Årsrapport 2021



Romsdalsbanken

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1 Styrets årsberetning 6
1.1 Om banken 6
1.2 Rammevilkår 6
1.2.1 Generelt 6
1.2.2 Lokalt 7
2 Regnskap 2021 8
2.1 Resultat - Generell utvikling 8
2.1.1 Resultatutvikling 8
2.1.2 Netto renteinntekter 9
2.1.3 Andre driftsinntekter 9
2.1.4 Kostnader 10
2.1.5 Kredittforringede engasjement og tap 11
2.1.6 Renter på nedskrevet andel av utlån 14
2.1.7 Disponering av årsresultatet 14
2.2 Balansen 15
2.2.1 Forvaltningskapital og forretningskapital 15
2.2.2 Utlån og innskudd 16
2.2.3 Innlån fra kapitalmarkedet 18
2.2.4 Egenkapital og kapitaldekning 18
2.2.5 Utvikling finansiering av banken 19
2.3 Kontantstrømanalysen 20
3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring 21
3.1 Styrets arbeid 21
3.2 Intern kontroll og risikostyring 22
3.3 Kredittrisiko 23
3.4 Likviditetsrisiko 23
3.5 Markedsrisiko (rente- og kursrisiko) 24
3.6 Operasjonell risiko 25
3.7 Soliditet 25
4 Samfunnsansvar og bærekraft 27
4.1 Lokalt engasjement 27
4.2 Forholdet til kundene og grønn finansiering 27
4.3 Bankens påvirkning på ytre miljø 28
4.4 Likestilling 29
4.5 Økonomisk kriminalitet 29
4.6 Etiske retningslinjer 29
4.7 Eierstyring og selskapsledelse 29
5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører 30
5.1 Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS 30
5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører 30
6 Personalforhold og arbeidsmiljø 31
6.1 Forholdet til de ansatte 31
6.2 Arbeidsmiljø 31
6.3 Sykefravær 31
6.4 Kompetanse 31
6.4.1 Eika Skolen 32
6.5 Lærling 32
6.6 Kundetjenester 32
6.7 Bonusordning 32
7 Utsiktene for 2022 33
8 Avslutning 35
9 Resultatoppstilling bank 2021 36
10 Balanseoppstilling bank 2021 37
11 Endringer i egenkapital 38
12 Kontantstrømanalyse bank 2021 39

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13 Noter årsoppgjør 2021 40
13.1 Generelle regnskapsprinsipper 40
13.1.1 Generell informasjon 40
13.1.2 Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet 40
13.1.3 Endringer i regnskapsprinsipper 40
13.1.4 Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse 41
13.1.5 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper 41
13.1.6 Segmentinformasjon 41
13.1.7 Inntektsføring 41
13.1.8 Finansielle instrumenter – innregning og fraregning 42
13.1.9 Finansielle instrumenter – klassifisering 42
13.1.10 Måling 43
13.1.11 Nedskrivning av finansielle eiendeler 43
13.1.12 Nedskrivningsmodell i banken 44
13.1.13 Overtagelse av eiendeler 44
13.1.14 Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi 44
13.1.15 Sikringsbokføring 44
13.1.16 Motregning 44
13.1.17 Valuta 45
13.1.18 Varige driftsmidler 45
13.1.19 Immaterielle eiendeler 45
13.1.20 Nedskrivning av varige driftsmidler 45
13.1.21 Leieavtaler 45
13.1.22 Investeringer i tilknyttede selskaper 46
13.1.23 Skatt 46
13.1.24 Pensjonsforpliktelser 46
13.1.25 Fondsobligasjonslån 47
13.1.26 Hendelser etter balansedagen 47
13.1.27 Kontantstrømoppstilling 47
13.2 Kredittrisiko 47
13.2.1 Definisjon av mislighold 47
13.2.2 Eksponering ved mislighold (EAD) 47
13.2.3 Tap ved mislighold (LGD) 48
13.2.4 Sannsynlighet for mislighold (PD) 48
13.2.5 Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering) 49
13.2.6 Forventet kredittap basert på forventinger til fremtiden 49
13.2.7 Nedskrivninger i steg 3 50
13.2.8 Kredittrisiko 50
13.2.9 Klassifisering 51
13.3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger 51
13.3.1 Nedskrivning på utlån og garantier 51
13.3.2 Virkelig verdi i ikke aktive markeder 52
13.4 Kapitaldekning og endring i egenkapitalen 52
13.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå 52
13.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå 53
13.4.3 Kapitaldekning konsolidert nivå 53
13.4.1 Eksponeringskategorier konsolidert nivå 54
13.5 Risikostyring 54
13.5.1 Likviditetsrisiko 54
13.5.2 Markedsrisiko 55
13.5.3 Operasjonell risiko 55
13.5.4 Forretningsrisiko 55
13.5.5 Compliance (etterlevelse) 55
13.6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 56
13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2021 56

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.6.2 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2020 57
13.7 Fordeling av utlån 58
13.7.1 Utlån fordelt på fordringstyper 58
13.7.2 Brutto utlån fordelt geografisk 58
13.7.3 Utlån med statsgaranti fra GIEK 58
13.8 Kredittforringede utlån 59
13.8.1 Kredittforringede utlån fordelt etter sektor/næring 59
13.8.2 Brutto misligholdte lån og andre kredittforringede lån 60
13.8.3 Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter 60
13.8.4 Forbearance merkede konti 60
13.9 Forfalte og kredittforringede utlån 60
13.10 Eksponering på utlån 61
13.10.1 Eksponering på utlån pr. 31.12.2021 61
13.10.2 Eksponering på utlån pr. 31.12.2020 61
13.11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier 61
13.11.1 Nedskrivninger på utlån til personmarkedskunder 62
13.11.2 Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder 62
13.11.3 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier 63
13.11.4 Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier 63
13.11.5 Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier 63
13.12 Store engasjement 63
13.13 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 pr. 31.12.2021 64
13.14 Likviditetsrisiko 65
13.14.1 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen 65
13.15 Valutarisiko 66
13.16 Kursrisiko 66
13.17 Renterisiko 66
13.17.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter 66
13.17.2 Renterisiko pr. 31.12.2021 67
13.18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 68
13.19 Segmentinformasjon 68
13.20 Andre inntekter 69
13.21 Lønn og andre personalkostnader 70
13.21.1 Lønn og andre personalkostnader bank 70
13.22 Andre driftskostnader 71
13.23 Transaksjoner med nærstående parter 71
13.24 Skatter bank 72
13.25 Kategorier av finansielle instrumenter 73
13.26 Virkelig verdi finansielle instrumenter 74
13.26.1 Eiendeler bokført til amortisert kost 74
13.26.2 Nivåfordeling finansielle instrumenter 74
13.27 Rentebærende verdipapirer 76
13.28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet 76
13.29 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader 77
13.30 Finansielle derivat 77
13.31 Tilknyttet selskap 77
13.32 Varige driftsmidler 78
13.32.1 Varige driftsmidler bank 78
13.33 Andre eiendeler 78
13.34 Innlån fra kredittinstitusjoner 78
13.35 Innskudd fra og gjeld til kunder 79
13.36 Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital 79
13.36.1 Sertifikat og obligasjonslån 79
13.36.2 Ansvarlig lånekapital 79
13.36.3 Endringer i verdipapirgjeld i 2021 80
13.37 Annen gjeld og pensjon 80
13.37.1 Annen gjeld 80

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.37.2 Avstemming av netto gjeld 80
13.37.3 Pensjonsforpliktelser 81
13.38 Fondsobligasjonskapital 81
13.39 Nøkkeltall 82
13.40 Eierandelskapital og eierstruktur 82
13.40.1 Notert på Euronext Growth Oslo 82
13.40.2 20 største egenkapitalbevis 83
13.40.3 Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer 84
13.40.4 Fordeling i antall av egenkapitalbevisene 84
13.40.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene 84
13.40.6 Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis 85
13.41 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis 85
13.42 Garantier 86
13.43 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper 87
13.44 Hendelser etter balansedagen 87
13.45 Leieavtaler – Implementeringsår IFRS 16 88
14 Revisjonsberetning 90
15 Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2021 91

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

1 Styrets årsberetning

1.1 Om banken

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde by i Molde kommune. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nesset 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 deler av Nordmøre. Bankens forvaltningskapital per 31.12.21 var 6.502 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 8.285 mill. kroner. Antall årsverk er 44. Romsdalsbanken er en bank i Eika-alliansen.

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

1.2 Rammevilkår

1.2.1 Generelt

Norsk økonomi hentet seg sterkere inn enn ventet i løpet av 2021, med om lag 4 prosent vekst i Fastlands-Norges BNP. Den sterke økonomiske veksten, etter kriseåret 2020, drev arbeidsledigheten ned til 3,6 prosent mot slutten av året. En nedgang fra 4,8 prosent i desember 2020.

Inflasjonen ble høyere enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet. Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året. Flaskehalser i globale verdikjeder har også medført knapphet og betydelig prisvekst på noen produkter, blant annet elektroniske komponenter. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en reduksjon i veksten gjennom året.

Norges Bank hevet rentene to ganger i løpet av høsten 2021, fra rekordlave 0 prosent, og har varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. 3 måneders Nibor falt ned til sitt laveste punkt noensinne på 0,19 prosent mot slutten av juni i fjor. Deretter snudde renten i takt med forventninger om heving av styringsrenten og endte året på 0,95 prosent, om lag en dobling fra inngangen til året.

Kredittveksten var moderat, og falt noe tilbake mot slutten av året. Innenlandsk lånegjeld økte med om lag 5 prosent for både husholdninger og ikke-finansielle foretak. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Kronekursen styrket seg med 2,5 prosent gjennom fjoråret målt mot den importveide i-44 indeksen.
Oslo Børs hovedindeks var opp 23,3 prosent i løpet av 2021. Et usedvanlig godt år, godt hjulpet av høyere energipriser. Både olje- og gassprisen økte betydelig i 2021, med det resultat at overskuddet på handelsbalansen ble rekordsterke 531 milliarder kroner.

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i 2021 fra året før. Det laveste nivå siden 2007.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med avvikling av restriksjoner er det ventet et økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, noe som vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Kapitalkravreglene som trådte i kraft 31.12.2019, øker systemrisikobufferkravet for de mindre bankene (standardmetodebankene) med 1,5 prosentpoeng fra og med 31.12.2022. Kravet til motsyklisk kapitalbuffer ble i mars 2020 satt ned med umiddelbar virkning fra 2,5 til 1,0 prosent. Dette for å motvirke at en strammere utlånspraksis i bankene som følge av korona-epidemien, skulle forsterke nedgangen i norsk økonomi. Motsyklisk kapitalbuffer er nå i ferd med å settes opp igjen, og er varslet økt til 1,5 prosent fra 30.06.2022 og til 2,0 prosent fra 31.12.2022.

Banknæringen har de senere årene vært inne i en periode hvor reguleringene endres og krav skjerpes fortløpende. En stor del av de nye reguleringene har sin bakgrunn i EU-direktiver. Reguleringene har særlig stilt nye og økte krav til kapitaldekning, likviditet, risikostyring og kundekontroll. I kjølvannet av de nye reguleringene følger det en rekke nye rapporteringskrav. Romsdal Sparebank vil ikke ha problemer med å oppfylle de nye kravene, men omfanget og kompleksiteten i regelverk og rapportering krever økt ressursbruk til interne oppgaver og prosesser.

