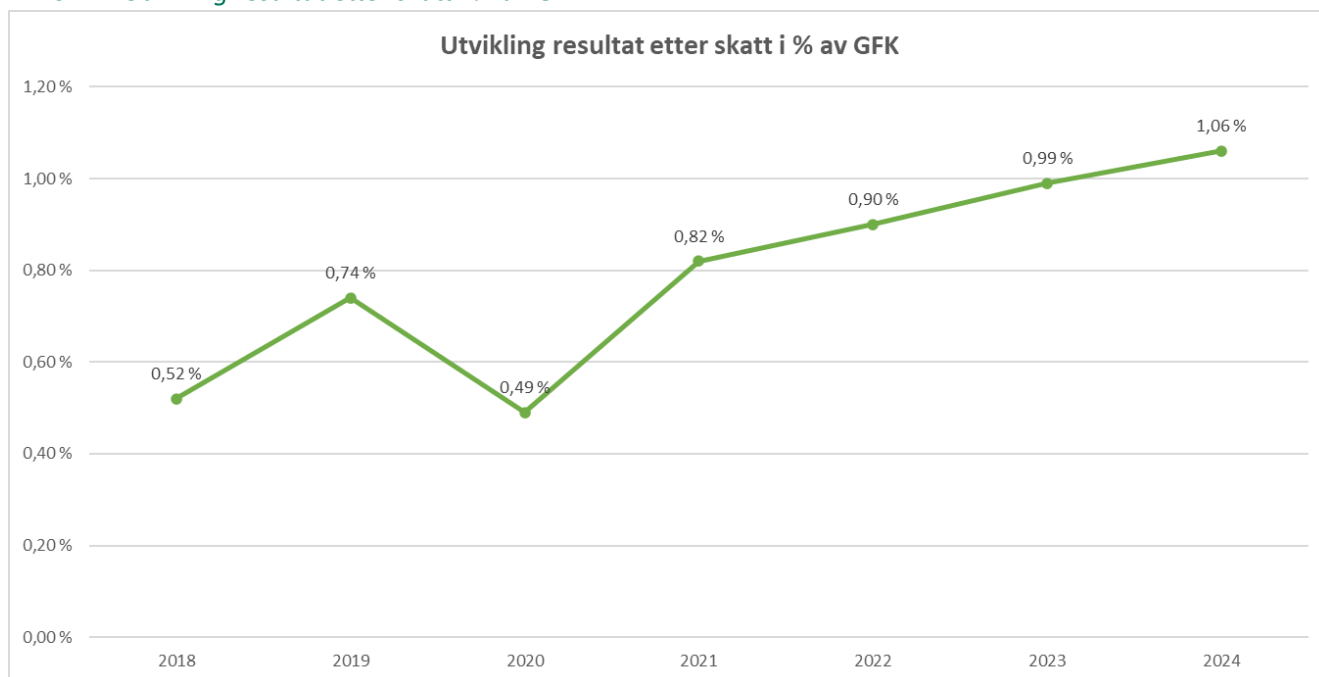
Årsresultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 79.835.961 kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 8,5 % eksklusive hybridkapital (fondsobligasjonskapital).

Styret foreslår at årsresultatet blir disponert slik:

- Gaver allmennyttige formål: 3.500.000 kroner
- Til sparebankens fond før fondsobligasjonsrenter: 39.825.810 kroner
- Til gavefond 8.700.000 kroner
- Kontantutbytte til egenkapitalbeviserne: 25.084.161 kroner
- Til utjevningfond før fondsobligasjonsrenter: 2.725.990 kroner
- Fondsobligasjonsrenter: 6.269.142 kroner
  - Herav belastet årets resultat sparebankens fond: 4.085.342 kroner
  - Herav belastet årets resultat utjevningfondet: 2.183.800 kroner

Kontantutbyttet til egenkapitalbeviserne utgjør 9,00 kroner per egenkapitalbevis, og andel til utjevningfond utgjør 0,98 kroner. Samlet resultat til egenkapitalbeviserne er 27.810.151 kroner før belastning av fondsobligasjonsrenter, som tilsvarer 9,98 kroner per egenkapitalbevis. Utjevningfondet tilhører egenkapitalbeviserne og skal bidra til å stabilisere egenkapitalbevisernes kontantutbytte over tid.

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

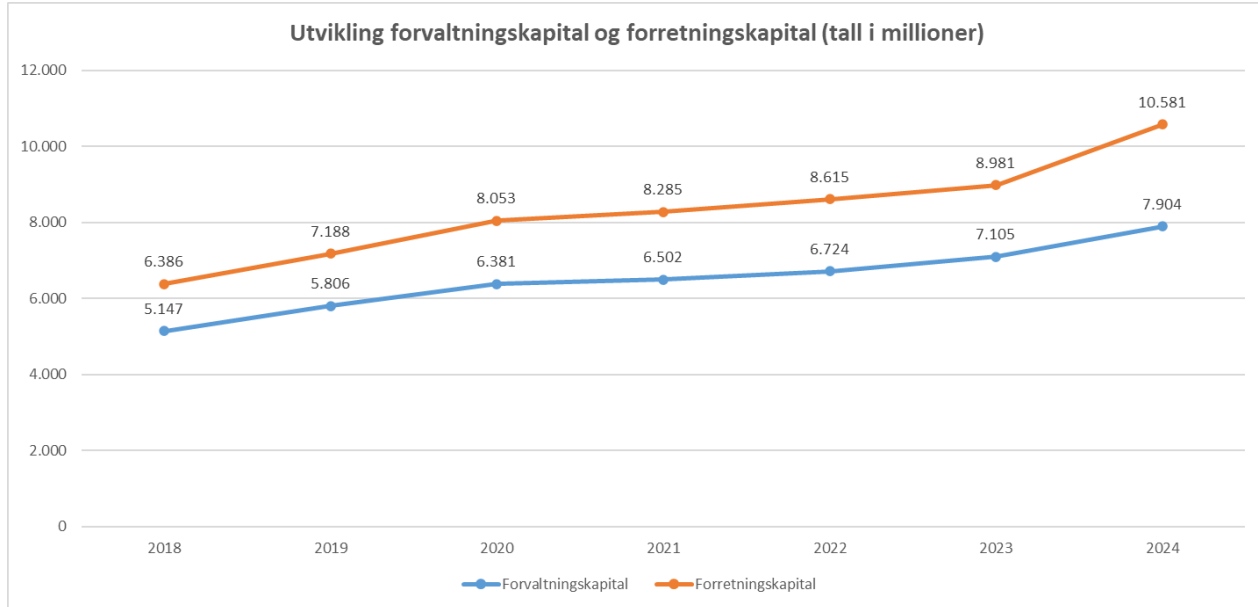


## 2.3 Balansen

### 2.3.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen økte med 11,3 % i 2024 og var ved årsskiftet 7.904,1 mill. kroner. I tillegg har banken formidlet en låneportefølje gjennom Eika Boligkreditt AS som ved årsskiftet var på 2.676,6 mill. kroner. Det gir en samlet forretningskapital på 10.580,7 mill. kroner, en økning på 17,8 % fra 2023.

### 2.3.1.1 Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital

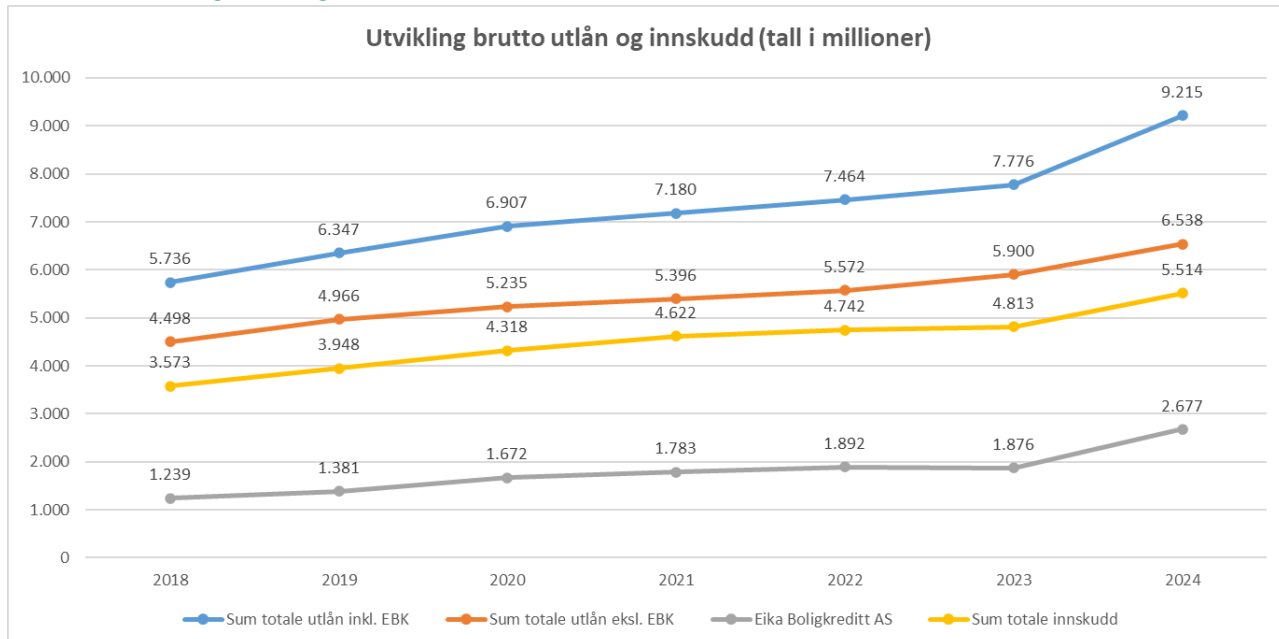


### 2.3.2 Utlån og innskudd

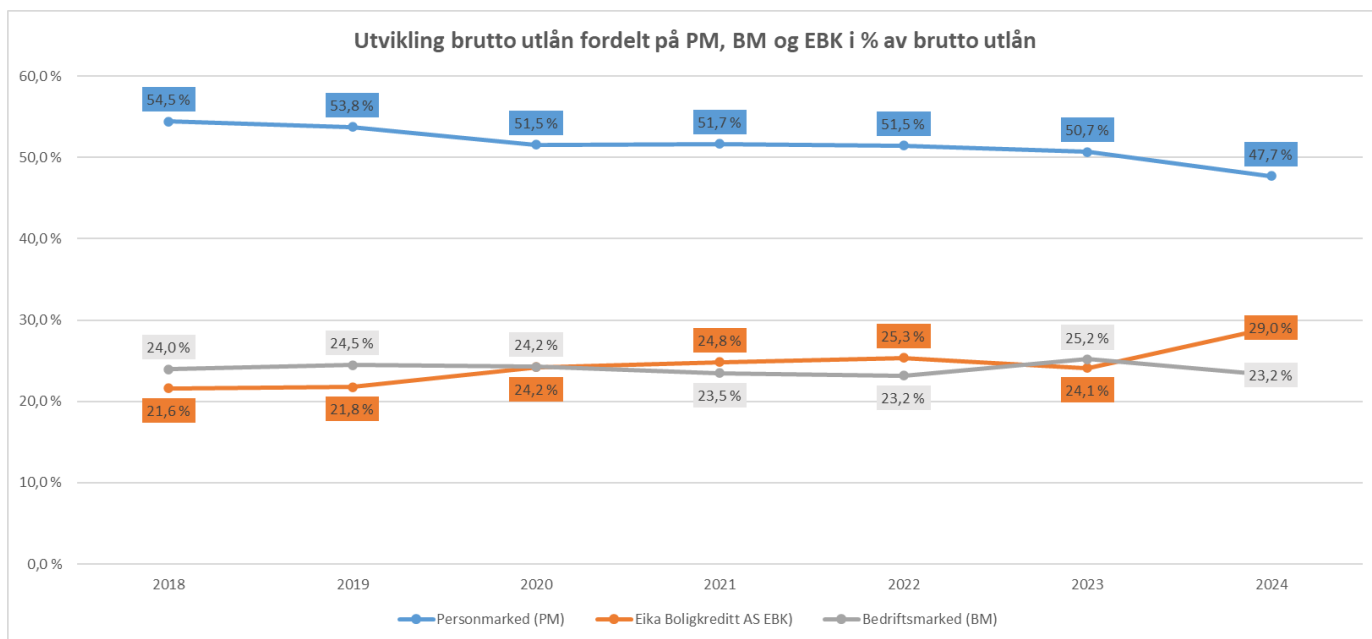
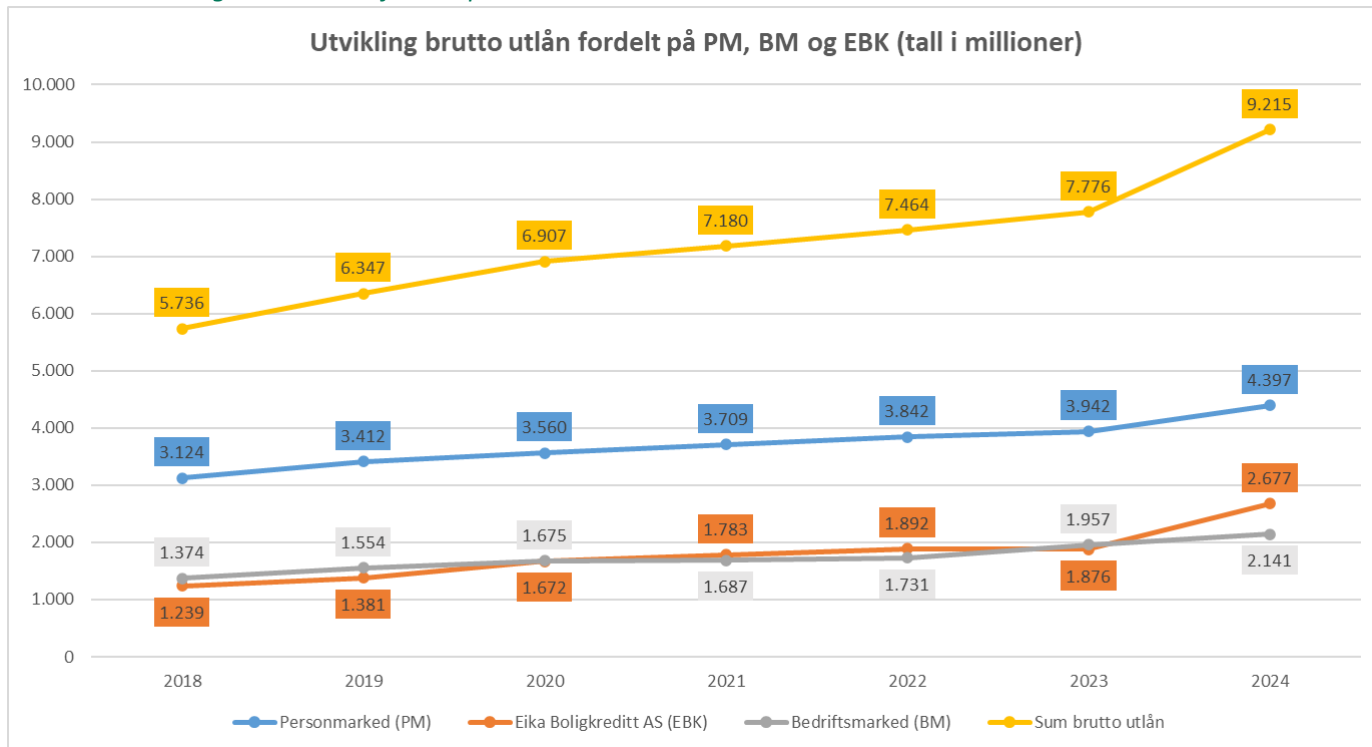
Brutto utlån i bankens egen balanse økte i 2024 med 638,7 mill. kroner (10,8 %) og utgjør 6.538,4 mill. kroner ved utgangen av året. Sum utlån i egen balanse og i Eika Boligkreditt AS var ved utgangen av året 9.215,0 mill. kroner, en økning fra fjoråret på 18,5 %.

Innskudd fra egne kunder økte med 700,9 mill. kroner (14,6 %) til 5.514,4 mill. kroner. Innskuddsdekningen (bankens innskudd i forhold til utlån) har økt i 2024 og er per 31.12.24 på 84,3 %. Innskuddsdekningen inkludert lån gitt gjennom Eika Boligkreditt AS er på 59,8 %.

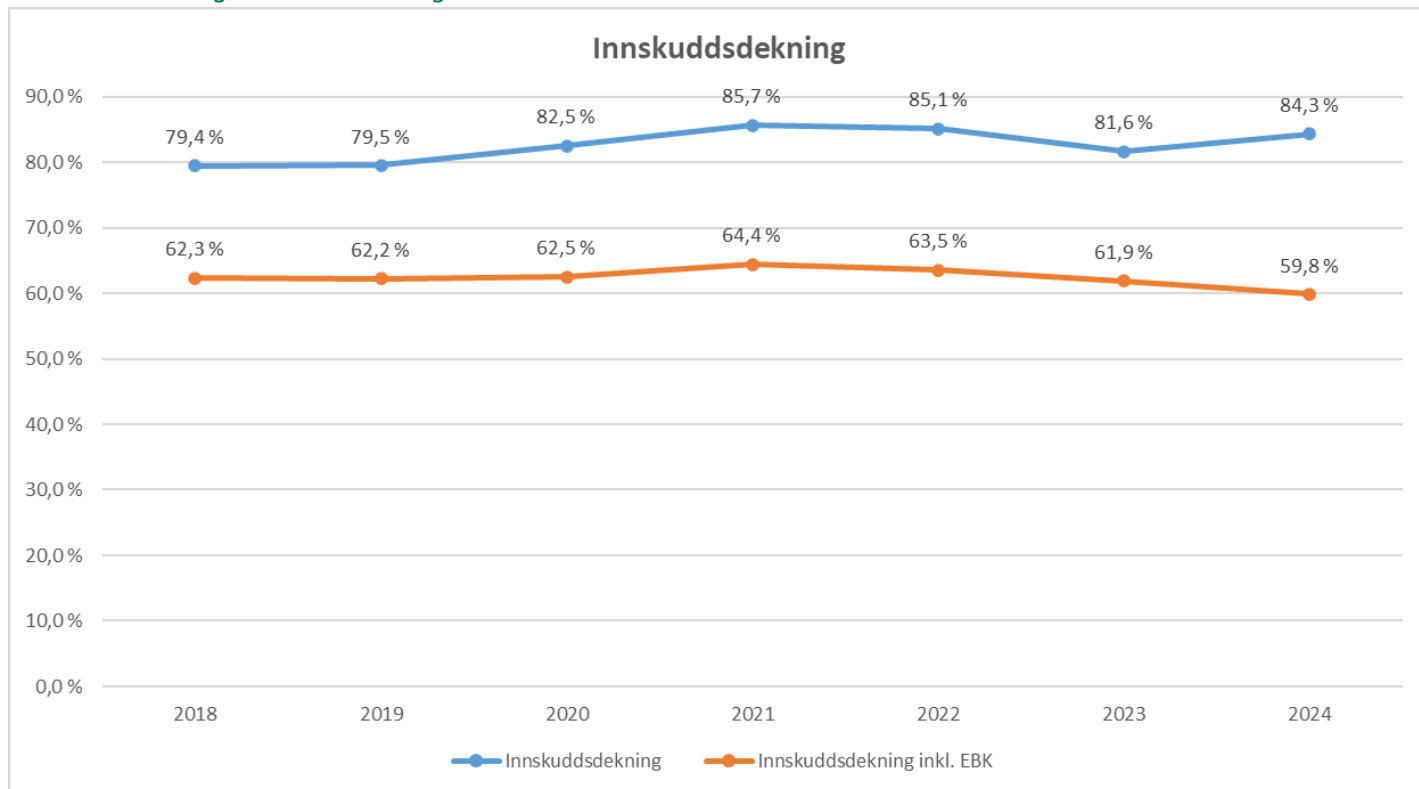
#### 2.3.2.1 Utvikling utlån og innskudd



2.3.2.2 Utvikling brutto utlån fordelt på sektor



### 2.3.2.3 Utvikling innskuddsdekning



### 2.3.3 Innlån fra kapitalmarkedet

Ved årsskiftet hadde banken lånt inn 1.330,4 mill. kroner i kapital fra markedet (fremmedkapital) inkludert fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner, en reduksjon på 32,4 mill. kroner siste år. Innlånene fra markedet består av obligasjonslån, innlån fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

### 2.3.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens eierandelskapital er 278,71 mill. kroner fordelt på 2.787.129 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 100. I tillegg kommer overkursfond 8,10 mill. kroner og utjevningsfond 6,61 mill. kroner etter foreslått disponering av årets overskudd. Sparebankens fond etter foreslått disponering av årets overskudd, er 577,84 mill. kroner, kompensasjonsfond 4,80 mill. kroner og gavefond 9,70 mill. kr. I tillegg kommer fond for urealiserte gevinster på 92,66 mill. kroner og fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 4.328,5 MNOK er:

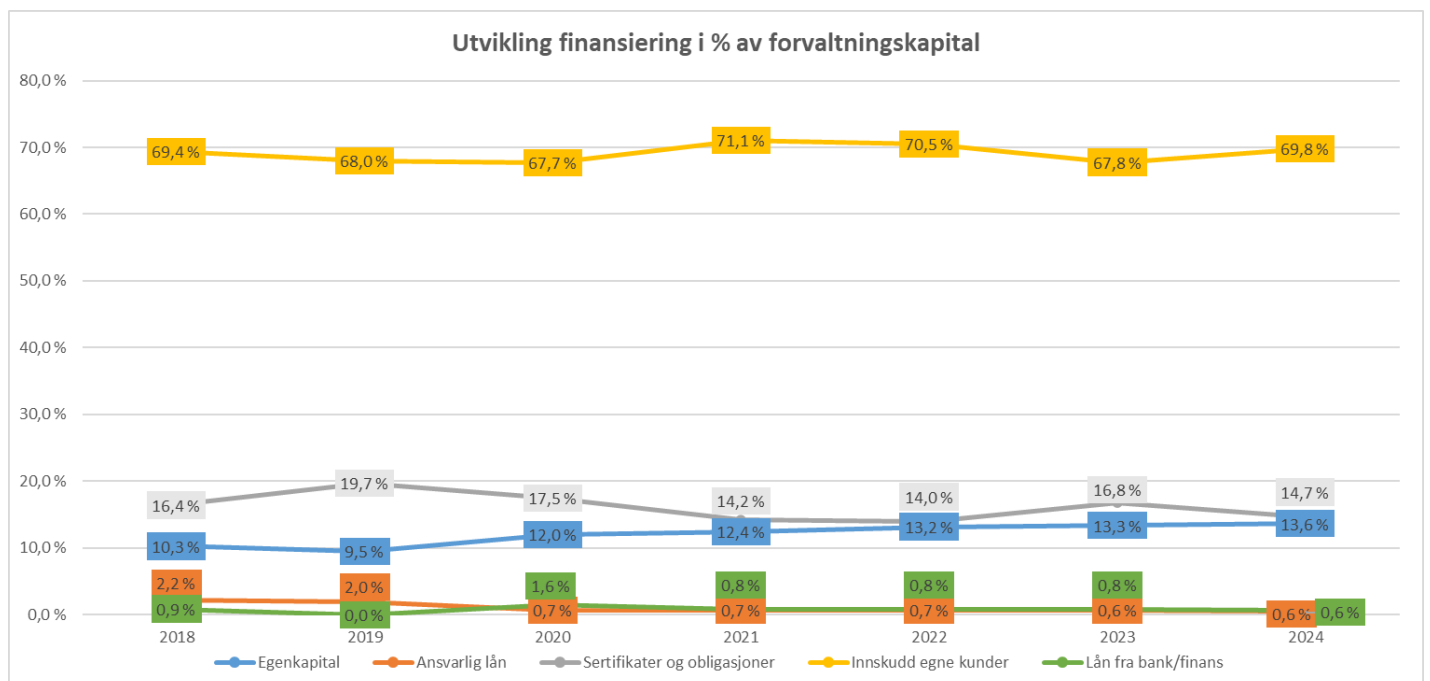
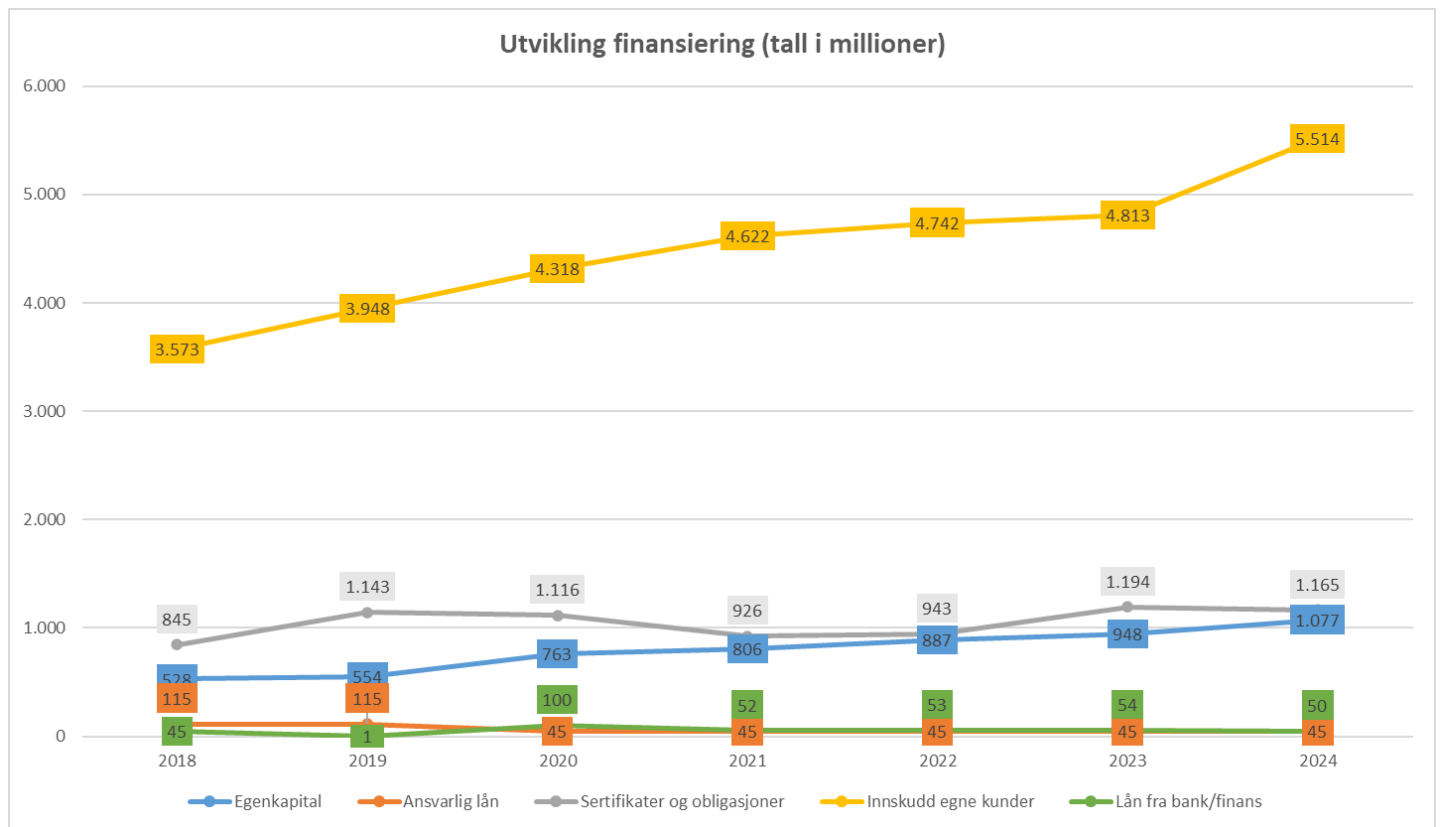
- Kapitaldekningen 24,89 %
- Kjernekapitaldekningen 23,85 %
- Ren kjernekapitaldekning 22,24 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 12,30 %

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

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 5.067,3 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,75 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 20,49 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 18,83 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,90 %

### 2.3.5 Utvikling finansiering av banken





## 2.4 Kontantstrømanalysen

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter er på 65,2 mill. kroner, som er 14,7 mill. kroner lavere enn bankens resultat. Netto inn-/utbetalinger av lån og innskudd til kunder medregnet renter har styrket bankens likviditet med 267,1 mill. kroner i 2024. Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og sertifikater og obligasjoner, samt provisjonsinnbetalinger gir en positiv kontantstrøm på til sammen 88,9 mill. kroner. Kjøp av sertifikater og obligasjoner, samt utbetalinger til drift og betalt skatt har til sammen redusert bankens likviditet med 290,8 mill. kroner i 2024.

Største nettoposter i kontantstrømmen fra investerings- og finansieringsaktiviteter er innbetaling av emisjonskapital fra bankens eiere på 82,8 mill. kroner, renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer på 67,4 mill. kroner, kjøp av verdipapirer på 18,1 mill. kroner og utbytte til egenkapitalbevisiere på 15,0 mill. kroner.

## 3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

### 3.1 Styrets arbeid

Styret har i 2024 avholdt 20 styremøter og behandlet 324 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan.

Styret har 8 medlemmer og består av 4 kvinner og 4 menn. To av styrets medlemmer er ansattrepresentanter. Styrets medlemmer har blant annet bakgrunn fra økonomistyring, revisjon, jus, administrasjon, eiendomsutvikling/-forvaltning, næringsmiddelindustri, rådgivnings- og prosjektadministrasjon og annen selvstendig næringsvirksomhet.

Styret har også i 2024 lagt stor vekt på arbeidet med risikostyring, intern kontroll og strategi. Styret har revidert og vedtatt policyer og retningslinjer for banken, og vurdert rammer og fullmakter slik at de er tilpasset bankens virksomhet og risikoprofil. Styret mottar månedlige regnskapsrapporter, og kvartalsvis rapporter for de ulike risikoområdene i banken. Styret vurderer risikobildet mot vedtatte mål og rammer.

Styret har behandlet og vedtatt ICAAP og vurdert bankens gjenopprettingsplan.

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

Styret har etablert et eget risiko- og revisjonsutvalg som består av tre av styrets medlemmer. Styrets nestleder er leder av utvalget. Revisjons- og risikoutvalgets viktigste oppgaver er oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for risikostyring og internkontroll, ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt vurdere og overvåke revisors uavhengighet. Risiko- og revisjonsutvalget har hatt 16 møter i 2024.

Styret har opprettet et eget godtgjørelsesutvalg som består leder, nestleder og en ansattrepresentant i styret. Godtgjørelsesutvalget har hatt 2 møter i 2024.

Revisor har i 2024 deltatt i et møte med styret i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet for 2023. Det ble da også avholdt møte mellom styret og revisor uten bankens administrasjon til stede. Revisor har i tillegg hatt møter med risiko- og revisjonsutvalget.

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring som dekker mulig erstatningsansvar. Forsikringen omfatter eventuelt erstatningsansvar for formuesskade banken på grunnlag av uaktsomhet, har påført noen i egenskap av stilling eller verv.

#### *Fusjonsvedtak*

I børsmeldinger den 19. desember 2024 informerte Romsdal Sparebank og Sunndal Sparebank om at generalforsamlingene i de to bankene, hadde vedtatt å slå sammen bankene. En sammenslåing av de to største Eika-bankene i Møre og Romsdal, vil skape en større og mer kraftfull bank for kundene og lokalsamfunnene som bankene representerer i dag. En sammenslått bank vil få økt konkurransekraft, redusert sårbarhet og større løfteevne mot små- og mellomstore bedrifter i regionen. Banken har som ambisjon om å bidra til vekst og utvikling i fylket, også gjennom sponsorater og gaveinstituttet. Sammenslutningen legger til grunn at ingen medarbeidere skal sies opp som følge av fusjonen, men at fagmiljøene heller styrkes for å sikre et relevant og godt posisjonert tjenestetilbud fra en bank med sterk lokal tilhørighet. Bankenes kontorstruktur skal hovedsakelig opprettholdes som i dag, men kontorene i Molde vil bli sammenslått på fusjonstidspunktet. En sammenslåing skal gjennomføres etter finansforetakslovens kapittel 12, og Romsdal Sparebank skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Som vederlag vil Romsdalsbanken utstede egenkapitalbevis til egenkapitalbevisiere i Sunndal Sparebank i bytte for



egenkapitalbevisene i Sunndal Sparebank. Grunnfondskapitalen i Sunndal Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Romsdalsbanken med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle fremtidige strukturendringer.

Søknad om sammenslåing av bankene er nå til behandling i Finanstilsynet, og sammenslåingen er betinget av tillatelse fra Finanstilsynet på vilkår som ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn ved inngåelsen av fusjonsplanen. Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen innen utgangen av 1. halvår 2025.

#### *Emisjon*

Bankens generalforsamling vedtok 29. november 2023 en kapitalforhøyelse ved utstedelse av egenkapitalbevis (emisjon). Kapitalforhøyelsen ble gjennomført som en garantert fortrinnsrettsemisjon. Tegningsperioden var fra 3. til 17. april 2024 og ble registret i Foretaksregisteret 29. april 2024. Det ble utstedt 822 429 nye egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 100. Emisjonen ble overtegnet med ca 13 %.

#### *Nytt avdelingskontor*

Sommeren 2024 åpnet banken nytt avdelingskontor på Vestnes, som er en del av bankens kjernemarkedsområde. Kontoret har 3 ansatte inkludert avdelingsleder. Det nye kontoret har fått svært positiv mottakelse. Kontoret er foreløpig etablert i midlertidige lokaler i påvente av ferdigstilling av nytt forretningsbygg i Vestnes sentrum, ultimo 2025. Banken skal være leietaker i det nye forretningsbygget.

#### *Bærekraftsarbeid*

Romsdal Sparebank deltar som en av tjuefem Eika-banker i allianse-prosjekt med formål om å implementere EUs bærekrafts rapporteringsdirektiv (CSRD). Målet med prosjektet er å sørge for tilrettelegging for at bankene skal ha de verktøyene, systemene og kunnskapen de trenger for å rapportere tilfredsstillende etter CSRD, senest når loven krever det. Banken har ansatt en egen bærekraftsansvarlig som tiltrådte 1. mars 2024 som skal koordinere bankens bærekraftsarbeid. Romsdal Sparebank ble Miljøfyrtårn-certifisert i 2024. Romsdal Sparebank har utarbeidet en egen Bærekraftsrapport for 2024 som beskriver bankens arbeid med bærekraft.

#### *Tilsynsbesøk*

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Romsdal Sparebank 26. – 28. november 2024. Foreløpig tilsynsrapport er mottatt med svarfrist 27. februar 2025. Styret har besvart brevet innen den fastsatte fristen.

## 3.2 Intern kontroll og risikostyring

Styret fastsetter prinsipper og retningslinjer for styring av

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

Styret har også vedtatt egen policy for AHV knyttet til risiko for at banken blir misbrukt til hvitvasking, terrorfinansiering eller andre sanksjonsbrudd, og en egen policy for IT-beredskap.

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

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



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

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

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

Styret har for 2024 mottatt uttalelser fra revisor om bankens risikostyring og internkontroll og om bankens godtgjørelsesordning.

### 3.3 Kredittrisiko

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

Om lag 67 % av bankens utlån i balansen er til personkunder. Tar vi med utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS utgjør lån til personkunder 77 % av utlånene. Utlån til personkunder er i hovedsak boliglån. Overføringsgraden til Eika Boligkreditt AS (lån overført til Eika Boligkreditt AS dividert på samlet lån til personkunder inkl. Eika Boligkreditt) er ved årsskiftet 37,8 %.

Samlet utlånsvekst i 2024 inkl. Eika Boligkreditt AS er på 18,5 %. Lån og kreditter til personkunder (inkl. Eika Boligkreditt) har økt med 16,1 % i 2024, mens lån og kreditter til næringsvirksomhet har økt med 2,4 %.

Bankens utlån til næringsvirksomhet er spredt på mange bransjer, og bankens næringskunder er i all hovedsak mindre virksomheter lokalisert i Romsdal og sørlige Nordmøre. Av næringsengasjementene utgjør omsetning og drift av fast eiendom 43,9 % og primærnæringene 26,3 %. Øvrige bransjer utgjør enkeltvis fra 10,0 % og nedover.

Banken har hatt en høy utlånsvekst i personmarkedet og en middels vekst i næringsmarkedet i 2024. Dette er høyere enn i henhold til plan og strategi og de mål som ble lagt til grunn for 2024, men veksten har kommet på gode kunder med god RKL og PD. Banken skal ha en balansert portefølje mellom utlån til næringsvirksomhet og privatkunder. Styret har satt et øvre mål på at inntil 30 % av samlet utlåns- og kredittportefølje (inkl. lån gjennom Eika Boligkreditt) kan være til næringsvirksomhet.

Store engasjement kan utgjøre en risiko – særlig om de utgjør en betydelig del av bankens portefølje eller er konsentrert om enkelte bransjer. Banken har retningslinjer for å begrense denne risikoen. Et enkelt (konsolidert) utlånsengasjement kan etter loven maksimalt være på 25 % av bankens netto kjernekapital. Banken har satt en intern grense for store engasjement på 20 % av netto kjernekapital. Alle utlånsengasjement over 10 % av bankens netto kjernekapital (såkalte store engasjement) skal hvert kvartal rapporteres etter gitte regler. I vår kredittpolicy skal store engasjement gis en grundigere vurdering og behandles i kredittutvalg eller styre. Summen av store engasjement i banken skal utgjøre maksimalt 50 % av netto kjernekapital. Pr. 31.12.24 hadde vi 2 store kundeengasjement (over 10 % av bankens netto kjernekapital).



Bankens utlåns-, kreditt- og garantiportefølje overvåkes kontinuerlig. Det blir kvartalsvis foretatt en gjennomgang av bankens utlånsmasse med formål å avdekke eventuell restrisiko i utlånene, etter at sikkerheter, kundens økonomi og individuelle nedskrivninger er hensyntatt. Når det gjelder bankens individuelle nedskrivninger (steg 3) og de gruppevis nedskrivninger (steg 1 og 2), se punkt 2.2.5.

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

Styret betrakter den totale risikoen i utlåns- og garantiporteføljen som moderat. Det meste av porteføljen er til privatkunder (75 %, inkludert portefølje til Eika Boligkreditt AS) og er sikret med pant i fast eiendom.

### 3.3.1 Bærekraftsrisiko (ESG) i bankens kredittportefølje

Klimaendringer og miljøutfordringer utgjør en voksende risiko, men også en mulighet til endring og omstilling. Klimarisiko kan deles i overgangsrisiko som er knyttet til omlegging til lavere utslipp, og fysisk risiko som skyldes de faktiske effektene av klimaendringer.