1.2.2 Lokalt

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

Også vår region og lokalt næringsliv ble selvsagt preget av korona-pandemien. Likevel ble situasjonen betydelig bedre enn fryktet. Romsdal Sparebank har kunder som ble rammet økonomisk av situasjonen. Næringskunder, enten direkte ved at de selv var tvunget til å stenge eller redusere virksomheten i perioder, eller indirekte ved at de har kunder som måtte redusere aktiviteten helt eller delvis. Personkunder har i en viss grad blitt rammet som følge av permitteringer eller oppsigelser. Myndighetenes tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene har vært viktige. Banken er imidlertid i liten grad eksponert mot de bransjene som var hardest rammet av pandemien. Ingen kunder har gått konkurs på grunn av pandemien, og bankens tap som følge av pandemien har vært ubetydelige.

Boligmarkedet har vært godt i bankens markedsområde i 2021. Det er selvsagt lokale variasjoner.

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2 Regnskap 2021

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov, forskrifter og god regnskapsskikk, og gir en rettvisende oversikt av bankens finansielle stilling 31. desember 2021 og av resultatet og kontantstrømmen i regnskapsåret. Styret kjenner ikke til forhold som har inntruffet etter årsskiftet som vil ha betydning for regnskapet for 2021 eller for bankens økonomiske stilling, og som ikke er nevnt i denne beretning eller regnskap med noter.

2.1 Resultat - Generell utvikling

Årsresultat etter skatt ble på 53,0 mill. kroner. Det er en økning på 22,9 mill. kroner fra 2020.

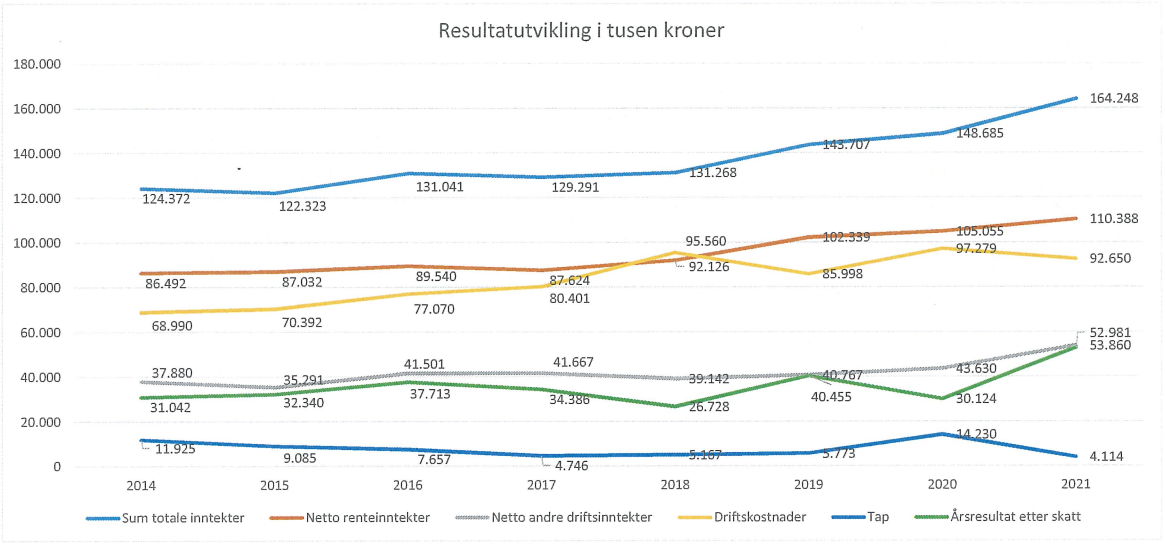
Sum inntekter har økt med 15,6 mill. kroner sammenlignet med året før. Av dette utgjør økning i netto renteinntekter 5,3 mill. kroner, mens økning i netto andre driftsinntekter utgjør 10,2 mill. kroner. Driftskostnadene ble redusert med 4,6 mill. kroner. Tapsføringer ble redusert med 10,1 mill. kroner.

Koronakrisen og de økonomiske effektene av krisen og de iverksatte tiltakene, inkludert økte tapsavsetninger, påvirket bankens resultat i 2020. I tillegg var resultatet i 2020 påvirket av betydelige engangskostnader som følge av beslutningen om å bytte leverandør av kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Bankene i Eika-Alliansen gjorde denne beslutningen i desember 2020. Kostnader knyttet til dette arbeidet har også påløpt i 2021, men ikke i samme størrelse.

Konkurransepresset på rentemarginen har vært sterkt også i 2021, og sterkest på boliglån, særlig mot unge kunder i etableringsfasen. Utlånsutviklingen i banken har tross sterk priskonkurranse, vært tilfredsstillende. Utlånsøkningen inkludert lån i Eika Boligkreditt AS, ble på 4,0 % i 2021.

Bankens likviditet har vært god i 2021. Innskuddene økte med 7,0 % i 2021 og innskuddsdekningen (andel innskudd av utlån) var per 31.12.21 på 85,7 %.

2.1.1 Resultatutvikling



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

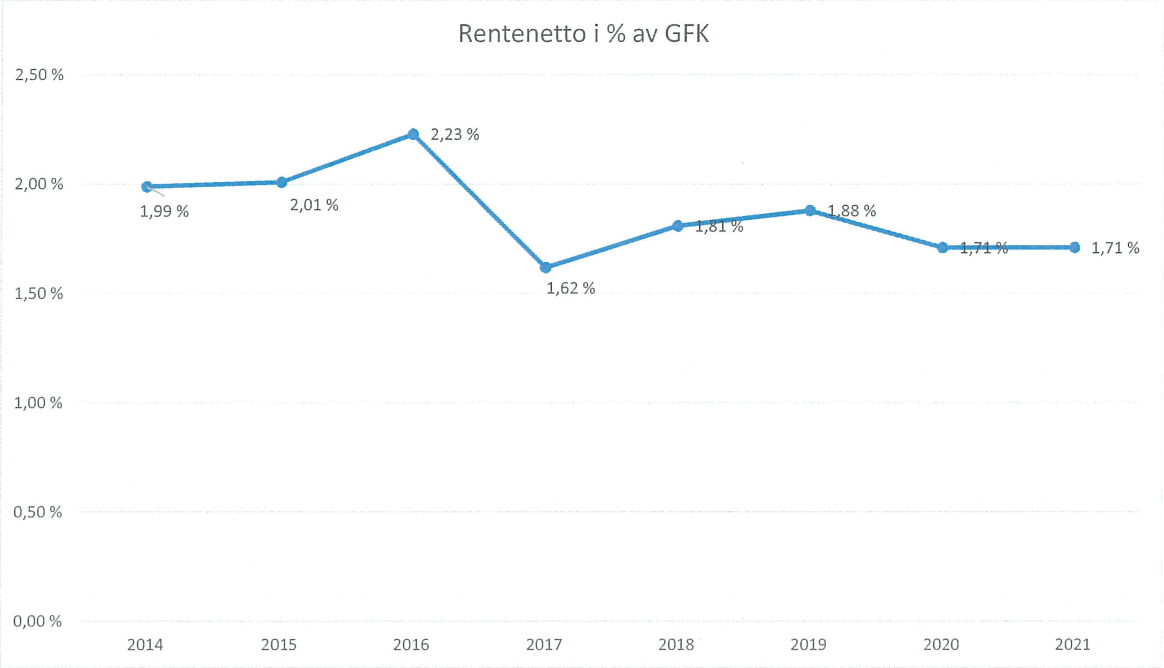
Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.1.2 Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 110,4 mill. kroner – en økning på 5,3 mill. kroner sammenlignet med 2020.

Netto renteinntekter er økt som følge av økt utlånsvolum. Rentemarginen i prosent er på samme nivå som i fjor. Av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter (rentemarginen) 1,71 % mot 1,71 % i 2020.

2.1.2.1 Utvikling rentenetto i % av GFK



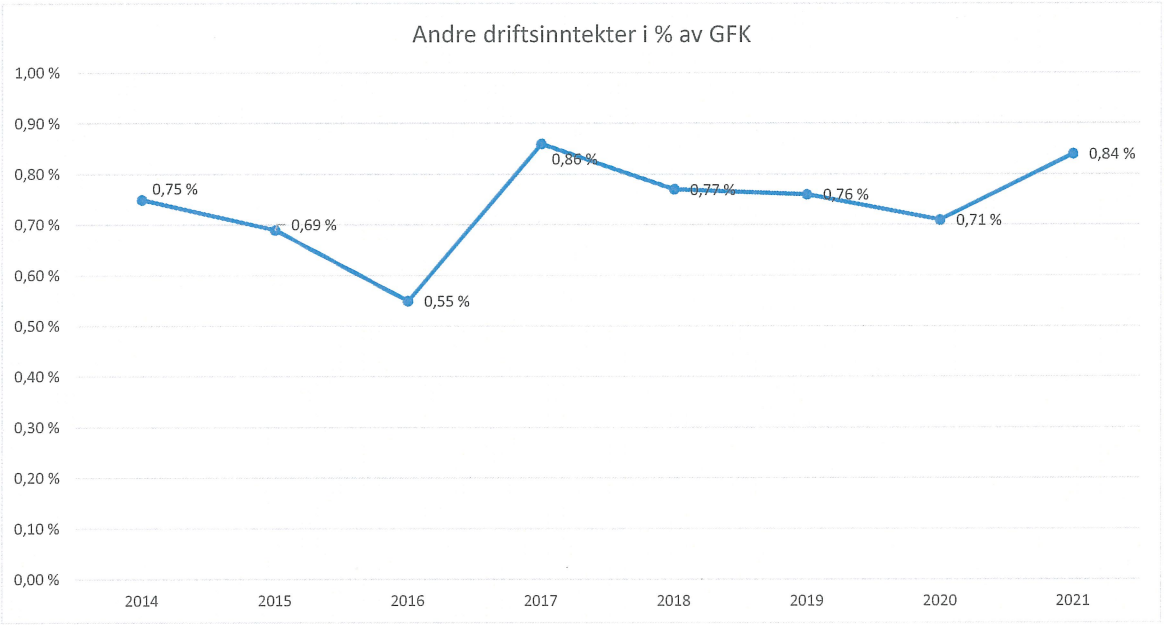
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

2.1.3 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 53,9 mill. kroner mot 43,6 mill. kroner i 2020. Beløpet omfatter netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på 41,3 mill. kroner mot 34,6 mill. kroner i 2020. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt AS og Eika Forsikring AS inngår i denne posten. Det er videre en netto kursgevinst på verdipapirer på 1,7 mill. kroner mot et tap på 2,2 mill. kroner i 2020. Banken har mottatt utbytte og andre inntekter av verdipapirer på til sammen 10,6 mill. kroner. Dette gjelder i hovedsak utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.1.3.1 *Utvikling andre driftsinntekter i % av GFK*



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

2.1.4 Kostnader

Sum driftskostnader er 92,7 mill. kroner. Det er en reduksjon på 4,6 mill. kroner sammenlignet med 2020.