#### Bærekraftsrisiko i kredittporteføljen (PM og BM)

Banken har vurdert risikoen knyttet til økt fokus på ESG og risikoen fra klimaendringer og overgangen til et lavutslippssamfunn for bankens utlånsportefølje.

#### PM-kunder

For PM-porteføljen er klimarisikoen på kort sikt vurdert til å være lav. Det er forventet at overgangsrisiko og omstilling til lavutslippssamfunn både vil skape nye arbeidsplasser og inntektgrunnlag for personkundene, men også at noen næringer og arbeidsplasser vil forsvinne, noe som gir økt risiko. Den fysiske risikoen for PM-porteføljen kan være knyttet til reduserte panteverdier for objekter som er utsatt for klimaendringer. Denne risikoen er også vurdert til å være lav på kort sikt med bakgrunn i de gode naturskadeforsikringsordningene som finnes og at klimapåvirkningene på kort sikt er små. Det jobbes i Eika Gruppen AS med å fremskaffe mer informasjon om klimarisiko for boliger for å øke kvaliteten på framtidige vurderinger.

Banken har en rutine ved innvilgelse av lån til personkundemarkedet som sier at det skal foretas en ESG vurdering av låntakers arbeidsgiver og hvor det skal foretas en vurdering av fysisk risiko hvor det tas pant i fast eiendom. Disse vurderingene skal tas inn i saksnotatet i den enkelte PM sak.

#### BM-kunder

For BM-porteføljen er det i tillegg til klimarisiko også omdømmerisiko og forretningsmessig risiko for de enkelte foretak som ikke etterlever markedets forventinger til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, god forretningskikk og eierstyring og selskapsledelse.

Banken jobber aktivt for å håndtere ESG-risikoen i bankens BM-portefølje. Banken benytter en egen modul for å bærekraftsvurdere bankens BM-kunder. Modulen er delt opp i ulike områder, med spørsmål om kundens generelle forhold til ESG, forholdet til samfunnsansvar og selskapsstyring, og konkrete og mer skjønnsmessige spørsmål og vurderinger rundt kundens risiko knyttet til klima og miljø. I tillegg skriver kredittrådgiverne en kommentar basert på svarene som kommer fram i tabellen. Gjennom dialogen med kunde om de ulike punktene, skal banken øke kundenes bevissthet og påvirke kundene til en bærekraftig utvikling av egen virksomhet.

Modulen gir en score for kundens bærekraftsrisiko, og skal benyttes for:

- For alle BM-kunder med engasjement over 5 MNOK

- For alle følgende bransjer:
  - Gruvedrift
  - Landbruk og skogbruk
  - Fiske og oppdrett
  - Olje og energi
  - Transport
  - Store byggeprosjekt
  - Næringsbygg
  - Reiseliv

Banken har også definert noen bransjer som banken ikke skal yte kreditt til, eller skal vise særlig aktsomhet i forhold til, ut fra et miljø- og bærekraftsperspektiv.

**MILJØRISIKO/KLIMARISIKO/BÆREKRAFTIG VIRKSOMHET:**

<b>Generelle forhold tilknyttet bærekraft</b>	<b>Ja</b>	<b>Nei</b>
Har kunden kunnskap om de viktigste problemstillingene knyttet til bærekraft i sin bedrift/bransje/markedsområde?		
Har kunden tenkt igjennom hvordan problemstillinger innenfor bærekraft kan påvirke bedriftens lønnsomhet og risiko fremover?		
Har kunden en plan for å tilpasse virksomheten til fremtidige krav og muligheter på bærekraftområdet og eventuelt begrense risiko?		
Har kunden en tilfredstillende oppfølging av sine leverandører angående bærekraft?		
<b>Samfunnsansvar og selskapsstyring</b>	<b>Ja</b>	<b>Nei</b>
Har kunden etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår?		
Har kunden etablert praksis som ivaretar krav til områdene antihvitvask, korrupsjon og skatt?		
<b>Klima og miljø</b>	<b>Ja</b>	<b>Nei</b>
Er kundens virksomhet helt eller delvis miljøsertifisert?		
Er kundens virksomhet av en art som ikke medfører forurensing av luft, jord eller vann i vesentlig grad?		
Har kunden iverksatt tiltak for å begrense/kontrollere forurensingen ut over lovens minstekrav?		
Er det vesentlig risiko for at inntjeningen til kunden i betydelig grad kan bli negativt påvirket av fysisk risiko?		
Er det vesentlig risiko for at inntjeningen til kunden i betydelig grad kan bli negativt påvirket av overgangsrisiko?		
Er det vesentlig risiko for at verdien til kundens eiendeler/bankens pantestikkerhet i betydelig grad kan bli negativt påvirket av fysisk risiko?		
Er det vesentlig risiko for at verdien til kundens eiendeler/bankens pantestikkerhet i betydelig grad kan bli negativt påvirket av overgangsrisiko?		

### 3.4 Likviditetsrisiko

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

Banken vektlegger langsiktighet i finansieringen av bankens aktiva. Av bankens brutto utlånsportefølje er 84,3 % finansiert gjennom innskudd. Innskuddene består i all hovedsak av mange og relativt små innskudd fra bankens kunder. Banken legger vekt på å ha en diversifisert innskuddsportefølje og ønsker primært ikke store enkeltinnskudd uten bindingstid mindre enn 31 dager. Unntak kan gjøres for kunder som over mange år har hatt et etablert kundeforhold til banken. Når det gjelder bankens største innskudd i % av de totale innskuddene har vi følgende fordeling:



- Største enkeltinnskudd uten binding 1,1 %
- 3 største innskudd uten binding 2,7 %
- 10 største innskudd uten binding 5,6 %
- Største enkeltinnskudd med binding 3,6 %

Innskudd som er dekket av garantiordningen utgjør 76,2 % av alle innskudd.

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

Banken har hatt god tilgang til likviditet gjennom året.

Ved årsskiftet hadde banken en likviditetsbuffer på 969,2 mill. kroner. I tillegg har banken en ubenyttet kontokreditt i DnB på 285,0 mill. kroner. Sum forfall på lån i løpet av de nærmeste 12 måneder er 335,0 mill. kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av året 181. Myndighetskravet er minimum 100.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av året 134. Myndighetskravet er minimum 100.

Styret vurderer bankens likvidetsrisiko som lav.

### 3.5 Markedsrisiko (rente- og kursrisiko)

Markedsrisiko består av renterisiko, verdipapirrisiko og valutarisiko. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom rammer fastsatt i markedspolicyen vedtatt av bankens styre. I markedspolicyen er det fastsatt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og utvikling overvåkes og rapporteres periodisk til styre og til myndighetene via IRRBB (Interest rate risk in the banking book) rapportering. IRRBB-rapportering til myndighetene ble gjennomført første gang per tredje kvartal 2024 og gjøres kvartalsvis.

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

Banken hadde ved årsskiftet ti obligasjonslån på totalt 1.164,6 mill. kroner, to ansvarlig lån på til sammen 45,5 mill. kroner og to fondsobligasjonslån på til sammen 70 mill. kroner. I tillegg har banken et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker på 50,4 mill. kroner. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. På bakgrunn av dette er det derfor liten renterisiko forbundet med bankens fremmedkapital.

Rentemarginen rapporteres månedlig til styret.

Banken har en forsiktig holdning til investering i verdipapirer. Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS innenfor rammer fastsatt av banken. Beholdningen av sertifikater og obligasjoner per 31.12.24 utgjør 794,4 mill. kroner og består i hovedsak av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), obligasjoner mot kommuner og fylkeskommuner, og statsgaranterte papirer. Banken har i 2024 ikke eid aksjer som klassifiseres som omløpsmidler. Bokførte verdier av aksjer gjelder i hovedsak strategiske eierskap, og de største postene er i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Styret vurderer markedsrisikoen for banken som lav til moderat.

### 3.6 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer inkl. IT-løsninger, menneskelige feil, juridisk risiko eller eksterne hendelser som kan påvirke bankens drift. Rammeverket for styring av operasjonell risiko er gitt i policy for operasjonell risiko. Målsettingen er at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko, skal skade bankens stilling i alvorlig grad.

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

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

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

### 3.7 Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital pr. 31.12.24 er 1.077,5 mill. kroner og består av sparebankens fond, gavefond, innbetalt egenkapitalbeviskapital, overkursfond, utjevningsfond, kompensasjonsfond, fond for urealiserte gevinster, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån.

Per 31.12.2024 har banken slik kapitaldekning på foretaksnivå:

- Ren kjernekapitaldekning 22,24 %
- Kjernekapitaldekning 23,85 %
- Kapitaldekning 24,89 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 12,30 %

Banken skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandelene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag er bankens kapitaldekning på konsolidert nivå:

- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,83 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 20,49 %
- Konsolidert kapitaldekning 21,75 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,90 %

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. I bankens kapitalmål under er endringene i kravet hensyntatt.

Bankens interne minimumsmål for kapitaldekning konsolidert er:

- Ren kjernekapitaldekning 16,38 %
- Kjernekapitaldekning 18,27 %



- Kapitaldekning på 20,80 %
- Uvektet kjernekapitalandel 6,00 %

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

- Ren kjernekapitaldekning er 14,00 %
- Kjernekapitaldekning 15,50 %
- Kapitaldekning 17,50 %
- Uvektet kjernekapitalandel 5,00 %

Bankens kapitaldekning er godt over myndighetskravene inkludert pilar 2 kravet.

## 4 Samfunnsansvar og bærekraft, likestilling og diskriminering

### 4.1 Samfunnsansvar og bærekraft

Romsdalsbanken har retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, økonomisk kriminalitet eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Den viktigste måten banken kan bidra på, er ivareta disse hensynene opp mot bankens kundeportefølje. Banken har utarbeidet en egen bærekraftsrapport for 2024, der bankens arbeid med bærekraft/ESG er nærmere beskrevet, og det vises til denne. Bærekraftsrapporten er i likhet med årsrapporten, tilgjengelig på bankens hjemmeside [www.romsdalsbanken.no](http://www.romsdalsbanken.no)

Banken har ansatt en bærekraftsansvarlig som koordinerer bankens arbeid med bærekraft. Vedkommende begynte i banken 1. mars 2024.

Romsdalsbanken ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2024.

### 4.2 Redegjørelse etter lov om likestilling og forbud mot diskriminering

#### 4.2.1 Innledning

Bærekraft handler også om bankens arbeid for å sikre likestilling og mangfold. Dette handler om å sikre like muligheter for alle, men også om at vår evne til å spille en relevant rolle i samfunnet blir bedre når sammensetningen av de organene som fatter beslutninger gjenspeiler samfunnet banken er til for. Forskjeller og mangfold gir oss flere perspektiver, noe som blant annet gjør oss i bedre stand til å løse utfordringer og skape gode kundeopplevelser.

For å sikre likestilling og mangfold bruker banken følgende metodikk i arbeidet:

- Undersøke for om det finnes risiko for diskriminering eller andre hindre for likestilling
- Analysere årsakene til identifiserte risikoer
- Iverksette tiltak
- Vurdere resultatene



Mål og tiltak for likestilling og mangfold				
Personalområde	Bakgrunn for tiltak	Beskrivelse av tiltak	Mål for tiltakene	Status
Etnisitet - rekruttering	Andelen med innvandrerbakgrunn er lav	Oppfordre til at personer med annen etnisk bakgrunn enn norsk, kan søke på ledige stillinger	Andel ansatte med annen bakgrunn enn norsk, bør gjenspeile andelen i kundemassen	Påbegynt
Likestilling - rekruttering, fremmelse og utviklingsmuligheter	Kvinneandelen blant lederne gjenspeiler ikke kvinneandelen i banken ellers	Sørge for at begge kjønn er representert når det utlyses lederstillinger. Oppfordre kvinner til å søke. Ivareta kvinnelige ledertalenter i banken	Minst 40 % av hvert kjønn blant bankens ledere på sikt	Oppnådd i 2024
Tilrettelegging	Det er ingen ansatte i banken med nedsatt funksjonsevne som krever tilrettelegging av lokaler mv	Kontorlokaler er allerede tilrettelagt for ansatte med funksjonsnedsettelse, eller kan bli det med mindre justeringer. Oppfordre personer med nedsatt funksjonsevne om å søke på ledige stillinger	Sikre gode arbeidsvilkår for personer med nedsatt funksjonsevne slik at banken er en attraktiv arbeidsgiver for denne gruppen	Påbegynt
Likestilling - Mulighet for å kombinere arbeid og familieliv	Tilrettelegging for ulike livsfaser kan forbedres	God tilrettelegging og fleksibilitet i arbeidshverdagen, der det er mulig. Ikke kreve for mye av ledere med omsorgsansvar	Balanse mellom arbeid- og familieliv	Påbegynt
Mangfold - synliggjøring	Banken har vært lite bevisst på mangfold i markedsføringen	Gjennomgang av markedsføringsstrategien	Mangfoldet bør gjenspeile kundemassen	Påbegynt

#### 4.2.2 Prinsipper, prosedyrer og standarder for likestilling og mot diskriminering

Bankens arbeid for likestilling, anstendige arbeidsforhold og arbeid mot diskriminering griper inn i det meste av bankens kultur og rammeverk. I våre etiske retningslinjer er det satt nulltoleranse for diskriminering. Det er ikke rapportert om tilfeller av diskriminering blant ansatte siste år. Bankens egne retningslinjer for varsling ved kritikkverdige forhold. Varsling kan gjennomføres anonymt, og kan gjøres både internt og eksternt. Retningslinjene oppdateres årlig, er forankret i bankens styre, og gjennomgås med bankens ansatte jevning.

#### 4.2.3 Arbeid for å sikre likestilling og ikke-diskriminering i praksis

Banken er opptatt av oppfølging og samhandling mellom ledere og ansatte. I praksis kommer dette til uttrykk gjennom en systematisk oppfølgingsstruktur mellom leder og ansatt:

- Alle ansatte har årlige medarbeidersamtale
- Bankens årlige medarbeiderundersøkelser
- Det avholdes minimum kvartalsvis møter mellom tillitsvalgte og ledelsen.
- Bankens lederutvikling og kulturutvikling.
- Bankens kvartalsvis personalmøter for alle ansatte
- Arbeid i arbeidsmiljøutvalg (AMU)

Målsettingen med oppfølgingsstrukturen er blant annet:

- Å sikre engasjerte, motiverte, kompetente og resultatorienterte medarbeidere.
- Ivareta et godt arbeidsmiljø
- Sikre medbestemmelse
- Drive organisasjonsutvikling

Banken hadde i 2024 to ansattrepresentanter i styret. I generalforsamlingen er de ansatte representert med en fjerdedel av medlemmene.



#### 4.2.4 Vurdering av resultater

Systematisk og strukturert arbeid for likestilling og mangfold, er nyttig, ikke minst for å sette fokus på, og skape bevisstgjøring om et viktig område.

I 2024 er det ikke kartlagt vesentlige risikoer, men at det på enkelte områder er behov for bevisstgjøring, systematisk arbeid og videre arbeid. Banken må for eksempel fortsatt ha bevissthet rundt likelønn og likelønn må fremdeles være del av en helhetsvurdering i lønnsforhandlinger. Hovedårsaken til at det er en del høyere lønnsnivå for menn enn kvinner i banken skyldes fremdeles at det er flere menn enn kvinner i ledende stillinger og stillinger med særlig fagansvar. I 2024 har det imidlertid blitt en jevnere fordeling av menn og kvinner i ledergruppen, noe som har vært en villet og bevisst utvikling. I 2023 satte vi oss et mål om at minst 40% av hvert kjønn skulle være representert i ledergruppen. Dette målet klarte vi i løpet av 2024 når andel kvinner steg til 46%. På grunn av at det er for få av hvert kjønn i ledernivå kan ikke tall publiseres offentlig. I 2025 skal banken fordele ansatte i henhold til flere stillingsnivåer i kartleggingen for å få et bedre bilde og transparens i kartleggingen.

Tabellen nedenfor viser resultater fra kartleggingen i 2024.

	2024	2023	2022
<b>Antall ansatte</b>			
Menn	22	18	20
Kvinner	37	34	30
<b>Andel kvinner fordelt på stilling</b>			
Ledere	46 %	36 %	33 %
Øvrige ansatte	67 %	73 %	66 %
<b>Styresammensetning</b>			
Andel kvinner i styret	50 %	43 %	43 %
<b>Gjennomsnittslønn</b>			
Menn	842.260	858.852	771.621
Kvinner	706.123	652.407	582.402
<b>Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall uker)</b>			
Menn	19	24	0
Kvinner	62	15	10
<b>Andel deltid</b>			
Menn	0,8	0,8	0,8
Kvinner	2,65	1,5	0,9

Banken har ingen tilfeller av ufrivillig deltid.

2023 var det første året banken redegjorde i henhold til bestemmelsene i likestillings- og diskrimineringsloven. Banken har i 2024 fortsatt å jobbe videre med kartleggingsarbeidet etter likestillings- og diskrimineringsloven og flere oppgaver har blitt inkludert i banken sine system og årshjul. Flere av tiltakene har blitt påstartet, men ikke alle har blitt like godt fulgt opp. I 2025 ønsker vi å bli enda mer konkret når det kommer til mål, tiltak og ansvarsperson, noe som vil bli enda viktigere når banken blir en del av en større fusjonert bank.

## 5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører

### 5.1 Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS

Eika Alliansen består av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Romsdal Sparebank har en eierandel i Eika Gruppen AS på 2,11 % og i Eika Boligkreditt AS på 2,10 %.

Bankene i Eika Alliansen har en sterk lokal posisjon med nærhet til kundene. Eika Alliansens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Alliansen utgjør en av de største aktører i det norske bankmarkedet med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner. De 46 lokalbankene er til stede med nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Det gjør bankene i Eika Alliansen til en viktig aktør og bidragsyter til verdiskapning og utvikling i lokalsamfunn rundt omkring i landet.

Gjennom samarbeidet i Eika Alliansen utvikler vi konkurransedyktige tjenester og produkter som dekker bankenes og kundenes behov. Utover produktleveransene, sørger Eika for at lokalbankene får tilgang til effektive og gode fellesskapsløsninger, blant annet komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken ASA. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar dermed til å styrke bankene i Eika. Romsdal Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken ASA og Fremtind Forsikring.

Eika Boligkreditt AS er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større banker. Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner (Q3 2024).

### 5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører

TietoEvry er bankens leverandør av kjernebanksystem (fra juni 2023) og vår viktigste leverandør på IT-området.

På betalingsinfrastruktur er Bits AS og Vipps AS sentrale samarbeidsparter.

Banken bruker DnB som oppgjørsbank.

Aksjehandelsløsning for bankens kunder tilbys gjennom Norne Securities AS.

For eiendomsmegler tjenester har banken eierskap i og en samarbeidsavtale med Garanti Eiendomsmegling Molde AS.

## 6 Personalforhold og arbeidsmiljø

### 6.1 Forholdet til de ansatte

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

Ved utgangen av 2024 var det i banken 59 fast ansatte som til sammen utgjør om lag 58,4 årsverk. Fordelt på kjønn er det 36 kvinner og 23 menn.

### 6.2 Arbeidsmiljø

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

Arbeidsmiljøet vurderes som godt. Bankens har et arbeidsmiljøutvalg (AMU). Utvalget har to medlemmer fra både arbeidsgiversiden og arbeidstakersiden. I tillegg deltar en representant fra bedriftshelsetjenesten som observatør med talerett. HR-ansvarlig er sekretær for utvalget. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen møtes også ved behov for å drøfte saker som har betydning for arbeidsmiljø og trivsel, og andre forhold som kan videreutvikle banken som en god og attraktiv arbeidsplass.

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

Banken gjennomfører anonyme medarbeiderundersøkelser minst årlig for å kartlegge arbeidsmiljøet.

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

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

Alle bankens kontorer holder god standard og fremstår som helhetlige, kundevennlige og fremtidsrettete bankkontorer som ivaretar et godt fysisk arbeidsmiljø. Behov for ergonomiske tilpasninger og hjelpemidler blir fulgt opp løpende.

### 6.3 Sykefravær

Sykefraværet i 2024 var på 5,44 %. Korttidssykefraværet (sykefravær til og med 16 dager) utgjør av dette 1,46 %.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2024.

## 6.4 Kompetanse

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

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

	Antall
Sparing og investering	20
Kreditt personmarked	28
Skadeforsikring	22
Personforsikring	27
Skadeforsikring næringsliv	6
Personforsikring næringsliv	6

### 6.4.1 Eika Skolen

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

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

## 6.5 Kundetjenester

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

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

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

## 6.6 Bonusordning

Bankens bonusordning gjelder alle ansatte og gir lik utbetaling til alle uavhengig av lønnsnivå, men avhengig av stillingsstørrelse. Bonusordningen er innrettet slik at den ikke skal bidra til å øke bankens risiko. Det er bankens styre som hvert år godkjenner bonusutbetalingen. Utover dette er det ingen ansatte som har variabel godtgjørelse. Banken har egne retningslinjer for godtgjørelse som er vedtatt av styret og som revideres årlig.

## 6.7 Åpenhetsloven

Romsdal Sparebank er underlagt reglene i «Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold» (Åpenhetsloven). Her foreligger det en plikt til å gjøre rede for hvilke aktsomhetsvurderinger banken vurderer rundt ulike aspekt ved virksomheten. Banken sine vurderinger er publisert på bankens hjemmeside under menyvalget «Om oss» og videre under «Rapporter».

## 7 Utsiktene for 2025

Vi har fem ganske turbulente år bak oss fra pandemien brøt ut og samfunnet stengte ned i 2020, og fram til dag med en verden i betydelig endring på mange områder. Begivenhetene har skapt betydelig usikkerhet i både internasjonal og norsk økonomi. Den største usikkerheten for 2025 og utsiktene framover, knytter seg til forhold internasjonalt og internasjonal økonomi. Krigen i Ukraina og situasjonen i Gaza, politiske endringer som følge av ny president i USA, spenningene mellom USA og Kina, mulige handelshindringer og utviklingen i energimarkedene, er betydelige risikofaktorer i dagens verden. Eventuelle økte tollsatser vil trolig dempe veksten globalt, men konsekvensene for prisutsiktene her hjemme i Norge er usikre. Norge er en liten, åpen økonomi som er avhengig av en velfungerende verdenshandel.

Fra en styringsrente satt til 0 % i 2020 som følge av pandemien, satte Norges Bank opp renten hele 14 ganger fra september 2021 til desember 2023. I 2024 har styringsrenten ligget stabilt på 4,50 %. Norges Bank har nå signalisert at styringsrenten settes gradvis ned fra første kvartal 2025.

Utsiktene for norske banker i 2025 må anees å være gode, men er som alltid, avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. I 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, at rentene kommer litt ned, og at boligprisene øker. BNP-veksten antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019. Lavere renter, reallønnsvekst, lettelsener i utlånsforskriften og lav utbyggingstakt for nye boliger en periode, forventes å bidra til å drive opp boligprisene.

Romsdal Sparebank har i sine planer for 2025 lagt til grunn en strategi med en vekst litt i overkant av den forventede generelle markedsveksten. Banken har etablert to nye avdelingskontorer, Åndalsnes høsten 2023 og Vestnes sommeren 2024, som vil bidra til veksten. Dette er markedsområder vi fra før har relativt få kunder. Mottakelsen i lokalsamfunnene for de nye kontorene, har vært svært god, og kundetilveksten så langt har vært over forventningene.

Vi forventer fortsatt et press på rentemarginen som følge av sterk konkurranse, både om låne- og innskuddskundene. Banken ønsker derfor å fortsette med å utvikle inntektsgrunnlaget og øke andre inntekter enn rentenettoen. Salg av forsikringer og økt satsing på pensjonssparing er slike inntektsområder.

En stor og viktig begivenhet for Romsdal Sparebank i 2025 er den planlagte fusjonen med Sunndal Sparebank, jf. omtale i kap. 3.1. En sammenslåing av de to største Eika-bankene i Møre og Romsdal, vil skape en større og mer kraftfull bank for kundene og lokalsamfunnene som bankene representerer i dag. Banken har som ambisjon å bidra til vekst og utvikling i fylket. Sammenslutningen legger til grunn at ingen medarbeidere skal sies opp som følge av fusjonen, men at fagmiljøene heller styrkes for å sikre et relevant og godt posisjonert tjenestetilbud fra en bank med sterk lokal tilhørighet. Bankenes kontorstruktur skal hovedsakelig opprettholdes som i dag, men kontorene i Molde vil bli sammenslått på fusjonstidspunktet. Bankene forventer over tid, å ta ut synergier som følge av fusjonen, og dermed skape en mer kostnadseffektiv bank, noe som vil komme både kunder og eiere til gode. Det er forventet at juridisk fusjon er gjennomført innen utgangen av juni 2025.

Strukturendringer i bransjen skjer i økende tempo, også i vårt område. Tendensen er at bankene blir færre og større. De større bankene reduserer antall kontorer og fysisk tilgjengelighet, mens de mindre bankene utnytter tomrommet etter de større bankene, og oppretter nye filialer.

18. november 2024 ble Sparebankutvalgets utredning (NOU 2024:22) offentliggjort, med høringsfrist 3. februar 2025. Utvalget har særlig vurdert sparebankenes kapitalstruktur. Utvalget foreslår blant annet at kapitalstrukturen i sparebanker med egenkapitalbevis forenkles, og at fordelingen av eventuelle tap mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen endres. Forslagene har som mål å bidra til, at egenkapitalen i sparebankene oppfyller krav i den felleseuropeiske kapitalkravsforordningen (CRR). Sparebankforeningen advarer mot konsekvensene av

Sparebankutvalgets endringsforslag. Dersom forslagene blir vedtatt, vil det kunne svekke egenkapitalbevisets attraktivitet og føre til store endringer i sparebanknæringen. Næringen venter i spenning på det endelige resultatet av arbeidet.

Den digitale utviklingen i bank og finansielle tjenester er stor. Banken er godt rustet til å møte behovene fra kundene og utviklingen i bransjen, ikke minst som følge av tjenester og løsninger levert gjennom Eika-alliansen. Skifte av kjernebankleverandør i 2023 styrker også bankens leveranser på dette området. Samtidig følger banken opp bransjenormen for finansiell inkludering som skal sørge for at også ikke-digitale kunder og deres pårørende blir godt ivaretatt.

Norge og verden står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene. Kravene til bankenes risikovurderinger, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil øke framover. I tillegg til at bankene kan spille en viktig rolle for å få til den nødvendige omstillingen, innebærer også omstillingen store muligheter – for samfunn, næringsliv generelt og finansnæringen – om man griper mulighetene. Romsdal Sparebank forbereder seg på kravene som kommer til bankene, både ved å delta i et samarbeidsprosjekt om bærekraftsrapportering i Eika-alliansen, og ved å bygge egen kompetanse, blant annet ved å ha en egen bærekraftsansvarlig. Romsdalsbanken ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2024.

Styret og bankens medarbeidere har hver dag fokus på forbedring og utvikling av banken for å være i takt med utviklingen i samfunnet og banknæringen. På tross av at det i dagens arbeidsmarked er kamp om kompetansen, har Romsdal Sparebank ikke hatt vanskeligheter med å rekruttere kompetente medarbeidere til utlyste stillinger.

Banken vil, også etter fusjonen, fortsette arbeidet med å tilby kundene relevante produkter og tjenester, og god personlig rådgivning. Med den gode oppslutningen både Romsdal Sparebank og Sunndal Sparebank har i sine lokalmarkeder, er det styrets vurdering at fusjonert bank har et godt og solid grunnlag for driften i årene framover.



## 8 Avslutning

Med bakgrunn i de mer usikre og krevende tider vi opplever, er vår erfaring at betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og en personlig kunderådgiver, har styrket seg. Det gjelder både for personkunder og mindre næringslivskunder. Banken har en sterk lokal markedsposisjon, god kundevekst, og det er stadig flere av kundene som bruker banken på et bredt spekter av tjenester.

Styret takker bankens medarbeidere og tillitsvalgte for innsatsen og godt samarbeid i 2024. Stå-på-vilje blant bankens ansatte, gjør at Romsdalsbanken ivaretar kunder og samfunnsansvar på en god måte.

Vi takker også våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning om Romsdal Sparebank i 2024 og ser fram til et fortsatt godt samarbeid.

Elnesvågen, 5. mars 2025

### Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Iver Kristian Arnesen (sign.)  
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign.)  
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign.)

Dordi Merete Storvik (sign.)

Jan Erik Nerland (sign.)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign.)

Knut Bertil Øygard (sign.)  
ansattrepresentant

Karoline Øverås  
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign.)  
administrerende banksjef



## 9 Resultatoppstilling

<b>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</b>	<b>Note</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		403.711	318.389
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		38.156	29.536
Rentekostnader og lignende kostnader		253.755	175.281
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>13.18</b>	<b>188.112</b>	<b>172.644</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		48.462	40.099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.633	5.319
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9.955	10.976
Inntekter fra tilknyttede selskap	13.30	-238	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	13.43	-1.377	4.133
Andre driftsinntekter		268	273
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>13.20</b>	<b>52.437</b>	<b>50.162</b>
Lønn og andre personalkostnader	13.21	65.149	57.027
Andre driftskostnader	13.22	48.578	50.038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige eiendeler	13.31	5.174	5.047
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>118.901</b>	<b>112.113</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	13.11 og 13.43	21.664	27.062
<b>Resultat før skatt</b>		<b>99.984</b>	<b>83.631</b>
Skattekostnad	13.24 og 13.43	20.148	15.483
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>79.836</b>	<b>68.149</b>
<b>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</b>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	-9.000	19.169
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-9.000</b>	<b>19.169</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi	13.26	-58	96
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-58</b>	<b>96</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>-9.057</b>	<b>19.265</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>70.779</b>	<b>87.414</b>
<b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>		<b>8,9</b>	<b>12,0</b>
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis</b>		<b>10,2</b>	<b>9,2</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>		<b>1,06 %</b>	<b>0,99 %</b>



## 10 Balanseoppstilling

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	13.25 og 13.26	49.850	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	13.25 og 13.26	135.300	130.828
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		520.115	831.150
Utlån til og fordringer på kunder	13.6-13.11 og 13.26	5.973.994	5.025.901
Rentebærende verdipapirer	13.27	794.370	647.659
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13.28 og 13.29	369.623	361.178
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	13.30	502	4.037
Varige driftsmidler	13.31	48.095	49.194
Utsatt skattefordel	13.24	2.545	1.448
Andre eiendeler	13.33	9.673	5.916
<b>Sum eiendeler</b>		<b>7.904.068</b>	<b>7.104.679</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	13.34	50.421	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	13.35	5.514.379	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.36	1.164.559	1.193.596
Annen gjeld	13.37	32.157	25.549
Betalbar skatt	13.24 og 13.43	19.594	15.658
Andre avsetninger		481	8.998
Ansvarlig lånekapital	13.36	45.484	45.496
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.827.076</b>	<b>6.156.501</b>
Eierandelskapital	13.39	278.713	196.470
Overkursfond		8.098	7.905
Kompensasjonsfond		4.801	4.441
Fondsobligasjonskapital	13.38	70.000	70.000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>361.611</b>	<b>278.816</b>
Fond for urealiserte gevinster		92.655	101.671
Sparebankens fond	13.43	581.335	545.622
Gavefond		9.700	1.000
Utjevningfond	13.43	31.691	21.070
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>715.381</b>	<b>669.362</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.076.992</b>	<b>948.178</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>7.904.068</b>	<b>7.104.679</b>

Elnesvågen, 5. mars 2025

**Styret for ROMSDAL SPAREBANK**

Iver Kristian Arnesen (sign.)  
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign.)  
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign.)

Dordi Merete Storvik (sign.)

Jan Erik Nerland (sign.)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign.)

Knut Bertil Øygaard (sign.)  
ansattrepresentant

Karoline Øverås (sign.)  
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign.)  
administrerende banksjef



## 11 Endringer i egenkapital

	Note	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					Sum egenkapital note 13.39.6	
		Eierandels- kapital note 13.39.6	Overkursfond note 13.39.6	Kompensasjons- fond note 13.39.6	Fondsobligasjons- kapital note 13.39	Sum innskutt EK note 13.39.6	Sparebankens grunnfond note 13.39.6	Utlejningsfond note 13.39.6	Gavefond note 13.39.6	Fond for urealiserte gevinster - note 13.39.6		Sum opptjent egenkapital - note 13.39.6
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>		<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.817</b>	<b>545.622</b>	<b>21.070</b>	<b>1.000</b>	<b>101.671</b>	<b>669.362</b>	<b>948.178</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt		0	0	0	6.269	6.269	35.740	542	8.700	0	44.983	51.252
Foreslått til gaver		0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte		0	0	0	0	0	0	25.084	0	0	25.084	25.084
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26 og 13.29	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.958	-8.958	-8.958
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0	0	0	0	-58	-58	-58
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer		0	0	0	0	0	-27	-14	0	0	-41	-41
<b>Totalresultat 31.12.2024</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.269</b>	<b>6.269</b>	<b>39.213</b>	<b>25.612</b>	<b>8.700</b>	<b>-9.016</b>	<b>64.509</b>	<b>70.779</b>
Vedtatte gaver flyttet til annen gjeld		0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Utbetalt utbytte		0	0	0	0	0	0	-14.991	0	0	-14.991	-14.991
Renter på fondsobligasjonskapital	13.38	0	0	0	-6.269	-6.269	0	0	0	0	0	-6.269
Egenkapitalemisjon	13.39	82.243	192	360	0	82.795	0	0	0	0	0	82.795
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>		<b>278.713</b>	<b>8.098</b>	<b>4.801</b>	<b>70.000</b>	<b>361.612</b>	<b>581.335</b>	<b>31.691</b>	<b>9.700</b>	<b>92.655</b>	<b>715.381</b>	<b>1.076.992</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>		<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>505.022</b>	<b>19.826</b>	<b>500</b>	<b>82.963</b>	<b>608.311</b>	<b>887.127</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt		0	0	0	5.862	5.862	37.543	2.003	500	0	40.046	45.908
Resultat 2023 korrigert	13.43	0	0	0	0	0	2.661	1.089	0	0	3.750	3.750
Foreslått til gaver		0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte		0	0	0	0	0	0	14.991	0	0	14.991	14.991
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26 og 13.29	0	0	0	0	0	0	0	0	18.611	18.611	18.611
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0	0	0	0	96	96	96
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer		0	0	0	0	0	396	162	0	0	557	557
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.862</b>	<b>5.862</b>	<b>44.100</b>	<b>18.244</b>	<b>500</b>	<b>18.708</b>	<b>81.552</b>	<b>87.414</b>
Vedtatte gaver flyttet til annen gjeld		0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Utbetalt utbytte		0	0	0	0	0	0	-17.000	0	0	-17.000	-17.000
Renter på fondsobligasjonskapital	13.38	0	0	0	-5.862	-5.862	0	0	0	0	0	-5.862
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>		<b>196.470</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.817</b>	<b>545.622</b>	<b>21.070</b>	<b>1.000</b>	<b>101.671</b>	<b>669.362</b>	<b>948.178</b>

## 12 Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder	13.6	-652.611	-334.391
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	13.18	391.905	310.977
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	13.35	700.904	71.729
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	13.18	-173.094	-114.209
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13.18	8.117	6.704
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	13.27	-146.669	-49.866
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	13.18	36.970	27.510
Netto provisjonsinnbetalinger	13.20	43.828	34.780
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	13.26.2	0	-27.497
Utbetalinger til drift		-124.895	-109.764
Betalt skatt		-19.275	-14.820
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>65.180</b>	<b>-198.848</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	13.31	123	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	13.31	-4.198	-10.577
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	13.26	3.716	2.201
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	13.26	-18.069	-2.668
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	13.20	9.955	10.976
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>-8.473</b>	<b>-68</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	13.32	-1.308	-1.018
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	13.36.3	276.373	425.606
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	13.36.3	-305.960	-175.541
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.18	-67.394	-49.082
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	13.18	-3.297	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	13.18	-2.725	-1.277
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	13.18	-3.478	-2.967
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	11	-6.269	-5.862
Utbetalinger fra gavefond	11	-3.500	-3.500
Utbytte til egenkapitalbeviserne	11	-14.991	-17.000
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer	11	82.795	0
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>-49.754</b>	<b>169.359</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>6.954</b>	<b>-29.557</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	13.25 og 13.37.2	178.196	207.753
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>185.150</b>	<b>178.196</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	13.25 og 13.37.2	49.850	47.368
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13.25 og 13.37.2	135.300	130.828
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>185.150</b>	<b>178.196</b>

## 13 Noter årsoppgjør 2024

### 13.1 Generelle regnskapsprinsipper

#### 13.1.1 Generell informasjon

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

Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

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

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 5. mars 2025.

#### 13.1.2 Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU.

Årsregnskapet er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

#### 13.1.3 Endringer i regnskapsprinsipper

Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipp i 2024 som påvirker resultat, balanse og kontantstrøm.

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

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

#### 13.1.5 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

#### 13.1.6 Segmentinformasjon

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

#### 13.1.7 Inntektsføring

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

### 13.1.8 Finansielle instrumenter – innregning, fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved førstegangs innregning.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når banken overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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

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

### 13.1.9 Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

### 13.1.9.1 *Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter*

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter, som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Banken holder én derivatposisjon per balansedagen. Derivatposisjonen måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

### 13.1.9.2 *Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter*

For bankens ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Bankens gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, måles til amortisert kost.

Bankens gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

### 13.1.9.3 *Valg av forretningsmodell*

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

### 13.1.9.4 *Innlån og andre finansielle forpliktelser*

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

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld.

## 13.1.10 Måling

### 13.1.10.1 *Måling til virkelig verdi*

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

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

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat.

### 13.1.10.2 *Måling til amortisert kost*

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede



kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

### 13.1.10.3 Måling av finansielle garantier

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

### 13.1.11 Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 13.2.

### 13.1.12 Overtagelse av eiendeler

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

### 13.1.13 Motregning

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

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

### 13.1.14 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi

fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

#### 13.1.15 Nedskrivning av varige driftsmidler

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

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

#### 13.1.16 Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunktet betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Bankens regnskapsfører tilknyttede foretak etter egenkapitalmetoden.

#### 13.1.17 Skatt

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

#### 13.1.18 Kontantstrømoppstilling

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

### 13.2 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen.

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

### 13.2.1 Nedskrivning på utlån og garantier

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

### 13.2.2 Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

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

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

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

Se note 13.13 for sensitivitetsberegninger.

### 13.2.4 Massemarked

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

Regelverket åpner for at banken kan benytte massemarked på enten personmarkedet eller bedriftsmarkedet, eller på begge og fra 2. kvartal 2022 har banken benyttet massemarked på både personmarkedet og bedriftsmarkedet.