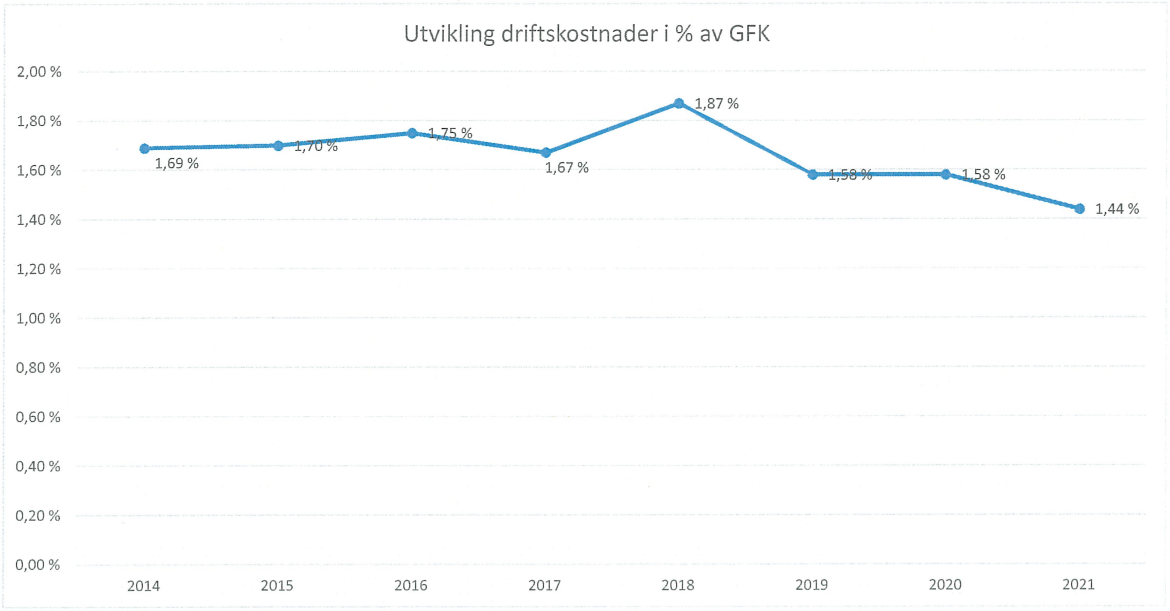
Kostnadsreduksjonen skyldes i hovedsak engangskostnader i 2020 som følge av beslutningen om å bytte leverandør av kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Bankene i Eika-Alliansen gjorde denne beslutningen i desember 2020, en viktig strategisk beslutning for å styrke Eika-bankenes fremtidige konkurransekraft. Samtidig er også regnskapet for 2021 belastet med 2,4 mill. kroner knyttet til dette arbeidet. Romsdal Sparebank skal i henhold til plan konvertere til TietoEvry i juni 2023. Bytte av kjernebankleverandør gir etter konvertering, betydelige kostnadsreduksjoner for banken.

Det er i 2021 også påløpt engangskostnader som følge av nedskrivning av overtatte eiendeler på 3,5 mill. kroner.

Lønn og andre personalkostnader er redusert med 0,4 mill. kroner sammenlignet med 2020. Hovedårsaken er reduksjon i årsverk som følge av fusjonen. Reduksjonen er gjort ved naturlig avgang.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.1.4.1 *Utvikling driftskostnader i % av GFK*



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

De høye driftskostnadene i 2018 skyldes fusjonskostnader.

2.1.5 Kredittforringede engasjement og tap

2.1.5.1 *Kredittforringede engasjement*

Ved utgangen av året utgjorde netto misligholdte engasjementer over 90 dager 31,4 mill. kroner. Det er en økning på 7,8 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivinger på misligholdte engasjementer over 90 dager er til sammen 9,4 mill. kroner.

Ved utgangen av året utgjorde netto kredittforringede ikke misligholdte engasjementer 61,0 mill. kroner. Det er en nedgang på 13,1 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivinger på kredittforringede ikke misligholdte engasjementer er til sammen 14,6 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.

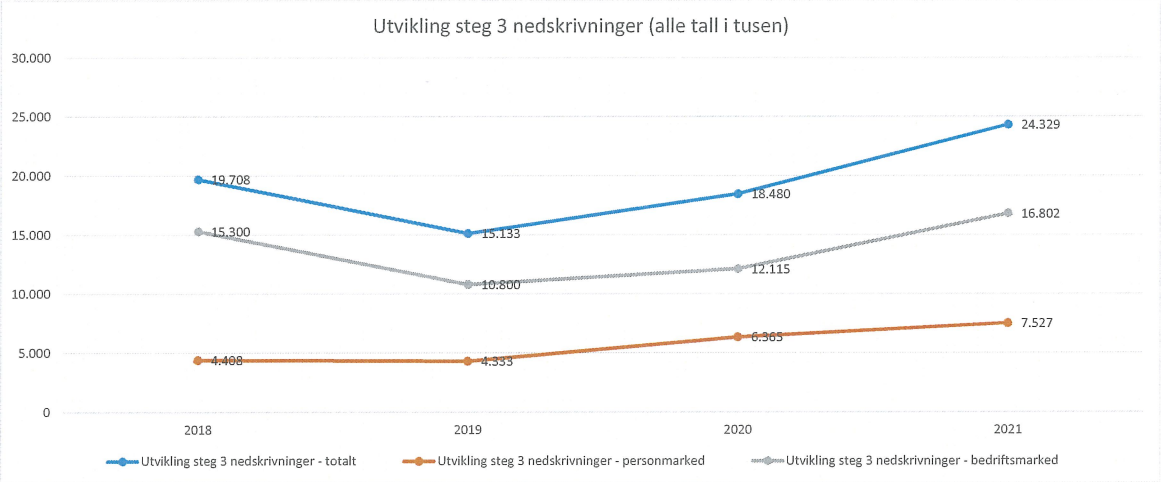
2.1.5.2 *Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger på kreditt)*

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 pålagte å gjennomføre tre scenarie beregninger, henholdsvis

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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



I løpet av 2021 har steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) på misligholdte og kredittforringede engasjementer økt med 5,8 mill. kroner, og er bokført med 24,3 mill. kroner. Økningen består av økte individuelle nedskrivninger på 6,3 mill. kroner, nye individuelle nedskrivninger på 2,9 mill. kroner, tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 0,8 mill. kroner og reduksjon på tidligere nedskrevne utlån med 2,6 mill. kroner som følge av konstaterte tap.

2.1.5.3 Nedskrivninger i steg 1 og 2 (gruppevise 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.

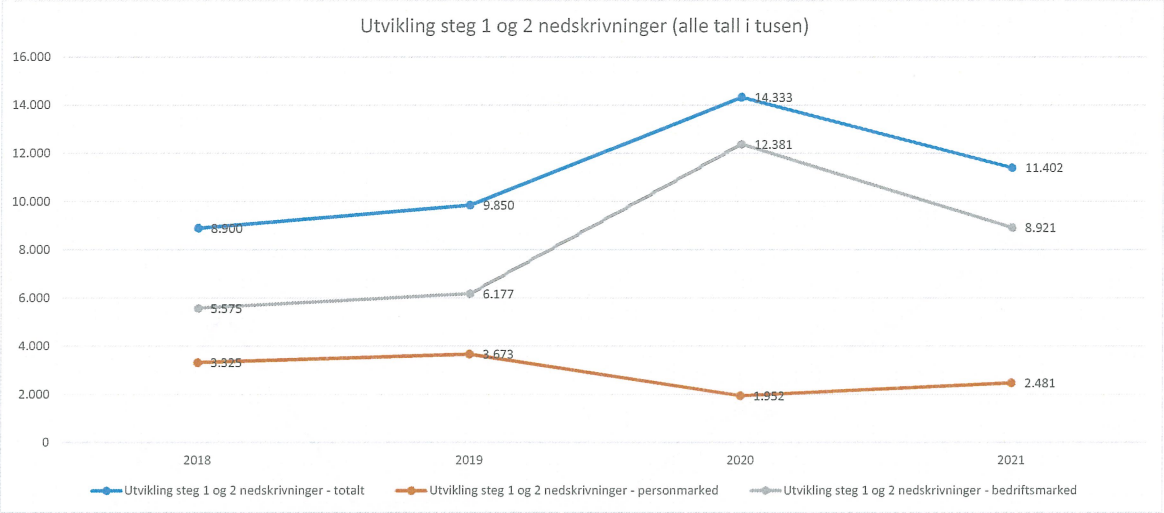
Hovedregel er at nedskrivningene beregnes fra forventet kredittap over de neste 12 måneder eller forventet kredittap over hele levetiden.

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU



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

I løpet av 2021 har steg 1 og 2 nedskrivninger blitt redusert med 2,9 mill. kroner og er på 11,4 mill. kroner.

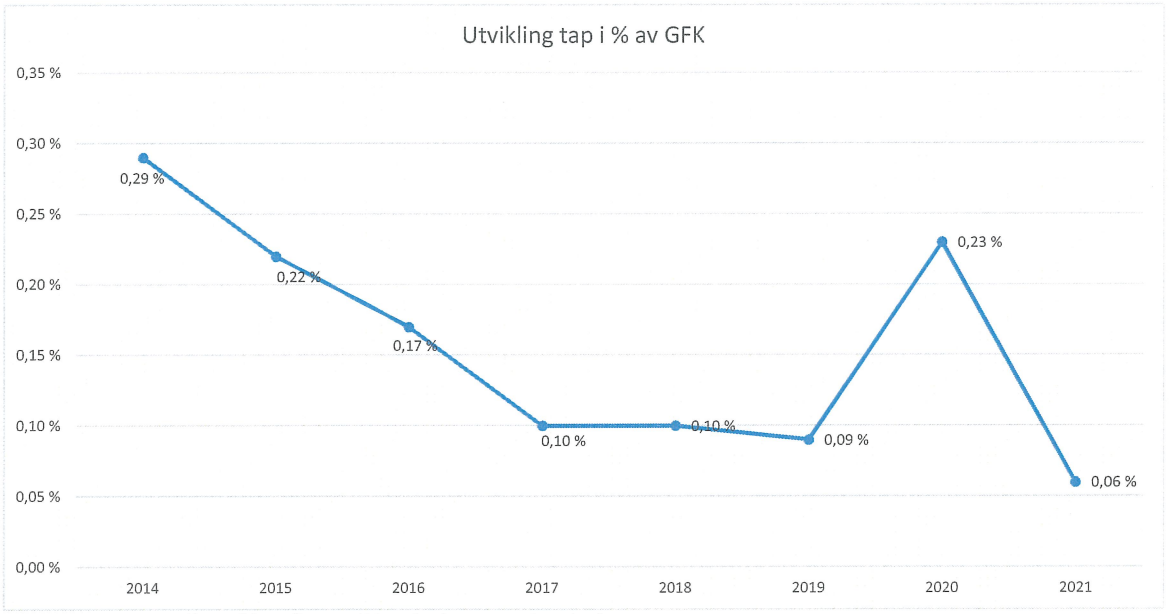
2.1.5.4 Vurdering av Covid-19 nedskrivning

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med Covid-19 pandemien førte i 2020 til at det var nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnede nedskrivningene tok ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som var oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Samlet ble derfor nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 4,0 mill. kroner i 2020. Hele denne ekstra nedskrivningen ble tilbakeført i fjerde kvartal 2021. Dette basert på at Eika i Q2-21 og Q4-21 gjennomførte endringer i tapsmodellen fra Eika som beregner forventet tap og det er bankens vurdering at disse endringene, sammen med den økonomiske utviklingen og gjenåpningen av samfunnet, fjerner behovet for tilleggsavsetninger på gruppenivå knyttet til Covid-19 pandemien. I tillegg vurderes kredittforringede engasjement for forbearance og UTP og ved merking medfører det økte tapsavsetninger. Når det gjelder forbearance merkede konti, se punkt 12.8.4.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.1.5.5 Utvikling tap i % av GFK



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

Netto bokførte tap på utlån ble 4,1 mill. kroner i 2021. Det er en nedgang på 10,1 mill. kroner fra året før.