#### Kunder personmarked (PM)

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

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

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

### Kunder bedriftsmarked (BM)

Alle BM-kunder inngår i samme kundesegment, og stor andel av lånene er sikret med pant. 95 % av utlån til BM er sikret med pant. Pantesikkerheten kan være i næringsseiendom, boligeiendom, varelager, driftsmidler, kausjon fra eier, fordringer og annet løsøre. Banken har god kjennskap til kundens virksomhet. BM-kundene har i stor grad standardiserte og lite komplekse produkter.

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

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

#### 13.2.5 Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter kommer frem av note 13.25.

## 13.3 Kredittisiko

### 13.3.1 Definisjon av kredittforringede engasjement

En kunde vil bli klassifisert som kredittforringet 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.

### 13.3.2 Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

### 13.3.3 Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning.

Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

## Personkunder

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

## Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

### 13.3.4 Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

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

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

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

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

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

### 13.3.5 Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

- 1) Enten at opprinnelig PD 12m ved låneinngåelse justert for fremtidsutsikter < 1 % og samtidig at PD 12m har økt minst 0,5 % siden førstegangsregistrering og samtidig at PD liv for resterende løpetid er blitt dobbelt så høy som opprinnelig PD Liv var for resterende løpetid
- 2) Eller at opprinnelig PD 12m justert for fremtidsutsikter er større enn eller lik 1 % og samtidig enten PD 12m justert for fremtidsutsikter har steget med minst 2 % siden låneinngåelse eller at PD liv over gjenværende løpetid for lånet har blitt over dobbelt så høy som ved låneinngåelse

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 %, er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

### 13.3.6 Forventet kredittap i steg 1 og 2 basert på forventinger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I år er det ingen endring i selve makromodellen, utover metodevalg knyttet til å utvide prognoseperioden. SSB sine prognoser strekker seg bare 3 år fram i tid og det er i IFRS 9-modellen behov for å utvide prognoseperioden i 3 ekstra år. Tidligere har dette blitt gjort ved at Eika skjønnsmessig har satt verdier for makrovariablene (Arbeidsledighetsrate, BNP-FL og Pengemarkedsrente). For de oppdaterte makrofaktorene, er det nå i stedet sett hen til makromodellens gjennomsnittlige predikerte misligholdsnivå bakover i tid. Modellen er foret med historiske observerte verdier på arbeidsledighet, BNP-FL og pengemarkedsrente tilbake til 1991 og sett hva modellen predikerer i misligholdsnivå. Gjennomsnittet av disse modellprediksjonene, er benyttet som det langsiktige gjennomsnittlige misligholdsnivået i makromodellen. Deretter er det brukt en interpolering fra SSB's siste prognoseår og fram til det langsiktige misligholdsnivået som i modellen oppnås fra år 6 og utover.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen nedenfor viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,5 betyr at kundenes PD forventes å være 50 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,5 at PD forventes å være 50 % av dagens PD.

PM				
År	Basis (70 %)	Nedside (20 %)	Oppside (10 %)	Vektet
2024	1,0	1,7	0,6	1,1
2025	0,9	1,5	0,5	1,0
2026	0,9	1,5	0,5	1,0
2027	0,9	1,3	0,6	1,0
2028	0,9	1,1	0,8	0,9
2029	0,9	0,9	0,9	0,9

Tabellen nedenfor viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

BM				
År	Basis (70 %)	Nedside (20 %)	Oppside (10 %)	Vektet
2024	1,0	2,1	0,5	1,2
2025	0,8	1,6	0,4	0,9
2026	0,7	1,4	0,3	0,8
2027	0,7	1,2	0,5	0,8
2028	0,7	1,0	0,6	0,8
2029	0,8	0,8	0,8	0,8

I note 13.13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

### 13.3.7 Nedskrivninger i steg 3

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

I forbindelse med vurderingen av nedskrivning i steg 3, 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

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

### 13.3.8 Kredittrisiko

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

Se note 13.6 – 13.13 for vurdering av kredittrisiko.

### 13.3.9 Klassifisering

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

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

Bankens Risikoklasse	PD Intervall
1	0,01 - 0,10
2	0,10 - 0,25
3	0,25 - 0,50
4	0,50 - 0,75
5	0,75 - 1,25
6	1,25 - 2,00
7	2,00 - 3,00
8	3,00 - 5,00
9	5,00 - 8,00
10	8,00 - 100,00
11	Kredittforringede engasjement med overtrekk over 90 dager
12	Andre kredittforringede engasjement

### 13.4 Kapitalstyring og kapitaldekning

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,1 %, hvorav 1,18 % skal dekkes av ren kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,18 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 16,38 % per 31.12.2024.

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

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

#### Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 31.12.2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som sørger for den virksomhet som samarbeidet omfatter, jfr. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Banken deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS hvor banken eier 2,11 % av aksjene per 31.12.2024 og Eika Boligkreditt AS hvor banken eier 2,10 % av aksjene per 31.12.2024. Følgelig konsolideres andel av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS i kapitaldekningen.



### 13.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå

	Morbank	
Tall i tusen kroner	2024	2023
Opptjent egenkapital	582.636	546.563
Overkursfond	8.098	7.905
Utjevningsfond	6.607	6.078
Fond for urealisert gevinst	92.655	101.671
Egenkapitalbevis	278.713	196.470
Gavefond	9.700	1.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>978.408</b>	<b>859.687</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.685	-1.844
Fradrag i ren kjernekapital	-14.258	-214.493
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>962.465</b>	<b>643.350</b>
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.032.465</b>	<b>713.350</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.077.465</b>	<b>758.350</b>

### 13.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå

<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.672	7.617
Institusjoner	61.059	10.706
Foretak	103.564	205.971
Massemarked	579.501	637.868
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.277.814	1.913.476
Forfalte engasjementer	129.644	74.384
Høyrisiko-engasjementer	283.055	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	58.715	33.423
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.760	25.866
Andeler i verdipapirfond	24.471	21.597
Egenkapitalposisjoner	292.262	90.840
Øvrige engasjement	72.044	72.704
CVA-tillegg	171	394
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.930.733</b>	<b>3.280.727</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>397.719</b>	<b>340.957</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>		
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.328.452</b>	<b>3.621.684</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,89 %</b>	<b>20,94 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,85 %</b>	<b>19,70 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,24 %</b>	<b>17,76 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,30 %</b>	<b>9,98 %</b>

Banken har til og med 3. kvartal 2024, i likhet med resten av bankene i Eika Alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i Eika Alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c. Dette medfører videre at banken faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, som medfører økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

### 13.4.3 Kapitaldekning konsolidert nivå

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

Tall i tusen kroner	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023
Opptjent egenkapital	548.949	389.177
Overkursfond	142.745	125.886
Fond for urealisert gevinst	101.094	101.989
Egenkapitalbevis	310.757	225.134
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.103.545</b>	<b>842.186</b>
Fradrag i ren kjernekapital	-149.573	-24.444
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>953.972</b>	<b>817.742</b>
Fondsobligasjoner	84.095	83.438
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.038.067</b>	<b>901.180</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	63.985	63.101
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.102.052</b>	<b>964.280</b>

### 13.4.4 Eksponeringskategorier konsolidert nivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2024	2023
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	39.979	32.244
Institusjoner	82.332	33.105
Foretak	105.022	215.954
Massemarked	630.935	689.367
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.018.479	2.572.505
Forfalte engasjementer	132.679	77.467
Høyrisiko-engasjementer	283.150	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	41.339	48.581
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.760	25.866
Andeler i verdipapirfond	30.099	23.365
Egenkapitalposisjoner	143.080	133.432
Øvrige engasjement	86.556	84.174
CVA-tillegg	25.125	29.950
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.645.535</b>	<b>4.151.891</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>421.742</b>	<b>363.140</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>		
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>5.067.277</b>	<b>4.515.031</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,75 %</b>	<b>21,36 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,49 %</b>	<b>19,96 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,83 %</b>	<b>18,11 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,90 %</b>	<b>9,39 %</b>

## 13.5 Risikostyring

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

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

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

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

### 13.5.1 Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 13.14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### 13.5.2 Markedsrisiko

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

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

Se note 13.17 og 13.24 til 13.29 for vurdering av markedsrisiko.

### 13.5.3 Operasjonell risiko

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

### 13.5.4 Forretningsrisiko

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

### 13.5.5 Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer. Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

### 13.6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens kredittpolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv.

Av samlede brutto utlån på bankens balanse er 67,2 % lånt ut til personkunder og 32,8 % lån til bedriftskunder. Andelen brutto utlån på bankens balanse som er gitt til kunder innen Møre og Romsdal er på 88,0 %.

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

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

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

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

#### 13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.387.531	4.869	0	456.792	4.392.400
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.380.177	177.294	0	63.323	1.557.471
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	116.767	330.597	0	0	447.364
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	141.119	0	141.119
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.884.475</b>	<b>512.760</b>	<b>141.119</b>	<b>520.115</b>	<b>6.538.354</b>
Nedskrivninger	-2.853	-4.856	-36.537	0	-44.245
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.881.622</b>	<b>507.904</b>	<b>104.583</b>	<b>520.115</b>	<b>6.494.109</b>

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

Andel av de totale brutto lån i balansen med lav risiko utgjør 67,2 % av brutto utlån i balansen ved utgangen av 2023. Ved utgangen av 2023 var andelen 67,7 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.626.167	4.869	0	456.792	3.631.036
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	467.406	140.229	0	63.323	607.635
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.106	118.605	0	0	142.711
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15.577	0	15.577
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.117.679</b>	<b>263.704</b>	<b>15.577</b>	<b>520.115</b>	<b>4.396.960</b>
Nedskrivninger	-955	-1.163	-3.446	0	-5.564
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4.116.724</b>	<b>262.541</b>	<b>12.131</b>	<b>520.115</b>	<b>4.391.396</b>

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

Andel av de totale brutto lån til personkundemarkedet i balansen med lav risiko utgjør 82,6 % av brutto utlån til personkundemarkedet i balansen ved utgangen av 2024. Ved utgangen av 2023 var andelen 83,2 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	761.364	0	0	0	761.364
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	912.771	37.065	0	0	949.836
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	92.661	211.992	0	0	304.653
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	125.542	0	125.542
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.766.796</b>	<b>249.057</b>	<b>125.542</b>	<b>0</b>	<b>2.141.394</b>
Nedskrivninger	-1.898	-3.692	-33.091	0	-38.681
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.764.898</b>	<b>245.364</b>	<b>92.451</b>	<b>0</b>	<b>2.102.713</b>

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

Andel av de totale brutto lån til bedriftskundemarkedet i balansen med lav risiko utgjør 35,6 % av brutto utlån til bedriftskundemarkedet i balansen ved utgangen av 2024. Ved utgangen av 2023 var andelen 36,5 %.

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	278.656	213	0	0	278.869
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	102.389	7.252	0	0	109.641
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.593	3.816	0	0	5.409
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.120	0	4.120
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>382.638</b>	<b>11.281</b>	<b>4.120</b>	<b>0</b>	<b>398.039</b>
Nedskrivninger	-368	-99	-14	0	-481
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>382.270</b>	<b>11.182</b>	<b>4.106</b>	<b>0</b>	<b>397.558</b>

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

### 13.6.2 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.988.908	5.061	0	714.930	3.993.969
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.087.039	159.265	0	107.217	1.246.303
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	82.143	436.123	0	9.003	518.267
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	141.091	0	141.091
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.158.090</b>	<b>600.450</b>	<b>141.091</b>	<b>831.150</b>	<b>5.899.630</b>
Nedskrivninger	-3.252	-6.580	-32.748	0	-42.580
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.154.838</b>	<b>593.869</b>	<b>108.343</b>	<b>831.150</b>	<b>5.857.050</b>

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



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.274.258	5.061	0	678.183	3.279.319
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	360.393	132.502	0	106.281	492.895
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.273	130.808	0	9.003	155.082
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.924	0	14.924
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.658.924</b>	<b>268.372</b>	<b>14.924</b>	<b>793.467</b>	<b>3.942.220</b>
Nedskrivninger	-810	-1.788	-3.628	0	-6.226
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3.658.114</b>	<b>266.585</b>	<b>11.296</b>	<b>793.467</b>	<b>3.935.994</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	714.650	0	0	0	714.650
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	726.646	26.762	0	0	753.408
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	57.870	305.315	0	0	363.185
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	126.167	0	126.167
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.499.166</b>	<b>332.077</b>	<b>126.167</b>	<b>0</b>	<b>1.957.410</b>
Nedskrivninger	-2.441	-4.792	-29.120	0	-36.354
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.496.725</b>	<b>327.285</b>	<b>97.047</b>	<b>0</b>	<b>1.921.057</b>

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	58.265	4.044	0	0	62.309
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.486	6.360	0	0	7.846
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.810	0	2.810
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>320.589</b>	<b>10.504</b>	<b>2.810</b>	<b>0</b>	<b>333.903</b>
Nedskrivninger	-558	-104	-5	0	-667
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>320.030</b>	<b>10.400</b>	<b>2.805</b>	<b>0</b>	<b>333.235</b>

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

## 13.7 Fordeling av utlån

### 13.7.1 Utlån fordelt på fordringstyper

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	524.805	440.802
Byggelån	139.984	112.196
Nedbetalingslån	5.873.565	5.346.632
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>6.538.354</b>	<b>5.899.630</b>
Nedskrivning steg 1	-2.853	-3.251
Nedskrivning steg 2	-4.856	-6.580
Nedskrivning steg 3	-36.537	-32.748
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>6.494.109</b>	<b>5.857.050</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.676.625	1.876.007
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>9.170.734</b>	<b>7.733.057</b>

Alle lån i Eika Boligkreditt AS (EBK AS) ligger innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra EBK AS i 2024 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2024. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholds sannsynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 26,8 mill. kroner.

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

### 13.7.2 Brutto utlån fordelt geografisk

<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Hustadvika kommune	2.507.616	2.483.095
Molde kommune	2.037.554	1.976.701
Rauma kommune	260.915	110.884
Vestnes kommune	111.031	20.547
Gjemnes kommune	310.893	290.699
Møre og Romsdal for øvrig	525.997	424.977
Oslo	224.370	189.395
Landet for øvrig	553.841	398.995
Utlandet	6.137	4.337
<b>Sum</b>	<b>6.538.354</b>	<b>5.899.630</b>

## 13.8 Kredittforringede utlån

### 13.8.1 Kredittforringede engasjement fordelt etter sektor/næring

<b>Fordelt etter sektor/næring</b>	<b>Brutto kredittforringede engasjement</b>	<b>Nedskrivning steg 3</b>	<b>Netto nedskrevne engasjement</b>
Personmarkedet	15.608	-3.446	12.162
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	62.500	-4.025	58.475
Industri og bergverk	12.721	-10.525	2.196
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	15.944	-6.235	9.709
Varehandel	825	-321	504
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	34.899	-11.794	23.105
Tjenesteytende virksomhet	2.721	-203	2.518
<b>Sum</b>	<b>145.218</b>	<b>-36.551</b>	<b>108.667</b>



2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement		Netto nedskrevne engasjement
		Nedskrivning steg 3	
Personmarkedet	14.934	-3.628	11.305
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	5.654	-3.522	2.132
Industri og bergverk	81.522	-11.800	69.722
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	11.406	-2.432	8.974
Varehandel	2.216	-877	1.339
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	222	-21	200
Omsetning og drift av fast eiendom	42.944	-10.472	32.471
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>158.896</b>	<b>-32.753</b>	<b>126.143</b>

Banken har per 31.12.2024 kr. 20,0 mill. i engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var kr. 26,8 mill. Her blir det beregnet statistiske nedskrivninger som per 31.12.2024 var på kr. 2,13 mill., tilsvarende tall for 2023 var kr. 0,49 mill.

Banken har per 31.12.2024 kr. 125,2 mill. i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2023 var kr. 132,1 mill.

### 13.8.2 Brutto kredittforringede engasjement

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	9.491	4.797
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	29.079	43.544
Nedskrivning steg 3	-15.899	-18.884
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>22.671</b>	<b>29.457</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	6.117	10.136
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	100.531	100.419
Nedskrivning steg 3	-20.652	-13.869
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>85.996</b>	<b>96.686</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>108.667</b>	<b>126.143</b>

### 13.8.3 Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	98.190	67,6 %	37.497	23,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	13.313	9,2 %	10.568	6,7 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	31.935	22,0 %	104.906	66,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	1.780	1,2 %	5.925	3,7 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>145.218</b>	<b>100 %</b>	<b>158.896</b>	<b>100 %</b>



### 13.8.4 Forbearance merkede konti

Forbearance merking	2021	2022	2023	2024
Antall kunder	52	40	39	34
Antall konti	69	62	55	49
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	136,6	126,0	71,2	74,1
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	50,2	54,6	62,1	109,8

Forbearance merking Personmarked	2021	2022	2023	2024
Antall kunder	32	24	22	20
Antall konti	36	28	26	24
Sum PM engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	31,1	27,4	18,5	26,8
Sum PM engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	11,4	10,7	10,9	6,2

Forbearance merking Bedriftsmarked	2021	2022	2023	2024
Antall kunder	20	16	17	14
Antall konti	33	34	29	25
Sum BM engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	105,5	98,6	52,7	47,3
Sum BM engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	38,8	43,9	51,2	103,6

Det skal markeres for forbearance når følgende to hendelser inntreffer:

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

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

### 13.9 Forfalte og kredittforringede utlån

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

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 mnd.					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år				
<b>2024</b>										
Privatmarkedet	3.856.917	10.439	0	3.869	818	4.802	19.928	6.117	7.231	
Bedriftsmarkedet	2.093.972	10.287	8.055	3.463	11.027	14.590	47.422	100.531	80.715	
<b>Totalt</b>	<b>5.950.889</b>	<b>20.726</b>	<b>8.055</b>	<b>7.332</b>	<b>11.845</b>	<b>19.392</b>	<b>67.350</b>	<b>106.648</b>	<b>29.844</b>	
<b>2023</b>										
Privatmarkedet	3.097.533	7.759	980	74	3.129	1.595	13.537	10.136	9.182	
Bedriftsmarkedet	1.900.911	10.765	2.191	15.008	16.364	12.171	56.499	100.419	77.201	
<b>Totalt</b>	<b>4.998.444</b>	<b>18.524</b>	<b>3.171</b>	<b>15.082</b>	<b>19.493</b>	<b>13.766</b>	<b>70.036</b>	<b>110.555</b>	<b>86.383</b>	

Lån til virkelig verdi er ikke med i oversikten ovenfor under «ikke forfalt utlån». For 2024 utgjør det 520,1 MNOK og for 2023 utgjør det 831,2 MNOK.

**For 2023 og 2024:** Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har ett overtrekk som overstiger den relative og absolutte grensen. For både personkunder og bedriftskunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For personkunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner, mens for bedriftskunder er den absolutte grensen 2.000 kroner.



## 13.10 Eksposering på utlån

### 13.10.1 Eksposering på utlån pr. 31.12.2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksposering
Personmarkedet	4.396.960	-955	-1.163	-3.446	195.666	2.169	-15	0	0	4.589.215
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	562.254	-215	-570	-4.025	33.324	427	-6	-4	0	591.185
Industri og bergverk	92.012	-117	-135	-10.525	14.280	6.182	-20	-25	0	101.652
Kraftforsyning	12.884	-11	0	0	700	77	-1	0	0	13.649
Bygg og anleggsvirksomhet	204.818	-172	-469	-6.235	37.029	11.860	-22	-40	0	246.769
Varehandel	85.448	-67	-242	-321	14.280	3.848	-13	-6	0	102.927
Transport	99.077	-66	-1	0	7.276	4.343	-7	-10	0	110.613
Overnattings- og serveringsvirksomhet	41.043	-36	0	0	10.786	193	-13	0	0	51.973
Informasjon og kommunikasjon	826	0	-26	0	0	0	0	0	0	800
Omsetning og drift av fast eiendom	939.872	-1.046	-2.046	-11.794	45.350	1.661	-269	-10	0	971.718
Tjenesteytende virksomhet	103.160	-168	-203	-189	6.205	2.383	-5	-4	-14	111.165
<b>Sum</b>	<b>6.538.354</b>	<b>-2.853</b>	<b>-4.856</b>	<b>-36.537</b>	<b>364.896</b>	<b>33.142</b>	<b>-368</b>	<b>-99</b>	<b>-14</b>	<b>6.891.667</b>

### 13.10.2 Eksposering på utlån pr. 31.12.2023

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksposering
Personmarkedet	3.942.220	-810	-1.788	-3.628	192.746	842	-17	-15	0	4.129.550
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	473.924	-280	-519	-3.522	30.967	352	-7	-15	0	500.899
Industri og bergverk	167.435	-762	-412	-11.800	30.267	6.364	-242	-14	0	190.836
Kraftforsyning	33.230	-17	0	0	530	77	0	0	0	33.819
Bygg og anleggsvirksomhet	263.817	-284	-1.059	-2.432	20.880	15.709	-47	-44	0	296.541
Varehandel	65.224	-128	-38	-872	9.852	3.536	-12	0	-5	77.557
Transport	84.718	-90	0	0	3.402	3.464	-3	0	0	91.492
Overnattings- og serveringsvirksomhet	32.675	-24	0	0	40	193	0	0	0	32.884
Informasjon og kommunikasjon	838	-3	0	-21	84	0	0	0	0	897
Omsetning og drift av fast eiendom	726.219	-682	-2.610	-10.472	3.622	0	-15	-14	0	716.048
Tjenesteytende virksomhet	109.330	-171	-154	0	8.861	2.113	-215	-2	0	119.763
<b>Sum</b>	<b>5.899.630</b>	<b>-3.252</b>	<b>-6.580</b>	<b>-32.748</b>	<b>301.253</b>	<b>32.650</b>	<b>-558</b>	<b>-104</b>	<b>-5</b>	<b>6.190.286</b>

### 13.11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

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

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

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

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

- Kombinasjon av flere faktorer

Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap.

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



### 13.11.1 Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	810	1.788	3.628	6.226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	710	-462	-248	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-36	38	0
Netto endring	-1.143	-166	51	-1.257
Endringer som følge av nye eller økte utlån	740	244	19	1.003
Utlån som er fraregnet i perioden	-150	-218	-41	-408
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>955</b>	<b>1.163</b>	<b>3.446</b>	<b>5.564</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.658.924	268.372	14.924	3.942.220
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86.041	-80.401	-5.641	0
Overføringer til steg 2	-58.512	58.512	0	0
Overføringer til steg 3	-3.796	-3.015	6.811	0
Netto endring	-126.382	-4.438	-634	-131.455
Nye utlån utbetalt	1.561.540	81.013	809	1.643.362
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.000.136	-56.339	-692	-1.057.167
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>4.117.679</b>	<b>263.704</b>	<b>15.577</b>	<b>4.396.960</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	930	1.730	5.485	8.145
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	671	-441	-231	0
Overføringer til steg 2	-55	55	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-20	21	0
Netto endring	-727	693	235	200
Endringer som følge av nye eller økte utlån	147	129	300	576
Utlån som er fraregnet i perioden	-154	-359	-2.183	-2.696
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>810</b>	<b>1.788</b>	<b>3.628</b>	<b>6.226</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.574.131	240.001	27.423	3.841.555
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	73.110	-66.501	-6.609	0
Overføringer til steg 2	-128.866	128.866	0	0
Overføringer til steg 3	-56	-907	964	0
Netto endring	-105.854	-10.108	-451	-116.412
Nye utlån utbetalt	1.067.260	30.747	4.918	1.102.926
Utlån som er fraregnet i perioden	-820.802	-53.725	-11.322	-885.849
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>3.658.924</b>	<b>268.372</b>	<b>14.924</b>	<b>3.942.220</b>

### 13.11.2 Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.439	4.793	29.120	36.352
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.305	-791	-515	0
Overføringer til steg 2	-89	88	0	0
Overføringer til steg 3	-646	-473	1.119	0
Netto endring	-1.004	-127	17.196	16.065
Endringer som følge av nye eller økte utlån	488	677	26	1.190
Utlån som er fraregnet i perioden	-595	-474	-13.856	-14.926
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>1.898</b>	<b>3.692</b>	<b>33.091</b>	<b>38.681</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.499.166	332.077	126.167	1.957.410
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	73.909	-73.241	-667	0
Overføringer til steg 2	-35.196	35.196	0	0
Overføringer til steg 3	-50.531	-26.926	26.955	-50.502
Netto endring	-56.396	-15.133	-2.483	-74.013
Nye utlån utbetalt	730.482	45.943	1.430	777.855
Utlån som er fraregnet i perioden	-394.638	-48.859	-25.858	-469.356
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>1.766.796</b>	<b>249.057</b>	<b>125.542</b>	<b>2.141.394</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.166	9.171	19.580	29.917
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	616	-265	-351	0
Overføringer til steg 2	-120	120	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.622	4.622	0
Netto endring	-489	695	6.188	6.393
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.510	732	3	2.245
Utlån som er fraregnet i perioden	-244	-1.038	-922	-2.204
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.439</b>	<b>4.793</b>	<b>29.120</b>	<b>36.352</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.264.607	386.544	79.430	1.730.581
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.523	-22.359	-3.164	0
Overføringer til steg 2	-80.746	80.746	0	0
Overføringer til steg 3	-278	-103.180	103.458	0
Netto endring	-38.841	-14.216	-79.917	-132.973
Nye utlån utbetalt	564.045	72.791	54.551	691.386
Utlån som er fraregnet i perioden	-235.144	-68.249	-28.191	-331.584
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>1.499.166</b>	<b>332.077</b>	<b>126.167</b>	<b>1.957.410</b>



### 13.11.3 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	558	104	5	667
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	45	-40	-5	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	-192	-16	208	0
Netto endring	-122	44	-193	-272
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	91	21	0	112
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-20	0	-27
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>	<b>368</b>	<b>99</b>	<b>14</b>	<b>481</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	319.921	10.504	2.811	333.236
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.431	-3.614	-817	0
Overføringer til steg 2	-8.462	8.462	0	0
Overføringer til steg 3	-15.346	-559	15.905	0
Netto endring	5.435	-2.553	-13.779	-10.896
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	113.742	2.143	0	115.885
Engasjement som er fraregnet i perioden	-37.084	-3.102	0	-40.186
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2024</b>	<b>382.638</b>	<b>11.281</b>	<b>4.120</b>	<b>398.039</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	153	227	46	426
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	39	-39	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	142	-11	-44	87
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	283	23	0	306
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-50	-101	0	-151
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>558</b>	<b>104</b>	<b>5</b>	<b>667</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	299.263	76.918	14.934	391.115
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14.105	-14.105	0	0
Overføringer til steg 2	-4.915	4.915	0	0
Overføringer til steg 3	-132	-414	546	0
Netto endring	-6.980	-4.538	-11.269	-22.787
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70.804	4.600	7	75.412
Engasjement som er fraregnet i perioden	-52.224	-56.872	-1.407	-110.503
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>319.921</b>	<b>10.504</b>	<b>2.811</b>	<b>333.236</b>

### 13.11.4 Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	32.753	25.064
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.906	2.339
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	11.647	16.031
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.360	-3.783
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-13.395	-6.898
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>36.551</b>	<b>32.753</b>

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

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	7.261	23.339
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-186	288
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.181	-3.071
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	13.394	6.898
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4.177	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-801	-392
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>21.664</b>	<b>27.062</b>

### 13.12 Store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 2 store utlånsengasjement ved utgangen av 2024 (større enn 10 % av netto kjernekapital). Det største utlånsengasjementet var på 11,8 % av netto kjernekapital, mens de to største til sammen var på 22,5 % av netto kjernekapital. Engasjementene er innenfor bransjen tjenesteytende næring. Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 9,5 % av brutto engasjement (9,5 % i 2023).

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

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

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

	2024	2023
<b>10 største engasjement</b>	<b>661.027</b>	<b>590.957</b>
Totalt brutto engasjement	6.936.393	6.233.533
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>9,53 %</b>	<b>9,48 %</b>
Kjernekapital	1.032.465	713.350
<b>i % kjernekapital</b>	<b>64,02 %</b>	<b>82,84 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>11,79 %</b>	<b>10,62 %</b>

## 13.13 Sensitivitetsberegninger IFRS 9

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

2024		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
	Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier									
	Steg 1	3.099.277	2.335.705	2.280.132	2.925.981	2.672.338	4.494.266	4.906.019	1.312.704	3.556.156
	Steg 2	5.076.091	6.688.217	5.166.372	5.817.490	4.522.738	7.752.702	6.968.180	3.460.620	6.276.882

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2023		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
	Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier									
	Steg 1	3.809.542	2.629.532	2.621.757	3.504.396	3.098.779	4.308.295	5.820.486	1.583.054	3.739.424
	Steg 2	6.683.877	6.673.121	7.151.992	7.045.475	6.293.888	9.925.508	9.439.229	4.472.534	8.130.952

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

Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.

#### Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell

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

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

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

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

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

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

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

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

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



**Scenario 6 – Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %**

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

**Scenario 7 – Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %**

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

**Scenario 8 – LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser**

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

**13.13.2 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 3**

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

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2
Steg 3	36.551.669	41.565.415	31.537.923

2023

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2
Steg 3	33.252.520	41.739.997	23.913.979

Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.

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

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

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

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

**13.14 Likviditetsrisiko**

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

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

som banker den kan sammenligne seg med.

### 13.14.1 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På		Totalt
						forespørsel		
Kontanter og kontantekvivalenter	49.850	0	0	0	0	0	0	49.850
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	135.300	0	0	0	0	0	0	135.300
Netto utlån til og fordringer på kunder	680.669	12.910	22.894	191.157	5.586.479	0	0	6.494.109
Rentebærende verdipapirer	0	37.280	54.682	702.408	0	0	0	794.370
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	0	430.439	430.439
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>865.819</b>	<b>50.190</b>	<b>77.576</b>	<b>893.564</b>	<b>5.586.479</b>	<b>430.439</b>	<b>7.904.067</b>	
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	421	0	50.000	0	0	0	50.421
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.513.878	0	301	0	200	0	0	5.514.379
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	76.295	314.848	915.375	0	0	0	1.306.518
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	0	52.232	52.232
Ansvarlig lånekapital	0	872	2.521	25.163	35.969	0	0	64.525
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1.570	4.590	82.665	0	0	0	88.824
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	73.864	56.167	39.772	0	0	0	364.896	534.699
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>5.587.742</b>	<b>135.325</b>	<b>362.032</b>	<b>1.073.202</b>	<b>36.169</b>	<b>417.128</b>	<b>7.611.599</b>	
<b>Finansielle derivater</b>								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	158	473	315	0	0	0	945
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0	0

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På		Totalt
						forespørsel		
Kontanter og kontantekvivalenter	47.368	0	0	0	0	0	0	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130.828	0	0	0	0	0	0	130.828
Netto utlån til og fordringer på kunder	562.203	3.723	15.770	176.434	5.098.922	0	0	5.857.051
Rentebærende verdipapirer	0	0	65.426	582.233	0	0	0	647.659
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	0	421.773	421.773
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>740.399</b>	<b>3.723</b>	<b>81.196</b>	<b>758.667</b>	<b>5.098.922</b>	<b>421.773</b>	<b>7.104.679</b>	
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.297	431	0	50.000	0	0	0	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.808.779	2.200	885	0	1.612	0	0	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	81.844	217.805	899.704	128.910	0	0	1.328.263
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	0	53.955	53.955
Ansvarlig lånekapital	0	871	2.551	24.460	37.520	0	0	65.401
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1.561	4.578	86.459	0	0	0	92.598
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	67.811	84.310	28.615	0	0	0	300.585	481.321
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>4.879.887</b>	<b>171.217</b>	<b>254.434</b>	<b>1.060.622</b>	<b>168.042</b>	<b>354.540</b>	<b>6.888.743</b>	
<b>Finansielle derivater</b>								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	158	473	945	0	0	0	1 575
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0	0

### 13.15 Valutarisiko

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

### 13.16 Kursrisiko

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

Se note 13.25.3 som viser sensitivitetsanalyse for verdsettelse av verdipapir i nivå 3.

## 13.17 Renterisiko

### 13.17.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Rentenivået blir vurdert fortløpende. Normalt vil banken endre sine utlåns- og innskuddsbetingelser i tråd med utviklingen i det generelle rentenivået.

Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

**2024**  
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	49.850	49.850
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	135.300	135.300
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6.434.471	10.580	0	49.058	0	6.494.109
Obligasjoner, sertifikat og lignende	137.325	657.045	0	0	0	0	794.370
Øvrige eiendeler	0	359	-1	0	0	430.081	430.439
<b>Sum eiendeler</b>	<b>137.325</b>	<b>7.091.874</b>	<b>10.579</b>	<b>0</b>	<b>49.058</b>	<b>615.231</b>	<b>7.904.068</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50.421	0	0	0	0	50.421
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5.277.361	236.019	1.000	0	0	5.514.379
Obligasjonsgjeld	60.503	1.104.056	0	0	0	0	1.164.559
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	52.232	52.232
Ansvarlig lånekapital	0	45.484	0	0	0	0	45.484
<b>Sum gjeld</b>	<b>60.503</b>	<b>6.477.321</b>	<b>236.019</b>	<b>1.000</b>	<b>0</b>	<b>52.232</b>	<b>6.827.076</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>76.822</b>	<b>614.553</b>	<b>-225.440</b>	<b>-1.000</b>	<b>49.058</b>	<b>562.999</b>	<b>1.076.992</b>

**2023**  
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	47.368	47.368
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	130.828	130.828
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	5.796.780	0	11.429	48.842	0	5.857.051
Obligasjoner, sertifikat og lignende	83.502	564.157	0	0	0	0	647.659
Øvrige eiendeler	0	487	-1	0	0	421.288	421.773
<b>Sum eiendeler</b>	<b>83.502</b>	<b>6.361.424</b>	<b>-1</b>	<b>11.429</b>	<b>48.842</b>	<b>599.484</b>	<b>7.104.679</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	3.297	50.431	0	0	0	0	53.728
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	4.458.237	355.239	0	0	0	4.813.476
Obligasjonsgjeld	125.652	1.067.944	0	0	0	0	1.193.596
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	50.205	50.205
Ansvarlig lånekapital	0	45.496	0	0	0	0	45.496
<b>Sum gjeld</b>	<b>128.949</b>	<b>5.622.107</b>	<b>355.239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50.205</b>	<b>6.156.501</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-45.447</b>	<b>739.316</b>	<b>-355.241</b>	<b>11.429</b>	<b>48.842</b>	<b>549.279</b>	<b>948.178</b>

### 13.17.2 Renterisiko pr. 31.12.2024

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

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

En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på -2,4 mill. kroner, se tabell nedenfor.



Renterisiko pr. 31.12.2024

Eiendeler	Eksponering	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>

13.18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2024	2023	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2024	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	8 951	7 413		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	394 759	310 977		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	38 162	28 346		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	- 7	1 190		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>441.867</b>	<b>347.925</b>		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 549	3 040	7,00 %	6,08 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	173 093	114 209	3,32 %	2,39 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	67 944	49 176	5,76 %	4,60 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 467	3 097	7,62 %	6,88 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 702	5 759		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>253.755</b>	<b>175.281</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>188.112</b>	<b>172.644</b>		

For 2024 er renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital ført mot bankens egenkapital. Se kapittel 11.

13.19 Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>105.212</b>	<b>116.453</b>	<b>-33.554</b>	<b>188.112</b>	<b>72.998</b>	<b>115.681</b>	<b>-16.034</b>	<b>172.644</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0	0	9.717	9.717	0	0	10.976	10.976
Netto provisjonsinntekter	0	0	43.828	43.828	0	0	34.780	34.780
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instru	0	0	-1.377	-1.377	0	0	-10.867	-10.867
Andre driftsinntekter	0	0	268	268	0	0	273	273
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52.437</b>	<b>52.437</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.162</b>	<b>35.162</b>
Lønn og personalkostnader	0	0	65.149	65.149	0	0	57.027	57.027
Andre driftskostnader	0	0	48.578	48.578	0	0	50.038	50.038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eienc	0	0	5.174	5.174	0	0	5.047	5.047
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118.901</b>	<b>118.901</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112.112</b>	<b>112.112</b>
Tap på utlånsengasjement og garantier	-370	22.034	0	21.664	3.031	9.031	0	12.062
<b>Resultat før skatt</b>	<b>105.582</b>	<b>94.419</b>	<b>-100.018</b>	<b>99.984</b>	<b>69.967</b>	<b>106.650</b>	<b>-92.984</b>	<b>83.632</b>
<b>BALANSETALL</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Totalt</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Totalt</b>
Netto utlån til og fordringer på kundar	4.391.395	2.102.714		6.494.109	3.935.994	1.921.057		5.857.050
Innskudd fra kunder	4.086.828	1.427.551		5.514.379	3.717.914	1.095.562		4.813.476

## 13.20 Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Garantiprovisjon	814	1 098
Verdipapirforvaltning	3 881	2 707
Betalingsformidling	14 152	13 565
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	0	0
Formidlingsprovisjoner	9 644	6 367
Forsikringstjenester	19 932	16 259
Andre provisjons- og gebyrinntekter	38	103
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>48.462</b>	<b>40.099</b>

<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 923	2 916
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 710	2 403
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>4.633</b>	<b>5.319</b>

<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-1.383	1.383
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.150	-836
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	758	3.292
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-72	-69
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	471	363
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-1.377</b>	<b>4.133</b>

<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Leieinntekter faste eiendomer	144	221
Andre driftsinntekter	124	52
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>268</b>	<b>273</b>

<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9.955	10.976
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-238	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>9.717</b>	<b>10.976</b>

## 13.21 Lønn og andre personalkostnader

### 13.21.1 Lønn og andre personalkostnader bank

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Lønn	47.388	42.382
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10.532	8.633
Pensjoner	4.682	3.354
Sosiale kostnader	2.547	2.658
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>65.149</b>	<b>57.027</b>

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	58,4
Antall årsverk utført i 2024	53,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	2.193,5

### 13.21.2 Lønn til ledende ansatte og styret

#### 2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Odd Kjetil Sørgaard	1.599	27	191	0

#### 2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Jan-BørgeSilseth	1.447	27	170	3.056
Christian Sollid	1.006	27	89	2.951
Kristin Henøen	1.004	27	85	942
Sigbjørn Ørjavik	953	27	79	4.917
Maria-Elis Henøen Hustad	865	27	61	890
Gunhild Brubæk	1.070	22	109	2.239
Hilde Anita Furland Frostad	945	18	92	5.953

#### 2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Iver Kristian Arnesen - Styreleder	212	0	5.967
Georg Inge Iversen Panzer - nestleder	146	0	912
Jan Erik Nerland	108	0	1.250
Dordi Storvik	122	0	0
Ingunn Sylte	96	0	0
Tonje Sellevoll Imafidon	98	0	3.685
Knut Bertil Øygard	106	0	4.800
Karoline Øverås	58	0	1.868

#### 2023

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Odd Kjetil Sørgaard	1478	20	197	0

#### 2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Jan-BørgeSilseth	1.414	20	170	2.934
Christian Sollid	1.016	20	93	5.691
Kristin Henøen	974	20	89	1.359
Maria-Elis Henøen Hustad	796	20	58	1.742
Gunhild Brubæk	807	0	90	790
Hilde Anita Furland Frostad	543	0	60	5.947

#### 2023

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Iver Kristian Arnesen - Styreleder	109	0	917
Georg Inge Iversen Panzer - nestleder	75	0	884
Jan Erik Nerland	59	0	1.250
Dordi Storvik	60	0	0
Ingunn Sylte	76	0	0
Tonje Sellevoll Imafidon	66,8	0	1.225
Knut Bertil Øygard	7	0	1.613

Generalforsamlingens leder mottar et fast honorar per år på kr 15.000. I tillegg mottas godtgjørelse på kr 2.000 per møte. Generalforsamlingens medlemmer mottar godtgjørelse på kr 2.000,- per møte.