2.1.6 Renter på nedskrevet andel av utlån

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

2.1.7 Disponering av årsresultatet

Årsresultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 52.981.362 kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 7,4 % eksklusive hybridkapital (fondsobligasjonskapital).

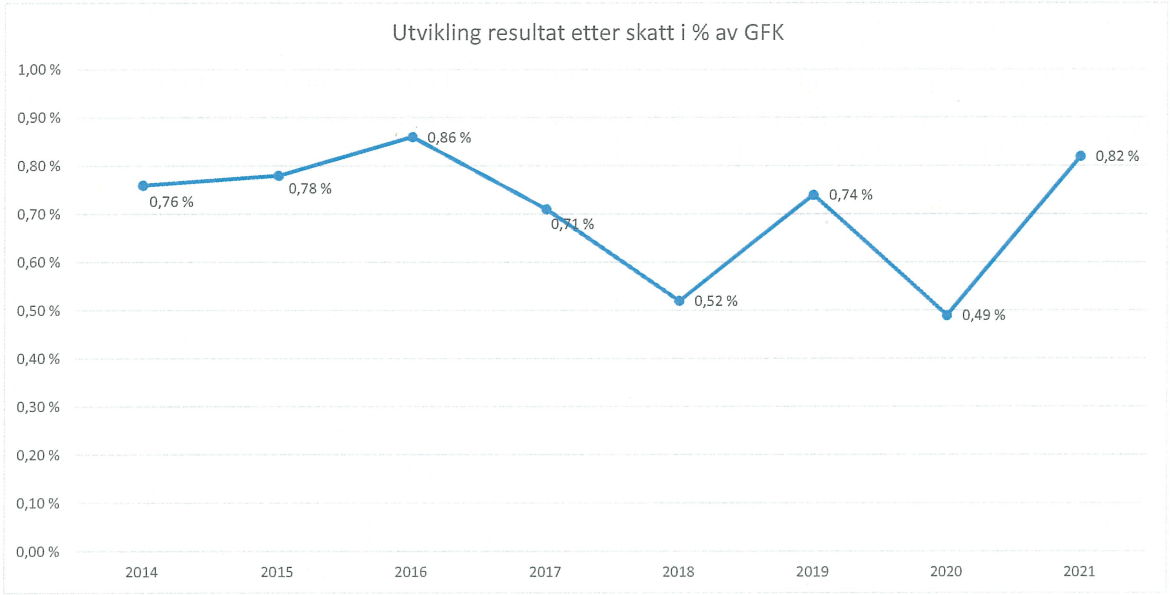
Styret foreslår at årsresultatet blir disponert slik:

- Gaver allmennyttige formål: 3.500.000 kroner
- Til sparebankens fond: 30.544.209 kroner
- Kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne: 15.717.600 kroner
- Til utjevningsfond: 275.149 kroner
- Fondsobligasjonsrenter: 2.944.404 kroner
    - Herav belastet årets resultat sparebankens fond: 2.003.317 kroner
    - Herav belastet årets resultat utjevningsfondet: 941.087 kroner

Kontantutbyttet til egenkapitalbeviseierne utgjør 8,00 kroner per egenkapitalbevis, og andel til utjevningsfond utgjør 0,62 kroner. Samlet resultat til egenkapitalbeviseierne er 16.933.836 kroner før belastning av fondsobligasjonsrenter, som tilsvarer 8,62 kroner per egenkapitalbevis. Utjevningsfondet tilhører egenkapitalbeviseierne og skal bidra til å stabilisere egenkapitalbeviseiernes kontantutbytte over tid.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.1.7.1 *Utvikling resultat etter skatt i % av GFK*



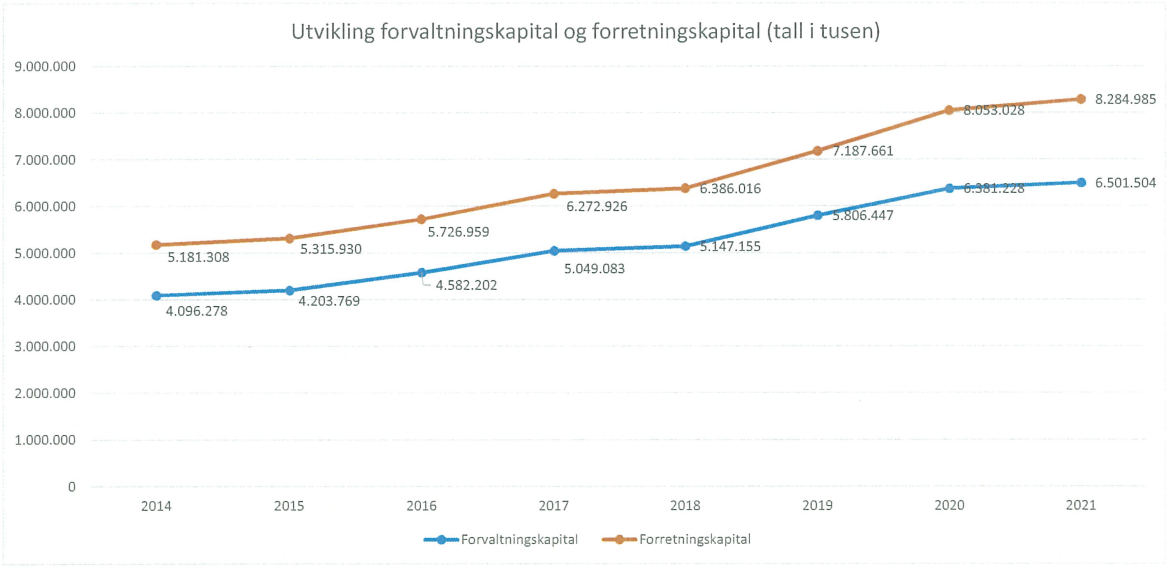
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

2.2 Balansen

2.2.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen økte med 1,9 % i 2021 og var ved årsskiftet 6.501,5 mill. kroner. I tillegg har banken formidlet en låneportefølje gjennom Eika Boligkreditt AS som ved årsskiftet var på 1.783,5 mill. kroner. Det gir en samlet forretningskapital på 8.285,0 mill. kroner, en økning på 2,9 % fra 2020.

2.2.1.1 *Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital*



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

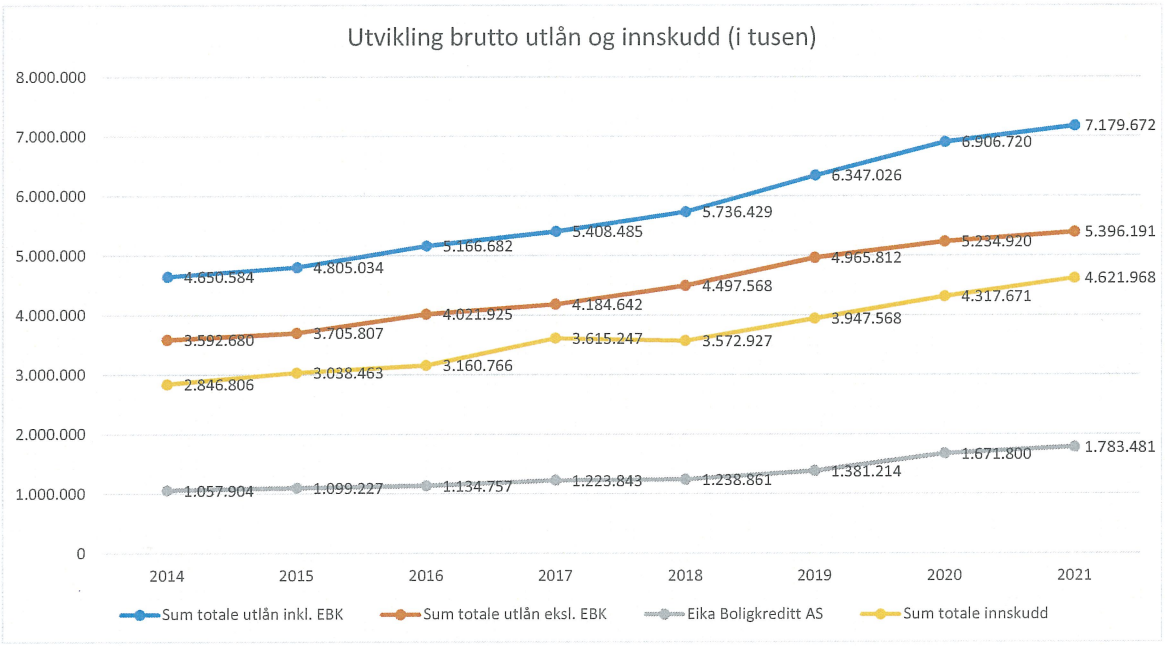
Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.2.2 Utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse økte i 2021 med 161,3 mill. kroner (3,1 %) og utgjør 5.396,2 mill. kroner ved utgangen av året. Sum utlån i egen balanse og i Eika Boligkreditt AS var ved utgangen av året 7.179.7 mill. kroner, en økning fra fjoråret på 4,0 %.

Innskudd fra egne kunder økte med 304,3 mill. kroner (7,0 %) til 4.622,0 mill. kroner. Innskuddsdekningen (bankens innskudd i forhold til utlån) har økt i 2021 og er per 31.12.21 på 85,7 %. Innskuddsdekningen inkludert lån gitt gjennom Eika Boligkreditt AS er 64,4 %.