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2.000 per møte. Leder i valgkomiteen har i tillegg et fast honorar per år på kr 9.000.

Leder av Risiko- og revisjonsutvalget mottar et fast honorar per år på kr.10.000. I tillegg mottas godtgjørelse på kr.2.000 per møte. Medlemmer i utvalget mottar godtgjørelse på kr 2.000,- per møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente. Lån til ledende ansatte er på samme vilkår som for øvrige ansatte.

OTP – Obligatorisk tjenestepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstillter kravene.

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

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

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

### 13.21.3 Pensjonskostnader

	2024	2023
<b>Bokførte pensjonskostnader</b>	-	-
Pensjonskostnad kollektiv ordning	3 792	2 739
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	1 014	687
<b>Sum pensjonskostnad</b>	<b>4.806</b>	<b>3.426</b>

Banken plikter å ha en tjenestepensjonsordning for alle sine ansatte.

Pr. 31. desember 2024 har banken følgende tjenestepensjonsordninger:

#### Innskuddsbasert pensjonsordning

Banken har en innskuddspensjonsordning med individuelt investeringsvalg og risikodekninger for alle ansatte. Banken innbetaler kvartalsvis innskudd for hver enkelt ansatt til forsikringsselskapet Danica, og har ingen ytterligere betalingsforpliktelser utover de månedlige innskuddene. Innskuddsbeløpene utgiftsføres fortløpende som pensjonskostnader i bankens resultatregnskap. Bankens pensjonskostnader i den innskuddsbasert pensjonsordningen utgjør 3,79 mill. kroner i 2024.

#### Avtalefestet pensjon

Banken deltar i Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon (AFP). På grunn av betydelig usikkerhet i tilknytning til pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen, har banken ikke foretatt noen avsetning for AFP-forpliktelser i balansen pr. 31. desember 2024. Regnskapsmessig blir ordningen derfor behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning, hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende. Pensjonskostnadene i forbindelse med innbetaling til fellesordningen for AFP utgjør 1,014 mill. kroner i 2024



### 13.22 Andre driftskostnader

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kjøp eksterne tjenester	13.065	7.105
IT kostnader	18.749	27.041
Kostnader leide lokaler	189	102
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.098	925
Reiser	341	213
Markedsføring	5.647	5.100
Ekstern revisor	1.277	901
Andre driftskostnader	8.211	8.651
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>48.578</b>	<b>50.038</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	972	751
Andre attestasjonstjenester	305	150

### 13.23 Transaksjoner med nærstående parter

Utover lønn til ledende ansatte og styremedlemmer har banken hatt transaksjoner med sine tilknyttede selskaper i 2024. Oversikt over transaksjonene framkommer av tabellen under. Transaksjonene er foretatt med vilkår i tråd med prinsippet om armlengdes avstand.

Lån	Tilknyttede selskaper			
	Sørøya Rensefisk AS		Møre Rensefisk AS	
	2024	2023	2024	2023
Lån utestående pr. 01.01	3.246	3.950	50.505	0
Lån innvilget i perioden	0	0	9.119	0
Tilbakebetaling	220	704	0	0
<b>Lån per 31.12</b>	<b>3.026</b>	<b>3.246</b>	<b>59.624</b>	<b>0</b>
Husleie	0	0	0	0
Renteinntekter	312	315	4.377	0
Mottatt utbytte /konsernbidrag	0	0	0	0
<b>Innskudd</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Innskudd per 01.01	7	22	0	0
Nye innskudd i perioden	3	0	413	0
Uttak	0	15	0	0
<b>Innskudd per 31.12</b>	<b>10</b>	<b>7</b>	<b>413</b>	<b>0</b>
Rentekostnader	1	1	1	0
Tildelt konsernbidrag	0	0	0	0



## 13.24 Skatter

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Resultat før skattekostnad	99.984	83.631
Permanente forskjeller	-9.944	- 13 999
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-6.269	-5.862
Endring i midlertidige forskjeller	1 207	- 9 139
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>84.978</b>	<b>54.631</b>
<b>Betalbar skatt på årets resultat</b>	<b>21.244</b>	<b>13.658</b>
Formuesskatt	2.100	2.000
Korrigerings skattekostnad 2023	-3.750	0
<b>Betalbar skatt</b>	<b>19.594</b>	<b>15.658</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	21.244	13.658
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	-1.097	3.017
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	-1.193
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>20.148</b>	<b>15.483</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>99.984</b>	<b>83.631</b>
25 % skatt av:	0	0
Resultat før skattekostnad	24.996	20.908
Permanente forskjeller	-4.848	-4.233
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	-1.193
<b>Skattekostnad</b>	<b>20.148</b>	<b>15.483</b>
Effektiv skattesats (%)	20 %	19 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-1.448	-4.465
Resultatført i perioden	-1.097	3.017
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-2.545</b>	<b>-1.448</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	-2.912	-2.827
Pensjonsforpliktelse	0	0
Gevinst og tapskonto	405	506
Finansielle derivat	89	120
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Avsetning til forpliktelser	-8	75
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-118	677
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>-2.545</b>	<b>-1.448</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 85	- 372
Pensjonsforpliktelse	0	0
Gevinst og tapskonto	- 101	- 126
Finansielle derivat	- 32	- 15
Avsetning til forpliktelser	- 84	2 799
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 795	733
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>-1.097</b>	<b>3.017</b>

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

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

**Skattekostnaden består av:**

Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

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

**Andre skattebegrep:**

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

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

## 13.25 Kategorier av finansielle instrumenter

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til	Virkelig verdi	Totalt
				virkelig verdi over resultatet	over andre inntekter og kostnader	
<b>Finansielle eiendeler</b>						
Kontanter og kontantekvivalenter	49.850	0	0	0	0	49.850
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	135.300	0	0	0	0	135.300
Utlån til og fordringer på kunder	5.973.994	0	0	0	520.115	6.494.109
Rentebærende verdipapirer	0	794.370	0	0	0	794.370
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	0	84.754	0	284.869	369.623
Finansielle derivater	0	357	0	0	0	357
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>6.159.144</b>	<b>794.728</b>	<b>84.754</b>	<b>0</b>	<b>804.984</b>	<b>7.843.610</b>
<b>Finansiell gjeld</b>						
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.421	0	0	0	0	50.421
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.514.379	0	0	0	0	5.514.379
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.164.559	0	0	0	0	1.164.559
Ansvarlig lånekapital	45.484	0	0	0	0	45.484
Leverandørgjeld	5.433	0	0	0	0	5.433
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.780.276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.780.276</b>

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til	Virkelig verdi	Totalt
				virkelig verdi over resultatet	over andre inntekter og kostnader	
<b>Finansielle eiendeler</b>						
Kontanter og kontantekvivalenter	47.368	0	0	0	0	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130.828	0	0	0	0	130.828
Utlån til og fordringer på kunder	5.025.900	0	0	0	831.150	5.857.051
Rentebærende verdipapirer	0	647.659	0	0	0	647.659
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	0	85.697	0	279.518	365.215
Finansielle derivater	0	485	0	0	0	485
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5.204.097</b>	<b>648.144</b>	<b>85.697</b>	<b>0</b>	<b>1.110.668</b>	<b>7.048.606</b>
<b>Finansiell gjeld</b>						
Innlån fra kredittinstitusjoner	53.728	0	0	0	0	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.813.476	0	0	0	0	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.193.596	0	0	0	0	1.193.596
Ansvarlig lånekapital	45.496	0	0	0	0	45.496
Leverandørgjeld	8.051	0	0	0	0	8.051
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.114.346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.114.346</b>

## 13.26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

### 13.26.1 Eiendeler bokført til amortisert kost

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	49.850	49.850	47.368	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	135.300	135.300	130.828	130.828
Utlån til og fordringer på kunder	5.973.994	5.973.994	5.025.899	5.025.899
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>6.159.144</b>	<b>6.159.144</b>	<b>5.204.095</b>	<b>5.204.095</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.421	50.421	53.728	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.514.379	5.514.379	4.813.476	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.164.559	1.166.768	1.193.596	1.192.790
Ansvarlig lånekapital	45.484	46.283	45.496	45.834
Leverandørgjeld	5.433	5.433	8.051	8.051
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>6.780.276</b>	<b>6.783.285</b>	<b>6.114.346</b>	<b>6.113.879</b>

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

### 13.26.2 Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 284,9 mill. kroner som er det totale i nivå 3.

Når det gjelder posten «Utlån til virkelig verdi» på 520,1 mill. kroner er dette boliglånporteføljen i bankens balanse som er klagjort for overflytting til Eika Boligkreditt AS.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte	Verdsettings-	Verdsettings-	
	priser i	teknikk	teknikk	
	aktive	basert på	basert på ikke	
	markeder	observerbare	observerbare	
2024		markedsdata	markedsdata	Total
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			520.115	520.115
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		859.476	19.646	879.122
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			284.869	284.869
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>859.476</b>	<b>824.630</b>	<b>1.684.106</b>

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

		Virkelig verdi over	Virkelig verdi over
		andre inntekter og	resultatet
		kostnader	
<b>Avstemming av nivå 3</b>			
Inngående balanse		1.110.668	24.360
Reklassifisering tilknyttet selskap		0	-4.037
Realisert gevinst resultatført		-41	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	-678
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-8.958	0
Investering		18.067	0
Salg		-3.716	0
Endringer utlån til virkelig verdi		-311.036	0
<b>Utgående balanse</b>		<b>804.984</b>	<b>19.646</b>

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte	Verdsettings-	Verdsettings-	
	priser i	teknikk	teknikk	
	aktive	basert på	basert på ikke	
	markeder	observerbare	observerbare	
2023		markedsdata	markedsdata	Total
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			831.150	831.150
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		708.995	24.360	733.356
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			279.518	279.518
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>708.995</b>	<b>1.135.028</b>	<b>1.844.024</b>

		Virkelig verdi over	Virkelig verdi over
		andre inntekter og	resultatet
		kostnader	
<b>Avstemming av nivå 3</b>			
Inngående balanse		882.284	18.747
Realisert gevinst resultatført		557	-15.000
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	148
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		18.611	0
Investering		2.668	20.465
Salg		-2.201	1
Endring utlån til virkeligverdi		208.749	0
<b>Utgående balanse</b>		<b>1.110.668</b>	<b>24.360</b>

### 13.26.3 Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2024 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	15.716	17.681	21.610	23.575
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	643.987	724.485	885.482	965.981
<b>Sum eiendeler</b>	<b>659.703</b>	<b>742.166</b>	<b>907.092</b>	<b>989.555</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2023 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	19.488	21.924	26.796	29.232
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	888.534	999.601	1.221.735	1.332.802
<b>Sum eiendeler</b>	<b>908.022</b>	<b>1.021.525</b>	<b>1.248.531</b>	<b>1.362.034</b>

### 13.27 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	24.872	24.519	24.519
Kommune / fylke	281.556	278.605	278.605
Bank og finans	149.468	150.898	150.898
Obligasjoner med fortrinsrett	337.755	340.349	340.349
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>793.652</b>	<b>794.370</b>	<b>794.370</b>
Herav børsnoteerte verdipapir	0	0	0

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	217.259	218.286	218.286
Kommune / fylke	64.386	64.740	64.740
Bank og finans	72.685	73.197	73.197
Obligasjoner med fortrinsrett	290.049	291.436	291.436
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>644.379</b>	<b>647.659</b>	<b>647.659</b>
Herav børsnoteerte verdipapir	0	0	0

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	Orgnummer	Antall	2024		2023		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b>			<b>793.652</b>	<b>794.370</b>	<b>644.379</b>	<b>647.659</b>	
<b>Aksjer</b>							
Contrast Adventure Norway AS	992104465	28.000	400	400	28.000	400	400
Eiendomskreditt	979391285	9.014	920	1.331	9.014	1.442	1.442
Eika VBB AS	921859708	2.836	10.578	14.258	2.836	14.258	14.258
Kredittforeningen For Sparebanker	986918930	460	474	474	460	474	474
Molde Lufthavnutvikling AS	985615462	25	256	256	25	256	256
Molde Sentrum AS	961893992	1	1	1	1	1	1
Neset Vekst AS	986916008	108.000	108	108	108.000	108	108
Protomore Kunnskapspark AS	981036093	101.650	254	254	101.650	254	254
Sjøholt Næringsbygg AS	996105733	15.000	1.500	1.165	15.000	1.500	1.500
Sparebankmatr SP (Spama)	916148690	5	1	8	5	1	1
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	600000020	11	0	59	11	96	96
VN Norge AS	821083052	1	0	623	1	1.011	1.011
Åndalsnes sentrum AS	926202189	2	2	2	0	0	0
<b>Sum aksjer</b>			<b>14.494</b>	<b>18.938</b>	<b>19.799</b>	<b>19.799</b>	
<b>Egenkapitalbevis</b>							
Sparebank 1 Nordmøre	937899408	4.939	525	711	5.000	525	525
<b>Sum egenkapitalbevis</b>			<b>525</b>	<b>711</b>	<b>525</b>	<b>525</b>	
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>							
Eika OMF	912370275	24.090	24.349	25.524	23.133	23.387	24.201
Eika Rentee+	985187649	30.125	31.289	32.836	28.874	30.000	31.027
Eika Kreditt B	912370275	6.087	6.186	6.745	5.942	6.041	6.108
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>			<b>61.824</b>	<b>65.106</b>	<b>59.428</b>	<b>61.335</b>	
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>76.843</b>	<b>84.754</b>	<b>79.753</b>	<b>81.660</b>	
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>870.495</b>	<b>879.124</b>	<b>724.132</b>	<b>729.319</b>	

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

	Orgnummer	Eierandel	2024				2023				Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi		
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>											
Eika Boligkreditt AS	885621252	2,05	31.578.513	133.586	128.944	0	1,97	28.073.328	119.276	119.942	152
Eika Gruppen AS	979319568	2,11	521.490	58.667	155.926	6.779	2,11	521.490	58.667	159.576	10.691
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>192.253</b>	<b>284.869</b>	<b>6.779</b>			<b>177.943</b>	<b>279.518</b>	<b>10.842</b>

	2024	2023
Balansført verdi 01.01.	279.517	259.882
Tilgang	18.067	2.668
Avgang	-3.716	-2.201
Realisert gevinst/tap	-41	557
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-8.958	18.611
<b>Balansført verdi 31.12.</b>	<b>284.869</b>	<b>279.518</b>



## 13.30 Tilknyttede selskaper

2024

Selskapsnavn	Org. nr.	Forretningsadresse	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Netto kapitalendring	Årsresultat (estimat)	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Garanti Eiendomsmegling Molde AS	923773045	6415 MOLDE	34	34 %	34	204	-910	0	-238	0
Møre Rensefisk AS	932540622	6531 AVERØY	2.455	45 %	3.000	0	-4.105	0	-3.000	0
Sørøya Rensefisk AS	919318856	9590 HASVIK	5.000	20 %	1.003	0	890	0	-501	502
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>					<b>4.037</b>	<b>204</b>			<b>-3.739</b>	<b>502</b>

2023

Selskapsnavn	Org. nr.	Forretningskontor	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Netto kapitalendring	Årsresultat	Mottatt utbytte	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Garanti Eiendomsmegling Molde AS	923773045	6415 MOLDE	34	34 %	34	0	-115	0	0	34
Møre Rensefisk AS	932540622	6531 AVERØY	2.455	45 %	0	3.000	1A	0	0	3.000
Sørøya Rensefisk AS	919318856	9590 HASVIK	5.000	20 %	0	1.003	1A	0	0	1.003
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>					<b>34</b>	<b>4.003</b>				<b>4.037</b>

Banken har tre tilknyttede selskap, henholdsvis

- Garanti Eiendomsmegling Molde AS, hvor banken har en eierandel på 34 %
  - Aksjene ble kjøpt i 3. kvartal 2022 (banken har fra før en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.
- Møre Rensefisk AS, hvor banken har en eierandel på 45 %
  - Aksjene ble kjøpt i 4. kvartal 2023
- Sørøya Rensefisk AS, hvor banken har en eierandel på 20 %
  - Aksjene ble kjøpt i 4. kvartal 2023

Resultatandelene i Møre Rensefisk AS og Sørøya Rensefisk AS er bokført som kredittap på utlån.

## 13.31 Varige driftsmidler

### 13.31.1 Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	15.918	55.518	10.573	82.009
Tilgang	3.902	296	0	4.198
Avgang til kostpris	0	123	0	123
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2024	19.820	55.690	10.573	86.084
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	8.986	25.767	3.236	37.989
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2024</b>	<b>10.834</b>	<b>29.924</b>	<b>7.337</b>	<b>48.095</b>

Kostpris pr. 01.01.2023	16.223	57.394	6.191	79.807
Tilgang	5.491	704	4.382	10.577
Avgang til kostpris	5.796	2.580	0	8.375
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	15.918	55.518	10.573	82.009
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	7.164	23.712	1.939	32.815
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>8.753</b>	<b>31.806</b>	<b>8.634</b>	<b>49.194</b>

Avskrivninger 2023	1.527	2.614	907	5.047
Avskrivninger 2024	1.822	2.055	1.297	5.174
Avskrivningsprosent/Levetid	7 - 33 %	2 - 10 %	6 - 10 %	

Bygningene er verdsatt til bokført verdi.



### 13.32 Leieavtaler

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtalene er ca. 4,12 %. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

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

#### **Opsjoner om å forlenge en leieavtale**

Bankens leieavtale av bygninger har en leieperiode opptil 5 år. Avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale har banken vurdert at rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens mulige fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 0 MNOK per 31.12.2024.

#### **Anvendte praktiske løsninger**

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.