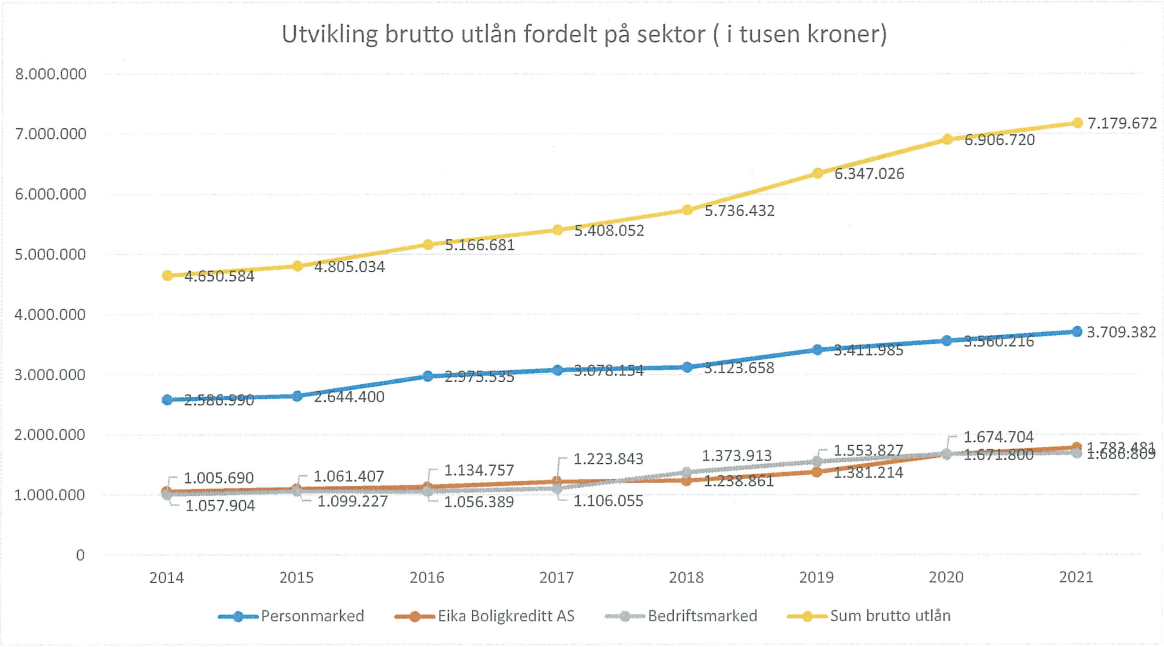
2.2.2.1 Utvikling utlån og innskudd

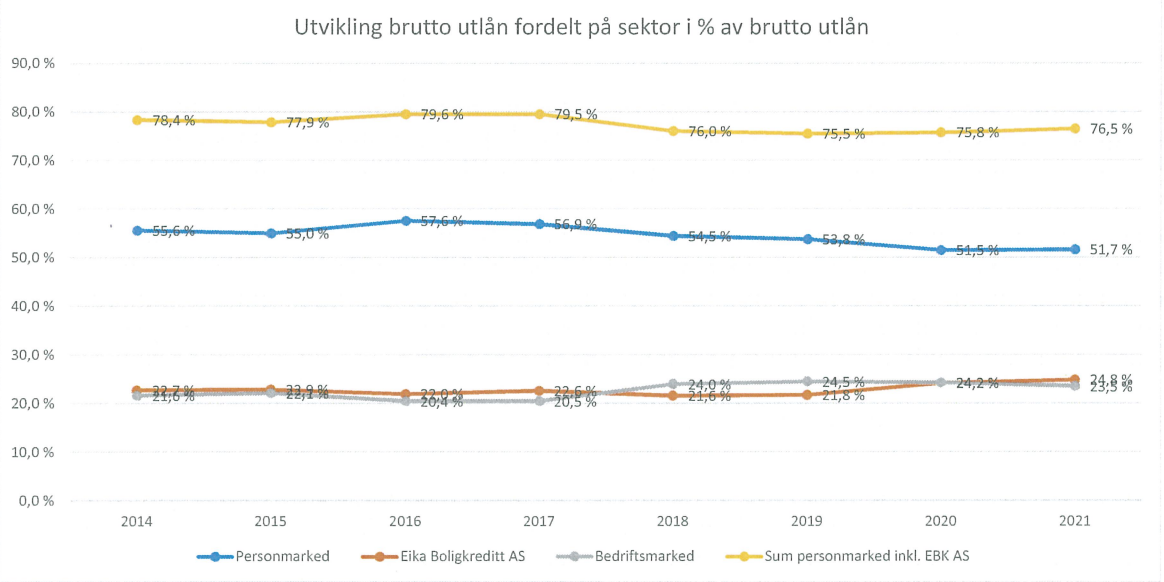


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.2.2.2 *Utvikling brutto utlån fordelt på sektor*

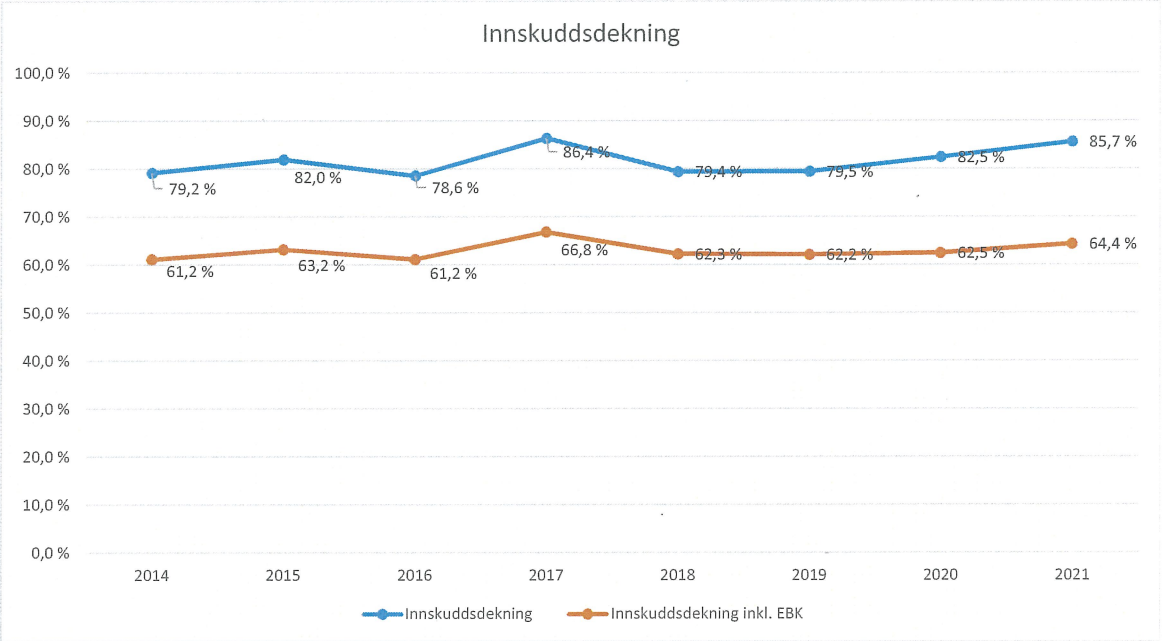




Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.2.2.3 *Utvikling innskuddsdekning*



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

2.2.3 Innlån fra kapitalmarkedet

Ved årsskiftet hadde banken lånt inn 1.092,6 mill. kroner i kapital fra markedet (fremmedkapital) inkludert fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner – en nedgang på 241,0 mill. kroner siste år. Innlånene fra markedet består av obligasjonslån, innlån fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

Romsdal Sparebank benyttet seg i 2020 av muligheten til F-lån i Norges Bank som ble tilbudt under koronakrisen. Dette var et føre-var-tiltak fra banken som følge av at lånemulighetene i det ordinære obligasjonsmarkedet bremset kraftig opp en periode, og vi var usikre på hvor lenge dette ville vare. Etter hvert som de ulike myndighetstiltakene ble iverksatt, normaliserte innlånsmarkedet seg igjen utover våren og sommeren og banken har ingen F-lån i Norges Bank ved utgangen av 2021.

2.2.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens eierandelskapital er 196,47 mill. kroner fordelt på 1.964.700 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 100. I tillegg kommer overkursfond 7,91 mill. kroner og utjevningsfond 1,03 mill. kroner etter foreslått disponering av årets overskudd. Sparebankens fond etter foreslått disponering av årets overskudd, er 462,78 mill. kroner og kompensasjonsfond 4,44 mill. kroner. I tillegg kommer fond for urealiserte gevinster på 43,76 mill. kroner og fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.652,7 MNOK er:

- Kapitaldekningen 19,71 %
- Kjernekapitaldekningen 18,48 %
- Ren kjernekapitaldekning 16,56 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 10,14 %

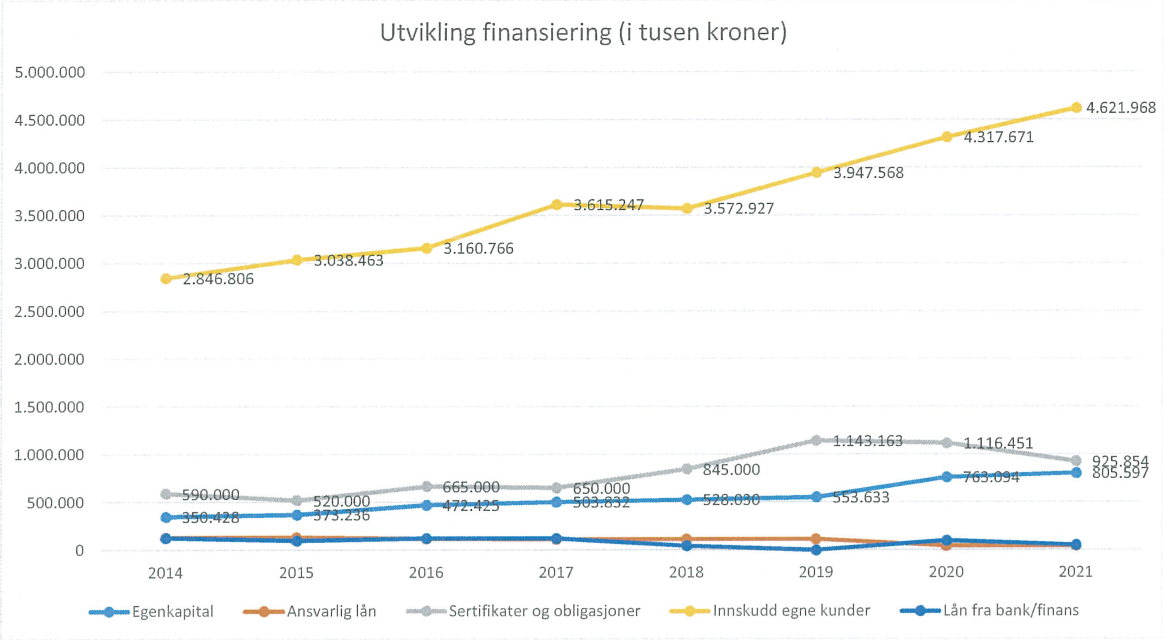
Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

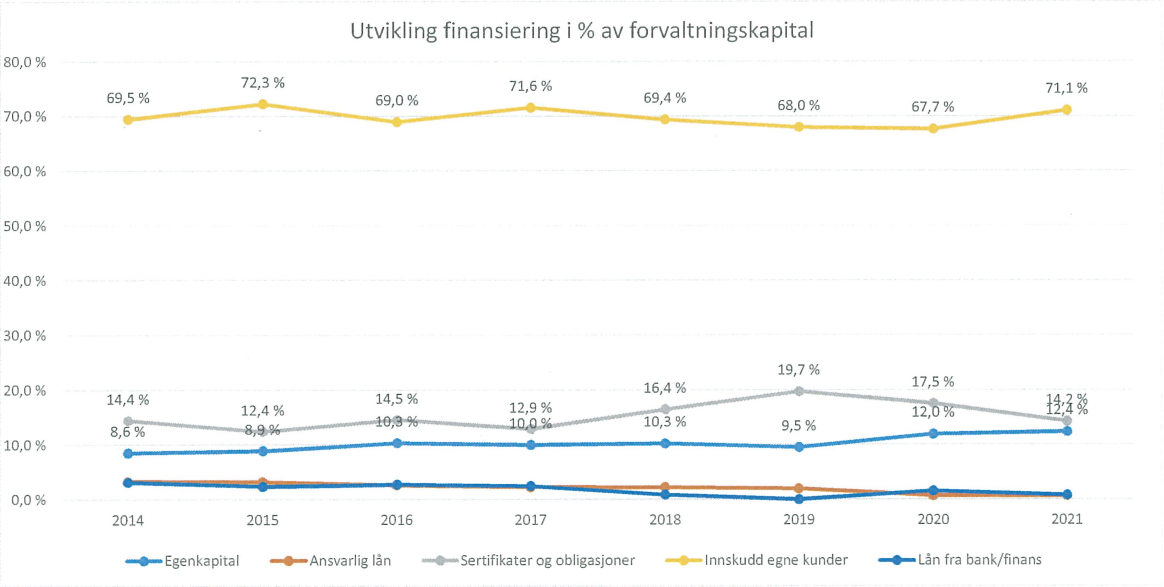
Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.431,4 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 19,20 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 17,83 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 15,97 %
- Uvektet kjernekapitalandel 8,85 %

2.2.5 Utvikling finansiering av banken





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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2.3 Kontantstrømanalysen

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter er betydelig høyere enn bankens resultat. Hovedårsaken til avviket er at økning i innskudd fra kunder er 143,0 mill. kroner høyere enn økning i utlån til kunder. Disse postene inngår bankens operasjonelle aktiviteter og har styrket bankens likviditet i 2021.