<b>Bruksretteiendeler</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Anskaffelseskost 01.01.2024	9.541	9.541
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0
Avhendinger	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0
Omregningsdifferanser	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2024</b>	<b>9.541</b>	<b>9.541</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	907	907
Avskrivninger i perioden	1.297	1.297
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024</b>	<b>2.204</b>	<b>2.204</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2024</b>	<b>7.337</b>	<b>7.337</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	15 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

<b>Bruksretteiendeler</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Anskaffelseskost 01.01.2023	5.159	5159
Tilgang av bruksretteiendeler	4.382	4382
Avhendinger	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0
Omregningsdifferanser	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>9.541</b>	<b>9.541</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	516	515,924
Avskrivninger i perioden	391	391,076
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>907</b>	<b>907</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2023</b>	<b>8.634</b>	<b>8.634</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	16 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

<b>Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Mindre enn 1 år	1.348	1.348
1-2 år	1.382	1.382
2-3 år	1.416	1.416
3-4 år	494	494
4-5 år	417	417
Mer enn 5 år	4.791	4.791
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024</b>	<b>9.849</b>	<b>9.849</b>

<b>Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Mindre enn 1 år	1.307	1.307
1-2 år	1.348	1.348
2-3 år	1.381	1.381
3-4 år	1.416	1.416
4-5 år	494	494
Mer enn 5 år	5.209	5.209
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>11.155</b>	<b>11.155</b>

<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	4.743	4.743
Endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Nye leieforpliktelser innregnet i perioden	4.382	4.382
Betaling av leie	-1.018	-1.018
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	226	226
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>8.333</b>	<b>8.333</b>

<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	8.333	8.333
Endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0
Nye leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0
Betaling av leie	-1.308	-1.308
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	345	345
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2024</b>	<b>7.370</b>	<b>7.370</b>

<b>Beløp i resultatregnskapet</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Rente på leieforpliktelser	345	226
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.297	907

### 13.33 Andre eiendeler

	2024	2023
Opptjente, ikke motatte inntekter	7 046	3 448
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 960	1 673
Overtatte eiendeler	310	310
Andre eiendeler	357	485
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>9.673</b>	<b>5.916</b>

### 13.34 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.421	50.431	3m Nibor + 62 bp
Øvrige innskudd				0	3.297	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>50.421</b>	<b>53.728</b>	

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2024 er et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.24 eller 31.12.23.

### 13.35 Innskudd fra og gjeld til kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.514.379	4.813.476
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5.514.379</b>	<b>4.813.476</b>

Innskudd fordelt på geografiske områder	2024	2023
Hustavika kommune	2.488.109	2.140.579
Molde kommune	1.487.117	1.390.584
Rauma kommune	102.222	32.681
Vestnes kommune	27.403	14.448
Gjemnes kommune	83.058	79.877
Møre og Romsdal for øvrig	223.932	220.042
Oslo	195.765	170.799
Landet for øvrig	877.948	738.138
Utlandet	28.825	26.328
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5.514.379</b>	<b>4.813.476</b>

Innskuddsfordeling	2024	2023
Personkunder	4.086.828	3.717.914
Primærnæringer	95.329	91.240
Industri og bergverk	117.507	94.327
Kraftforsyning	9.647	5.467
Bygg og anleggsvirksomhet	132.050	131.085
Varehandel	99.003	83.053
Transport	43.858	43.243
Overnattings- og serveringsvirksomhet	20.375	10.931
Informasjon og kommunikasjon	255.701	33.837
Omsetning og drift av fast eiendom	265.615	259.150
Tjenesteytende virksomhet	388.466	343.229
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5.514.379</b>	<b>4.813.476</b>

## 13.36 Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital

### 13.36.1 Sertifikat og obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	0	65.112	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	0	75.576	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	0	100.124	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.820	150.833	3m Nibor + 80 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	150.000	150.416	150.187	3m Nibor + 56 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	125.000	60.503	125.652	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.543	125.217	3m Nibor + 80 bp
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150.000	150.437	150.436	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125.000	125.385	125.375	3m Nibor + 128 bp
NO0013107466	22.12.2023	22.03.2029	125.000	125.082	125.085	3m Nibor + 115 bp
NO0013257592	10.06.2024	10.09.2029	75.000	75.195	0	3m Nibor + 86 bp
NO0013272252	02.07.2024	01.06.2028	100.000	100.382	0	3m Nibor + 75 bp
NO0013336206	17.09.2024	02.11.2027	100.000	100.796	0	3m Nibor + 64 bp
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>1.465.000</b>	<b>1.164.559</b>	<b>1.193.596</b>	

### 13.36.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0012610601	09.08.2022	09.11.2032	30.000	30.309	30.321	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	08.02.2033	15.000	15.175	15.174	3m Nibor + 320 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.484</b>	<b>45.496</b>	

### 13.36.3 Endringer i verdipapirgjeld i 2023

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2023				31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.193.596	276.373	305.960	550	1.164.559
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1.193.596</b>	<b>276.373</b>	<b>305.960</b>	<b>550</b>	<b>1.164.559</b>
Ansvarlig lånekapital	45.496			-12	45.484
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>45.496</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12</b>	<b>45.484</b>

## 13.37 Annen gjeld

### 13.37.1 Annen gjeld

Annen gjeld	2024	2023
Påløpte kostnader	3.121	2.771
Bankremisser	-	100
Øvrig gjeld	8.508	11.941
Leieforpliktelser	7.370	-
Skattetrekk	3.062	2.541
Skyldig merverdiavgift	0	45
Skyldig lønn	7.749	6.234
Skyldig arbeidsgiveravgift	2.348	1.917
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>32.157</b>	<b>25.549</b>

Kommentar til øvrig gjeld i 2024:

- IFRS 16 leieforpliktelser er ingen avsetning og er flyttet fra andre forpliktelser i 2023 til annen gjeld i 2024

### 13.37.2 Avstemming av netto gjeld

Avstemming av netto gjeld	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	49.850	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	135.300	130.828
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1.214.980	-1.247.324
Leieforpliktelser	-7.370	-8.333
<b>Netto gjeld</b>	<b>-1.037.200</b>	<b>-1.077.461</b>
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	185.150	178.196
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1.222.350	-1.255.657
<b>Netto gjeld</b>	<b>-1.037.200</b>	<b>-1.077.461</b>

### 13.37.3 Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
<b>Netto gjeld 01.01.2023</b>	<b>-996.111</b>	<b>-4.743</b>	<b>-1.000.854</b>	<b>85.106</b>	<b>122.647</b>	<b>207.753</b>
Kontantstrømmer	-250.000	1.018	-248.982	-37.738	8.181	-29.557
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	-4.382	-4.382	0	0	0
Andre endringer	-1.213	-226	-1.439	0	0	0
<b>Netto gjeld 31.12.2023</b>	<b>-1.247.324</b>	<b>-8.333</b>	<b>-1.255.657</b>	<b>47.368</b>	<b>130.828</b>	<b>178.196</b>
Kontantstrømmer	30.000	1.308	31.308	1.536	4.471	6.007
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	2.344	-345	1.999	0	0	0
<b>Netto gjeld 31.12.2024</b>	<b>-1.214.980</b>	<b>-7.370</b>	<b>-1.222.350</b>	<b>48.904</b>	<b>135.299</b>	<b>184.203</b>

### 13.38 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
NO0012699091	13.09.2022	13.12.2027	35.000	35.000	35.000	3m Nibor + 460 bp
NO0012847740	22.02.2023	22.05.2028	35.000	35.000	35.000	3m Nibor + 360 bp
Fondsobligasjonskapital				<b>70.000</b>	<b>70.000</b>	

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

#### 13.38.1 Endringer i fondsobligasjonskapital i 2024

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	70.000	0	0	0	70.000
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>	<b>70.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.000</b>

### 13.39 Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 278,71 millioner kroner fordelt på 2.787.129 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-.



### 13.39.1 Notert på Euronext Growth Oslo

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

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

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

### 13.39.2 20 største egenkapitalbevisiere

31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS - 2) og 3)	105.506	3,79 %
Malme AS	100.771	3,62 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	87.800	3,15 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	80.718	2,90 %
Tor Bugge	64.092	2,30 %
FK-Invest AS - 2)	62.577	2,25 %
Molde kommune	58.943	2,11 %
Nerland Investment AS	52.000	1,87 %
F. Kristiseter Invest AS	47.662	1,71 %
Rigla AS	46.225	1,66 %
Istad Kraft AS	44.613	1,60 %
Helseth Eiendom AS	43.560	1,56 %
Kristian Austigard	41.253	1,48 %
Gudbjørg Frisvoll	41.253	1,48 %
Joar Heggset	40.000	1,44 %
Martinus Vågbø Nerland	39.096	1,40 %
Juro Holding AS	35.578	1,28 %
Øvergården AS	33.892	1,22 %
Kristian Helseth	33.100	1,19 %
Olav Gjermundnes - 2)	32.177	1,15 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>1.090.816</b>	<b>39,14 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 696 313	60,86 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>2.787.129</b>	<b>100,00 %</b>

1) Nærstående

2) Medlem i bankens generalforsamling

3) Medlem i bankens styre

### 13.39.3 Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer

31.12.2024

Ledende ansatte inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Odd Kjetil Sørgaard	8.297
Kristin Henøen	5.381
Jan-Børge Silseth	1.418
Christian Sollid	1.144
Sigbjørn Ørjavik	425
Hilde Anita Furland Frostad	100
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>16.765</b>

Styret inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Ingunn Sylte	107.606
Jan Erik Nerland	20.063
Rolf Joans Hurlen	5.092
Iver Kristian Arnesen	3.418
Knut Bertil Øygaard	1.400
Berit Vold Eidem	583
Georg Inge Iversen Panzer	485
<b>Sum styret</b>	<b>138.647</b>

### 13.39.4 Fordeling i antall av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	2.281	0,1 %	47	8,4 %
101 - 1.000 bevis	110.831	4,0 %	232	41,5 %
1.001 - 5.000 bevis	428.150	15,4 %	169	30,2 %
5.001 - 10.000 bevis	305.931	11,0 %	43	7,7 %
10.001 - 25.000 bevis	676.182	24,3 %	42	7,5 %
25.001 - 500.000 bevis	1.263.754	45,3 %	26	4,7 %
<b>Sum</b>	<b>2.787.129</b>	<b>100,0 %</b>	<b>559</b>	<b>100,0 %</b>

### 13.39.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	124	729.512	26,2 %
Molde	199	1.352.096	48,5 %
Gjemnes	12	36.694	1,3 %
Øvrig Møre og Romsdal	28	203.241	7,3 %
Resten	196	465.586	16,7 %
<b>Sum</b>	<b>559</b>	<b>2.787.129</b>	<b>100,0 %</b>



### 13.39.6 Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk	2024	2023
Egenkapitalbevis	278.713	196.470
Overkursfond	8.098	7.905
Utjevningfond	31.691	21.070
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>318.501</b>	<b>225.445</b>
Sparebankens fond	590.035	546.122
Kompensasjonsfond	4.801	4.441
Gavefond	1.000	500
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>595.836</b>	<b>551.063</b>
Fond for urealisert gevinst	92.655	101.670
Fondsobligasjon	70.000	70.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.076.992</b>	<b>948.178</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>34,83 %</b>	<b>29,03 %</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B) - fratrukket utbytte og gaveutdeling</b>	<b>33,13 %</b>	<b>27,76 %</b>

#### Utbytte

Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	27.810	19.784
Foreslått kontantutbytte (i hele tusen kr.)	25.084	14.991
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	9,98	10,07
Foreslått kontantutbytte per egenkapitalbevis	9,00	7,63
Foreslått avsetning til utjevningfond per egenkapitalbevis	0,98	2,44

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

Tall i tusen kroner	2024	2023
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *	1,06 %	0,99 %

\*Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2023 - 31.12.2024

Tall i tusen kroner	2024	2023
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>79.836</b>	<b>68.149</b>
Renter på fondsobligasjon	-6.269	-5.862
Skatt renter fondsobligasjon	0	0
<b>Sum</b>	<b>73.567</b>	<b>62.287</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>34,83 %</b>	<b>29,03 %</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere</b>	<b>25.623</b>	<b>18.082</b>
<b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>2.513</b>	<b>1.965</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>10,20</b>	<b>9,20</b>



### 13.41 Garantier

Garantityper	2024	2023
Betalingsgarantier	16 789	15 873
Kontraktsgarantier	12 719	15 459
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	3 635	1 318
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>33.143</b>	<b>32.651</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	55 224	34 218
Tapsgaranti	26 703	18 714
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>81.927</b>	<b>52.932</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>115.070</b>	<b>85.583</b>

#### 13.41.1 Garantier fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Hustavika kommune	9.930	8,6 %	11.561	13,5 %
Molde kommune	14.772	12,8 %	14.724	17,2 %
Rauma kommune	712	0,6 %	342	0,4 %
Vestnes kommune	1.902	1,7 %	0	0,0 %
Gjemnes kommune	260	0,2 %	260	0,3 %
Møre og Romsdal for øvrig	4.083	3,5 %	4.280	5,0 %
Oslo	82.278	71,5 %	53.284	62,3 %
Landet for øvrig	1.133	1,0 %	1.133	1,3 %
<b>Sum garantier</b>	<b>115.070</b>	<b>100 %</b>	<b>85.583</b>	<b>100 %</b>

#### 13.41.2 Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt AS (EBK AS). EBK AS har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.24 lån for 2.677 mill. kroner hos EBK AS.

Garantibeløpet overfor EBK AS er todelt:

- **Tapsgaranti:** Banken garanterer for ethvert tap som EBK AS blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK AS. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.
- **Saksgaranti:** Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- **Retten til motregning i bankens provisjon:** Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK AS kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

### 13.41.3 Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale ned Eika Boligkreditt AS

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 NPA (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.

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 503,0 MNOK. I bankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. I bankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 25,1 MNOK.

### 13.42 Hendelser etter balansedagen

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

#### *Fusjonsvedtak*

Selv om det ikke er en hendelse etter balansedagen, opplyses det også i denne noten, at 19. desember 2024 vedtok generalforsamlingene i Romsdal Sparebank og Sunndal Sparebank, å slå sammen de to bankene. Sammenslåingen legger til grunn at ingen medarbeidere skal sies opp som følge av fusjonen, men at fagmiljøene heller styrkes for å sikre et relevant og godt posisjonert tjenestetilbud. Bankenes kontorstruktur skal hovedsakelig opprettholdes som i dag, men kontorene i Molde vil bli sammenslått på fusjonstidspunktet. En sammenslåing skal gjennomføres etter finansforetakslovens kapittel 12, og Romsdal Sparebank skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Som vederlag vil Romsdalsbanken utstede egenkapitalbevis til egenkapitalbevisiere i Sunndal Sparebank i bytte for egenkapitalbevisene i Sunndal Sparebank. Grunnfondskapitalen i Sunndal Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Romsdalsbanken med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle fremtidige strukturendringer.

Søknad om sammenslåing av bankene er nå til behandling i Finanstilsynet, og sammenslåingen er betinget av tillatelse fra Finanstilsynet på vilkår som ikke vesentlig endrer forutsetningene bankene har lagt til grunn ved inngåelsen av fusjonsplanen. Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen innen utgangen av 1. halvår 2025.

### 13.43 Korrigering av regnskapet for 2023

I forbindelse med årsoppgjøret 2024 har banken besluttet å korrigere regnskapet for 2023. I 2023 ble det ført et tap på aksjer under resultatlinjen «netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter» på totalt 15 MNOK. Denne posten er flyttet til resultatlinjen «kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer».

Aksjeposten, som ble tapsført, var et resultat av at banken konverterte deler av et utlån til en næringskunde til aksjekapital i selskapet. Selskapet gikk konkurs i fjerde kvartal 2023, og aksjeposten ble tapsført. I realiteten var dette et kredittap og det er bakgrunnen for korrigeringen.

Korrigeringen er spesifisert under:

<b>Resultat</b>	<b>2023</b>	<b>2023 korrigert</b>	<b>Endring</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-10.867	4.133	15.000
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	12.062	27.062	15.000
Skattekostnad	19.233	15.483	-3.750
Resultat av ordinær drift etter skatt	64.399	68.149	3.750
Resultat per egenkapitalbevis	8,65	9,20	0,55
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-11.708,00	3.292,00	15.000
<b>Balanse</b>			
Forpliktelser ved skatt	19.408	15.658	-3.750
Utjevningsfond	19.981	21.070	1.089
Sparebankens fond	542.961	545.622	2.661
<b>Nøkkeltall</b>			
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital	9,8 %	10,3 %	0,5 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,94 %	0,99 %	0,05 %
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,21 %	0,47 %	0,26 %
Ren kjernekapitaldekning	17,65 %	17,76 %	0,11 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	18,02 %	18,11 %	0,09 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	19,70 %	0,11 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	19,87 %	19,96 %	0,09 %
Kapitaldekning	20,83 %	20,94 %	0,11 %
Kapitaldekning konsolidert	21,27 %	21,36 %	0,09 %

Følgende noter har korrigerede sammenligningstall for året 2023:

13.4.1	Kapitaldekning foretaksnivå
13.4.2	Eksponeringskategorier foretaksnivå
13.4.3	Kapitaldekning konsolidert nivå
13.4.4	Eksponeringskategorier konsolidert nivå
13.6.2	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2023
13.8.1	Kredittforringede engasjement fordelt etter sektor/næring
13.8.2	Brutto kredittforringede engasjement
13.8.3	kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter
13.9	Forfalte og kredittforringede utlån
13.11.2	Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder
13.11.5	Resultatførte tap på utlån, kreditter og farantier
13.12	Store engasjement
13.17	Renterisiko
13.24	Skatter
13.39.6	Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis
13.40	Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av FVK og resultat per egenkapitalbevis



Øvrige avsnitt i årsberetningen med korrigerende av tall for 2023:

2.1	Nøkkeltall
3.7	Soliditet
9	Resultatoppstilling
10	Balanseoppstilling
11	Endringer i egenkapital

## 14 Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2024

### Generalforsamlingen

#### Innknytervalgte medlemmer

##### Navn

Stian Magne Teistklub  
Rune Skjørsæther  
Daniel Frisvoll Bugge  
Noralf Wadsten  
Gunn Elisabeth Moen  
Ove Sandblåst  
Vivi Ann Torill Haukås  
Linda Løseth

#### Medlemmer fra egenkapitalbeviserne

##### Navn

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

#### Ansattevalgte medlemmer

##### Navn

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

#### Kommunevalgte medlemmer

##### Navn

Marie Olise Austad  
Eva Solstad Alme

### Styret

##### Navn

Iver Kristian Arnesen  
Georg Inge Iversen Panzer  
Ingunn Molden Sylte  
Jan Erik Nerland  
Tonje Sellevoll Imafidon  
Dordi Merete Storvik  
Knut Bertil Øygard  
Karoline Øverås

### Valgkomite for generalforsamlingen og kundevalg

##### Navn

Noralf Wadsten  
Marie Olise Austad  
May Britt Helseth  
Erlend Kåre Stubø

### Valgkomite for egenkapitalbeviserne

##### Navn

Nils Berner Kvammen  
Magne Bugge  
Kerstin V. Henøen



## 15 Revisjonsberetning

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverås, Karoline	UN:NO-9578-5995-4-776623	05.03.2025 15:25:39 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Nerland, Jan Erik	UN:NO-9578-5995-4-158131	05.03.2025 15:37:22 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Panzer, Georg Inge Iversen	UN:NO-9578-5999-4-1468773	05.03.2025 15:38:34 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Arnesen, Iver Kristian	UN:NO-9578-5995-4-243503	05.03.2025 16:14:10 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sellevoll, Tonje Håheim	UN:NO-9578-5997-4-877174	05.03.2025 16:19:55 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Storvik, Dordi Merete	UN:NO-9578-5998-4-801876	05.03.2025 16:20:54 UTC	PersonBankID NO Qual. SpareBank 1 SMN

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sylte, Ingunn Molden	UN:NO-9578-5997-4-433724	05.03.2025 16:25:35 UTC	PersonBankID NO Qual. SpareBank 1 SMN

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
---------------	-----------	-----	----------------

Øygaard, Knut Bertil	UN:NO-9578-5999-4-769749	05.03.2025 16:42:36 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank
----------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------------------------

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sørsgaard, Odd Kjetil	UN:NO-9578-5994-4-681902	05.03.2025 16:49:54 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>