Største nettoposter i kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter er netto reduksjon i VP gjeld på 190,6 mill. kroner og netto reduksjon i gjeld til kredittinstitusjoner på 51,9 mill. kroner.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

3.1 Styrets arbeid

Styret har i 2021 avholdt 19 styremøter inkl. styrets strategisamling, og behandlet 318 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan.

Styret har 7 medlemmer og består av 4 kvinner og 3 menn. I tillegg til ansattrepresentanten i styret, har de ansatte en observatør med møte- og talerett. Styrets medlemmer har bakgrunn fra økonomistyring, revisjon, jus, eiendomsutvikling/-forvaltning, næringsmiddelindustri, rådgivnings- og prosjektadministrasjon i bygge- og anleggsbransjen, forsikring og politikk.

Også 2021 har vært påvirket av koronapandemien, og styret har holdt seg orientert om virkningene for banken og bankens kunder. Erfaringen vår er at betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og en egen personlig rådgiver, har styrket seg under pandemien. Dette gjelder både for personkunder og næringslivskunder.

Styret hadde sammen med øvrige banker i Eika-alliansen, en omfattende prosess i andre halvår 2020, der bytte av kjernebanksystem ble vurdert. I desember 2020 besluttet styret at Romsdal Sparebank, i likhet med de øvrige Eika-bankene, skulle bytte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Dette er et relativt omfattende prosjekt for banken og Eika-alliansen som vil foregå i perioden 2021 – 2023. Romsdal Sparebank skal i henhold til plan, konvertere til TietoEvry i juni 2023. Bytte av kjernebankleverandør gir etter konvertering betydelige kostnadsbesparelser, økt strategisk fleksibilitet, og styrket innovasjons og utviklingskraft. Banken får gjennom dette en framtidsrettet IT-plattform som kan tilfredsstille kundenes stadig økende forventninger til digitale løsninger og tjenester. I prosjektperioden medfører arbeidet økte kostnader for banken.

Styret har også i 2021 lagt stor vekt på arbeidet med risikostyring, intern kontroll og strategi. Styret har revidert og vedtatt policyer og retningslinjer for banken, og vurdert rammer og fullmakter slik at de er tilpasset bankens virksomhet og risikoprofil. Styret mottar månedlige regnskapsrapporter og kvartalsvis rapporter for de ulike risikoområdene i banken. Styret vurderer risikobildet mot vedtatte mål og rammer. Styret har gjennomført strategisamlinger i 2021, og gjeldende strategi ble vedtatt i januar 2022.

Styret har i 2021 behandlet og vedtatt ICAAP og revidert gjenopprettingsplanen for banken.

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

Styret samlet utgjør bankens revisjons- og risikoutvalg. Revisjons- og risikoutvalgets viktigste oppgaver er oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for risikostyring og internkontroll, ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt vurdere og overvåke revisors uavhengighet.

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

Revisor har i 2021 deltatt i et møte med styret uten bankens administrasjon til stede og et styremøte i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet for 2020.

Styret valgte i 2021 å tilrå generalforsamlingen å vente med å vedta kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne for 2020, til fjerde kvartal 2021 «dersom de økonomiske utsiktene skulle gi grunnlag for det». Dette med bakgrunn i de klare signaler som kom fra myndighetene på bakgrunn av korona-situasjonen. Etter en analyse av bankens soliditet, resultatmessige utvikling i 2021 og den generelle økonomiske utviklingen, kalte styret inn til ekstraordinært generalforsamlingsmøte den 21. oktober 2021, der utbytte for 2020 ble vedtatt. Samlet utbyttebeløp var 6,6 mill. kroner i henhold til styrets tilråding.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

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

Banken har en pågående rettsak mot en kunde. Kunden har fremmet begjæring om midlertidig forføyning til retten som følge av at banken har sagt opp kundeforholdet. Kunden søker med det å opprettholde kundeforholdet inntil selve oppsigelsen kan prøves i retten. Saksøker fikk ikke medhold i Møre og Romsdal tingrett, og anket saken til Frostating lagmannsrett. I kjennelse av 16.02.2022 har lagmannsretten gitt kunden medhold i kravet om midlertidig forføyning slik at Romsdal Sparebank plikter å opprettholde kundeforholdet inntil tvisten om oppsigelsens gyldighet er rettskraftig avgjort. Kunden har frist til 15.03.2022 med å sende stevning til retten, hvis ikke bortfaller forføyningen.

3.2 Intern kontroll og risikostyring

Styret fastsetter prinsipper og retningslinjer for styring av

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

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

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

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

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

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

Banken har etablert AHV-ansvarlig og personvernombud. Begge rollene ivaretas at risiko- og compliancefunksjonen. Det er etablert kompenserende tiltak for å ivareta eventuelle interessekonflikter for de ulike rollene.

Styret har for 2021 mottatt uttalelser fra revisor om bankens risikostyring og internkontroll og om bankens godtgjørelsesordning.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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 69 % av bankens utlån i balansen er til personkunder. Tar vi med utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS utgjør lån til personkunder 77 % av utlånene. Utlån til personkunder er i hovedsak boliglån. Overføringsgraden til Eika Boligkreditt AS (lån overført til Eika Boligkreditt AS dividert på samlet lån til personkunder inkl. Eika Boligkreditt) er ved årsskiftet 32,5 %.

Samlet utlånsvekst i 2021 inkl. Eika Boligkreditt AS er på 4,0 %. Lån og kreditter til personkunder (inkl. Eika Boligkreditt) har økt med 3,8 % i 2021, mens lån og kreditter til næringsvirksomhet har økt med 0,2 %.

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 30,2 % og primærnæringene 28,8 %. Øvrige bransjer utgjør enkeltvis fra 15,5 % og nedover.

Banken har hatt en balansert utlånsveksten i personmarkedet og næringsmarkedet i 2021. Dette er i henhold til plan og strategi og de mål som ble lagt til grunn for 2021. Banken skal ha en balansert portefølje mellom utlån til næringsvirksomhet og privatkunder. Styret har satt et øvre mål på at inntil 30 % av samlet utlåns- og kredittportefølje (inkl. lån gjennom Eika Boligkreditt) kan være til næringsvirksomhet.

Store engasjement kan utgjøre en risiko – særlig om de utgjør en betydelig del av bankens portefølje eller er konsentrert om enkelte bransjer. Banken har retningslinjer for å begrense denne risikoen. Et enkelt (konsolidert) utlånsengasjement kan etter loven maksimalt være på 25 % av bankens ansvarlige kapital. Banken har satt en intern grense for store engasjement på 20 % av ansvarlig kapital. Alle utlånsengasjement over 10 % av bankens ansvarlige kapital (såkalte store engasjement) skal hvert kvartal rapporteres etter gitte regler. I vår kredittpolicy skal store engasjement gis en grundigere vurdering og behandles i kredittutvalg eller styre. Summen av store engasjement i banken skal utgjøre maksimalt 50 % av netto ansvarlige kapital. Pr. 31.12.21 hadde vi 1 stort kundeengasjement (over 10 % av bankens ansvarlige kapital).

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

Romsdalsbanken har fått et noe større markedsområde etter fusjonen av BFH Sparebank og Nesset 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 (77 %, inkludert portefølje til Eika Boligkreditt AS) og er sikret med pant i fast eiendom.

3.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke skal kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er i hovedsak knyttet til behovet for finansiering i kapitalmarkedet og til

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

innskudd. Bankens rammeverk for styring av likviditetsrisiko er gitt i likviditetspolicyen. Styret mottar månedlige rapporter om status og utviklingen på likviditetsområdet.

Banken vektlegger langsiktighet i finansieringen av bankens aktiva. Av bankens utlånsportefølje er 85,7 % finansiert gjennom innskudd. Innskuddene består i all hovedsak av mange og relativt små innskudd fra bankens kunder. Vi legger vekt på å ha en diversifisert innskuddsportefølje og ønsker primært ikke store enkeltinnskudd uten bindingstid. Unntak kan gjøres for kunder som over mange år har hatt et etablert kundeforhold til banken. Pr. 31.12.21 hadde vi 7 innskudd over 20 mill. kroner. Når der gjelder bankens største innskudd i % av de totale innskuddene har vi følgende fordeling:

- Største innskudd 3,2 %
- 3 største innskudd 5,0 %
- 10 største innskudd 8,5 %
- 20 største innskudd 11,1 %

Innskudd som er dekket av garantiordningen utgjør 81,5 % av alle innskudd.

Resterende behov for finansiering dekkes ved å ta opp lån i kapitalmarkedet. I forbindelse med forfall av slike lån, øker likviditetsrisikoen 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 882,5 mill. kroner. I tillegg kommer kontantbeholdningen på 11,4 mill. kroner og ubenyttet kontokreditt i DnB på 260,0 mill. kroner. Sum forfall på lån i løpet av de nærmeste 12 måneder er 364,5 mill. kroner. Det er call på et fondsobligasjonslån (35 mill. kroner) og to ansvarlige lån (15 og 30 mill. kroner) i 2022.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av året 185. Myndighetskravet er minimum 100.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av året 127. Det er foreløpig ikke satt et minstekrav til NSFR.

Styret vurderer bankens likviditetsrisiko som lav.

3.5 Markedsrisiko (rente- og kursrisiko)

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

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

Banken hadde ved årsskiftet ti obligasjonslån på totalt 925,9 mill. kroner, to ansvarlig lån på til sammen 45,1 mill. kroner og to fondsobligasjonslån på til sammen 70 mill. kroner. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. I tillegg har banken et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker på 50 mill. kroner. På bakgrunn av dette er det derfor liten renterisiko forbundet med bankens fremmedkapital.

Rentemarginen rapporteres månedlig til styret.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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 31.12.21 utgjør 550,3 mill. kroner og består i hovedsak av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), obligasjoner mot kommuner og fylkeskommuner, og statsgaranterte papirer. Banken har i 2021 ikke eid aksjer som klassifiseres som omløpsmidler. Bokførte verdier av aksjer gjelder i hovedsak strategiske eierskap, og de største postene er i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

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

Styret vurderer markedsrisikoen for banken som lav til moderat.

3.6 Operasjonell risiko

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

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

For å avdekke operasjonell risiko har banken etablert rutiner for intern kontroll. Resultatet av 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. 31.12.21 er 719,9 mill. kroner og består av sparebankens fond, innbetalt egenkapitalbeviskapital, overkursfond, utjevningsfond, kompensasjonsfond, fond for urealiserte gevinster, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån.

Per 31.12.2021 har banken slik kapitaldekning på foretaksnivå:

- Ren kjernekapitaldekning 16,56 %
- Kjernekapitaldekning 18,48 %
- Kapitaldekning 19,71 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 10,14 %

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

- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 15,97 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 17,83 %
- Konsolidert kapitaldekning 19,20 %
- Uvektet kjernekapitalandel 8,85 %

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Bankens interne minimumsmål for kapitaldekning konsolidert er:

- Ren kjernekapitaldekning 14,60 %
- Kjernekapitaldekning 16,10 %
- Kapitaldekning på 18,10 %
- Uvektet kjernekapitalandel 6,00 %

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

- Ren kjernekapitaldekning er 11,00 %
- Kjernekapitaldekning 12,50 %
- Kapitaldekning 14,50 %
- Uvektet kjernekapitalandel 5,00 %

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

4 Samfunnsansvar og bærekraft

Romsdalsbanken har egne 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 venter at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet skjerpes i årene framover, blant annet gjennom innføringen av EUs taksonomi.

4.1 Lokalt engasjement

Lokalsamfunnet skal være et godt sted å bo for folk i alle aldre og et godt sted å drive næringsvirksomhet. Dette ønsker banken å bidra til.

Banken står i et gjensidig avhengighetsforhold til samfunnet rundt seg. Banken har vært til stede i over 140 år og er opptatt av utviklingen i kommunene og området rundt. Der mennesker trives, bor godt, har utdanningsmuligheter og trygge arbeidsplasser, har lokalbanken også gode muligheter. At banken er solid og har inntjening over tid, er viktig for å kunne ivareta bankens funksjon overfor innbyggerne og næringslivet. Å ha en solid kapitalkilde med sete lokalt, med nærhet til beslutningene, gir trygghet for lokalsamfunnet.

Romsdalsbanken støtter lag, foreninger og lokal kultur, og setter hvert år av deler av overskuddet til gaver til allmennyttige formål. I tillegg inngår vi sponsoravtaler med lag og foreninger. Særlig er tiltak rettet mot barn og unge prioritert. På den måten er banken en aktiv bidragsyter til å skape en positiv samfunnsutvikling og trivsel i bankens markedsområde.

Koronasituasjonen har også vært krevende for lag og organisasjoner, med begrenset aktivitet og muligheter for inntektsbringende aktivitet. Banken har vært en viktig støttespiller i denne situasjonen med gavemidler og sponsormidler, noe vi også har fått mange tilbakemeldinger om. De tradisjonelle gaveutdelings-arrangementene fikk vi dessverre ikke gjennomført hverken i 2020 eller 2021, arrangementer som samler store deler av frivilligheten i bankens lokalområde.

Romsdalsbanken har inngått en avtale med Lokalverdi.no. Dette er en portal som gjør det enkelt å samle inn penger til nye ideer og prosjekter i lokalmiljøet. Lag og organisasjoner beskriver et prosjekt som de ønsker midler til, og det publiseres på Lokalverdi.no, og innsamlingen er i gang. Dette er også en utmerket måte der lokalsamfunn og bank kan gå sammen om å bidra med midler til gode prosjekter.

Normalt har vi også deltatt med undervisning i Ungt Entreprenørskap på skolene i Elnesvågen, Hustad, Bud og Eidsvåg, og på Fræna videregående skole. Dette er et opplegg som Finans Norge har lagt til rette for og noe som banken mener er samfunnsnyttig å kunne bidra med. Vi har også utenom dette opplegget bidratt med økonomiundervisning på videregående skoler i Molde. De siste to årene har dette vært vanskelig å gjennomføre på grunn av pandemien, men vi har gjennomført digitale samlinger med noen skoleklasser. Vi er klare til å øke innsatsen på dette området i 2022.

4.2 Forholdet til kundene og grønn finansiering

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Banken skal et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. I kredittvurderingen av næringslivskunder skal miljø og bærekraft alltid vurderes. Banken skal derigjennom øke kundenes bevissthet og påvirke de til en bærekraftig utvikling av egen virksomhet. 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 bærekraftperspektiv. For privatkunder skal miljø- og klimarisiko vurderes ved innvilgelse nye boliglån.

Banken tilbyr grønne boliglån. Slike lån kan gis til finansiering av nye energieffektive boliger eller til rehabilitering av boliger i henhold til bestemte kriterier. Grønt boliglån gis med ekstra gunstige betingelser.

Romsdalsbanken deltar i et samarbeid med andre sparebanker om utstedelse av grønne obligasjoner. Det er Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) som koordinerer samarbeidet og har utarbeidet rammeverket for utstedelse av grønne obligasjoner. Romsdalsbanken har gjennom KfS tatt opp et grønt lån på 50 mill. kroner i 2021. Lånet er øremerket miljøvennlig investeringer. Kvalifiserte miljøprosjekter kan eksempelvis være innen fornybar energi, miljøvennlig transport og energieffektive bygg. Dette gjør grønn finansiering enklere og mindre ressurskrevende for oss lokale sparebanker.

Banken benytter Eika Boligkreditt AS til finansiering av en stor andel av boliglånsporteføljen. Eika Boligkreditt AS har etablert et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner som igjen kan benyttes av bankene til grønne boliglån.

Banken tilbyr sine kunder fond fra Eika Kapitalforvaltning. Eika Kapitalforvaltning forvalter og tilbyr et utvalg av bærekraftige og grønne fond. Banken benytter Eika Kapitalforvaltning til plassering av likviditetsreserven. Selskapet praktiserer strenge ESG-kriterier for sine investeringer og følger anerkjente prinsipper for bærekraft og samfunnsansvar. Selskapet følger oljefondets investeringsprofil som har tydelige retningslinjer for ansvarlige investeringer. Det investeres ikke i selskaper som gjør seg skyldig i grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon og andre grove brudd på grunnleggende etiske normer.

4.3 Bankens påvirkning på ytre miljø

Banken benytter ikke innsatsfaktorer eller produksjonsmetoder som av betydning forurenser det ytre miljø.

Banken har en miljøbevisst holdning til forbruk av papir, annet materialforbruk og avfallshåndtering, inkludert gjenvinning av elektronikk og IT-utstyr. Vi legger vekt på å foreta innkjøp lokalt. Ved investeringer og anskaffelser tar banken både finansielle, miljømessige og sosiale hensyn. Anskaffelser påvirker miljøet, særlig med tanke på CO2-utslipp, energieffektivitet og avfall. Banken tilstreber at produkter som kjøpes inn, skal være miljøvennlige og holdbare, gjerne miljømerket og fra miljøsertifiserte leverandører.

Bankens tjenestetilbud til kundene og våre arbeidsmetoder blir stadig mer elektroniske (mobilbank, SMS-tjenester, epost, nettbank med elektronisk distribusjon av meldinger, elektronisk signering av lånedokumenter mv.). Utviklingen har over tid medført redusert fysisk distribusjonsbehov og et betydelig mindre papirforbruk. Vi er også bevisst på å begrense reiseaktiviteten for våre ansatte. På interne møter der ansatte fra flere kontorer deltar, gjennomføres fortrinnsvis møtene digitalt. En positiv virkning av koronasituasjonen er at bruken av digitale møter har økt betydelig og at bankens ansatte har blitt vant med denne møteformen. Digitale møter skal heretter være førstevalget for møter internt i banken.

Banken bruker elektrisk oppvarming i egne lokaler.

Banken har nedsatt en intern ressursgruppe som skal jobbe med miljøtiltak internt i banken for å redusere miljøbelastningen fra virksomheten. Målet er at arbeidet skal føre til en Miljøfyrtårnsertifisering av banken.

Eika Gruppen AS med datterselskaper, som er en av bankens viktigste leverandører og står for store innkjøp til bankene i Eika-alliansen, er miljøfyrtårnsertifisert. Miljøfyrtårnsertifisering av Eika Gruppen AS medfører dermed at en betydelig andel av bankens innkjøp kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard. Eika Gruppen har også tilsluttet seg FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

4.4 Likestilling

Det legges vekt på likestilling mellom kjønnene for alle stillingskategorier. Bankens ledergruppe består av 3 kvinnelige og 5 mannlige ledere. Bankens styre har 4 kvinnelige og 3 mannlige medlemmer. Både styret og bankens administrative ledelse er bevisst på de samfunnsmessige forventningene om tiltak for å fremme likestilling i banken og bankens styrende organer.

Banken har en ansettelses- og lønnspolitikk som ikke diskriminerer mellom kjønnene. Lønn fastsettes for alle medarbeiderne på grunnlag av stillingsinnhold, utdannelse, erfaring og personlig egenskaper og er gjenstand for individuelle, årlige vurderinger. Banken har også egne retningslinjer for godtgjøring som styret evaluerer en gang pr. år.

Banken søker i alle sammenhenger å unngå diskriminering. Banken legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker, må ha tilpasninger av arbeidsplass og arbeidsinnhold.

4.5 Økonomisk kriminalitet

Banken har etablert retningslinjer og rutiner for å forhindre hvitvasking av penger, terrorfinansiering og annen økonomisk kriminalitet. Blant annet gjelder dette kontroll av transaksjoner og identitetskontroll.

Det legges vekt på at de ansatte har kunnskap på området slik at de er observante i sitt daglige arbeid. Banken gjennomfører årlige kurs på området for de ansatte og styret.

Det benyttes elektronisk overvåking av transaksjoner. Banken har en hvitvaskingsansvarlig som har et særlig ansvar for oppfølging av området. I 2021 har det vært rapportert 50 tilfeller av mistenkelige transaksjoner til Økokrim.

Romsdal Sparebank legger ned et betydelig arbeid med å kvalitetssikre og innhente nødvendig dokumentasjon av kundeopplysninger, og å kontrollere transaksjoner og midlenes opprinnelse. Dette er et arbeidsområde hvor ressursbruken har økt betydelige de senere årene.

4.6 Etiske retningslinjer

Etikk er et viktig og prioritert område for banken. Å arbeide med organisasjonens verdigrunnlag og holdninger er et kontinuerlig arbeidet. Banken har retningslinjer for etikk som er godkjent av styret. Disse evalueres en gang per år og bankens ledelse har en årlig gjennomgang av retningslinjene med de ansatte. Retningslinjene er også tilgjengelige på bankens hjemmeside.

Bankens etiske retningslinjer skal være førende i alt arbeid i banken og skal legges til grunn i alle beslutninger om bankens fremtid og vurderinger av hvordan banken fyller sin funksjon. De verdier som banken står for gjenspeiles på alle nivåer – fra styret til de ansatte. De ansatte er også kjent med konsekvensene det får, dersom de utfører sitt arbeid på tvers av de etiske retningslinjene.

4.7 Eierstyring og selskapsledelse

Banken har vedtatt en egen policy for eierstyring og selskapsledelse. Policyen skal bidra til å sikre ansvarlig og bærekraftig eierskap og at bankens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører

5.1 Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS

Romsdal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eika Alliansen består av ca. 50 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankene i Eika Alliansen har en sterk lokal posisjon med nærhet til kundene.

Eika Alliansens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Alliansen utgjør en av de største aktører i det norske bankmarkedet med en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner, 171 bankkontorer i 114 kommuner og ca. 2.500 ansatte. Eika-bankene er en viktig aktør og bidragsyter til verdiskapning og utvikling i mange lokalsamfunn og representerer et mangfold i finansnæringen.

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

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

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

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

5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører

På IT-siden er SDC og TietoEvry våre viktigste leverandører.

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 eiendomsmeglertjenester har banken en samarbeidsavtale med Garanti Eiendomsmegling Molde AS. Avtalen ble inngått i 2021.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

6 Personalforhold og arbeidsmiljø

6.1 Forholdet til de ansatte

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

Ved utgangen av 2021 var det i banken 45 fast ansatte som til sammen utgjør om lag 44 årsverk. Fordelt på kjønn er det 28 kvinner og 18 menn.

6.2 Arbeidsmiljø

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

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

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

Banken gjennomfører anonyme medarbeiderundersøkelser årlig for å kartlegge arbeidsmiljøet.

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

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

6.3 Sykefravær

Sykefraværet i 2021 var på 7,4 % (ekskl. fravær på grunn av barns sykdom). Korttidssykefraværet (sykefravær til og med 16 dager) utgjør av dette 0,5 %. Fravær på grunn av syke barn utgjør 0,2 %.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2021.

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).

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Banken har følgende antall sertifiserte kunderådgivere gjennom FinAut:

	Antall
Finansielle rådgivere (AFR)	17
Kreditt personmarked	17
Skadeforsikring	22
Personforsikring	20

Banken er også innmeldt i de nye autorisasjonsordningene Skadeforsikring næringsliv og Personforsikring næringsliv. Bankens rådgivere som det er aktuelt for, vil autorisere seg i disse ordningene i løpet av 2022.

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 Lærling

Banken har hatt en lærling i kontor- og administrasjonsfaget. Lærekontrakten som var to-årig, utløp sommeren 2021. Vedkommende som var lærling, har nå fått fast stilling i bankens kundesenter.

6.6 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.

6.7 Bonusordning

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

7 Utsiktene for 2022

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg til, som alltid, forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Og kan korona-viruset nok en gang komme til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land?

Her i Norge knytter det seg spenning til både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Og korona-viruset kan også spille oss et puss igjen. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger, kan dempe veksten fremover. Tilsvarende kan de økte matvareprisene. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst. Og i takt med avviklingen av restriksjoner, er det ventet nedgang i sparing og økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, noe som vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttingen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft.

Romsdal Sparebank har i sine planer for 2022 lagt til grunn en strategi med moderat vekst. Korona-pandemien har for mange styrket betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og med tilgang til en egen kunderådgiver. Det gjelder både for personkunder og næringslivskunder. Banken har under pandemien styrket sin markedsposisjon og fått flere kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester. Vi tror denne trenden vil fortsette også i 2022.

Et økt rentenivå, gir mulighet for en noe sterkere rentenetto framover. Vi forventer likevel fortsatt et betydelig press på rentemarginen framover som følge av sterk konkurranse, både om låne- og innskuddskundene. Banken ønsker derfor å fortsette med å utvikle inntektsgrunnlaget og øke andre inntekter enn rentenettoen. Salg av forsikringer og økt satsing på pensjonssparing er slike inntektsområder.

Digitale og automatiserte banktjenester utvikler seg raskt. Størst er økningen i tjenester over mobiltelefon og på betalingsformidlingsområdet. Tilsvarende reduseres manuelle tjenester og fysiske ekspederinger. Romsdal Sparebank er godt rustet til å møte de nye behovene fra kundene, blant annet med gode tjenester fra Eika Gruppen AS. Det kommende skifte av kjernebankleverandør i 2023, vil også styrke bankens leveranser på dette området, og gi banken styrket innovasjons- og utviklingskraft.

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

Styret og bankens medarbeidere har hver dag fokus på forbedring og utvikling av banken for å være i takt med utviklingen i samfunnet og banknæringen. Banken har etter fusjonen utviklet et større og sterkere kompetansemiljø, som har gjort banken mindre sårbar på kapasitet og kompetanse i enkeltfunksjoner. Fusjonen gir også fortsatt synergier på bankens kostnader. Dette er viktig da vi ser at kostnadspresset i næringen øker. Strukturendringer i bransjen skjer i økende tempo, også i vårt nærområde. 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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Med den mottakelsen Romsdal Sparebank har fått i markedet etter fusjonen, og den gode oppslutningen banken har i lokalsamfunnene i bankens markedsområde, er det styrets vurdering at banken har et godt og solid grunnlag for driften i årene framover.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

8 Avslutning

Erfaringen vår fra to år med korona-pandemi, er at betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og en egen personlig kunderådgiver, har styrket seg. Dette gjelder både for personkunder og næringslivskunder. Banken har styrket sin markedsposisjon og fått flere kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester.

Styret takker bankens medarbeidere og tillitsvalgte for solid innsats og godt samarbeid i 2021. Særlig ønsker styret å gi ros for innsatsen og holdningen bankens ansatte har vist under hele korona-pandemien. Stå-på-vilje og fleksibilitet har gjort at Romsdalsbanken har ivaretatt kunder og samfunnsansvar på en god måte i det krevende året som har gått.

Vi takker også våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning om Romsdal Sparebank i 2021 og ser fram til et fortsatt godt samarbeid.

Elnesvågen, 2. mars 2022

Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Svein Atle Roset (sign) styreleder	Iver Kristian Arnesen (sign) nestleder	Ingunn Molden Sylte (sign)
Dordi Merete Storvik (sign)	Georg Inge Iversen Panzer (sign)	Beathe Bakken (sign)
Oddny Nesse Løkhaug (sign) ansattrepresentant		Odd Kjetil Sørgaard (sign) administrerende banksjef

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEF-MN5VP-8MNUU

9 Resultatoppstilling bank 2021

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		157.295	173.748
Rentekostnader og lignende kostnader		46.907	68.693
Netto renteinntekter	13.18	**110.388**	**105.056**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		46.841	41.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5.495	6.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.613	10.934
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.673	-2.156
Andre driftsinntekter		229	224
Netto andre driftsinntekter	13.20	**53.861**	**43.630**
Lønn og andre personalkostnader	13.21	44.669	45.097
Andre driftskostnader	13.22	43.599	47.926
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	13.32	4.382	4.257
Sum driftskostnader før kredittap		**92.650**	**97.280**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	13.11	4.114	14.230
Resultat før skatt		**67.485**	**37.175**
Skattekostnad	13.24	14.503	7.052
Resultat av ordinær drift etter skatt		**52.981**	**30.123**

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	1.041	7.917
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**1.041**	**7.917**
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	25	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	13.26	0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**25**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**1.066**	**7.917**
Totalresultat		**54.047**	**38.040**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**8,79**	**6,97**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**8,62**	**4,99**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**0,82 %**	**0,49 %**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

10 Balanseoppstilling bank 2021

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	13.25 -13.26	11 399	10 980
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	13.25 -13.26	278 135	334 831
Utlån til og fordringer på kunder	13-6 - 13.11 og 13.25	5 361 585	5 202 704
Rentebærende verdipapirer	13.27	550 261	520 534
Finansielle derivater	13.30	0	10
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13.28 - 13.29	238 926	245 619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	13.31	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	13.31	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmiddler	13.32	47 882	42 377
Andre eiendeler	13.33	13 005	19 685
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	13.33	310	4 488
Sum eiendeler		**6 501 504**	**6 381 228**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	13.34	51 614	101 991
Innskudd og andre innlån fra kunder	13.35	4 621 968	4 317 671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.36	925 854	1 116 451
Finansielle derivater	13.30	0	85
Annen gjeld	13.37	25 692	34 283
Pensjonsforpliktelser	13.37	0	0
Betalbar skatt	13.24	18 966	1 858
Utsatt skatt	13.24	0	0
Andre avsetninger		6 678	683
Ansvarlig lånekapital	13.36.2	45 134	45 112
Fondsobligasjonskapital	13.38	0	0
Sum gjeld		**5 695 907**	**5 618 134**
Eierandelskapital	13.40	196 470	196 470
Overkursfond		7 905	7 905
Kompensasjonsfond		4 441	4 441
Fondsobligasjonskapital	13.38	70 000	70 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**278 816**	**278 816**
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		43 755	42 689
Sparebankens fond		466 275	434 231
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		16 751	7 358
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		**526 781**	**484 278**
Sum egenkapital		**805 597**	**763 094**
Sum gjeld og egenkapital		**6 501 504**	**6 381 228**

Elnesvågen, 2. mars 2022

Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Svein Atle Roset (sign) styreleder	Iver Kristian Arnesen (sign) nestleder	Ingunn Molden Sylte (sign)
Dordi Merete Storvik (sign)	Georg Inge Iversen Panzer (sign)	Beathe Bakken (sign)
Oddny Nesse Løkhaug (sign) ansattrepresentant		Odd Kjetil Sørgaard (sign) administrerende banksjef

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

11 Endringer i egenkapital

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Kompensa-sjonsfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	**196 470**	**7 905**	**4 441**	**70 000**	**434 232**	**7 358**	**0**	**42 689**	**0**	**763 095**
Resultat av ordinær drift etter skatt				2 944	30 545	15 993				49 481
Foreslåtte gaver					3 500					3 500
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								1 041		1 041
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader										0
Boliglånsportefølje til virkelig verdi								25		25
Totalresultat 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**2 944**	**34 045**	**15 993**	**0**	**1 066**	**0**	**54 047**
Vedtatte gaver flyttet til annen gjeld					-2 000					-2 000
Utbetalt utbytte						-6 600				-6 600
Renter på hybridkapital				-2 944						-2 944
Endring egne egenkapitalbevis										0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster										0
Andre egenkapitaltransaksjoner										0
Egenkapital 31.12.2021	**196 470**	**7 905**	**4 441**	**70 000**	**466 276**	**16 751**	**0**	**43 754**	**0**	**805 597**
Egenkapital 31.12.2019	**121 470**	**7 487**	**3 576**	**0**	**421 100**	**0**	**0**	**0**	**0**	**553 634**
Overgang til IFRS				70 000	23 687	10 624		8 162		112 473
Egenkapital 01.01.2020	**121 470**	**7 487**	**3 576**	**70 000**	**444 787**	**10 624**	**0**	**8 162**	**0**	**666 107**
Resultat av ordinær drift etter skatt				2 483	16 642	8 998				28 123
Avsatte gaver					2 000					2 000
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								7 643		7 643
Realiser gevinst/tap strategiske aksjer					185	89				274
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader										0
Skatt på andre inntekter og kostnader										0
Totalresultat 31.12.2020	**0**	**0**	**0**	**2 483**	**18 827**	**9 087**	**0**	**7 643**	**0**	**38 040**
Egenkapitalemisjon	75 000	418	310							75 728
Skatt på emisjonskostnader			555							555
Utbetalt utbytte						-12 353				-12 353
Utbetalte gaver					-2 498					-2 498
Utstedelse av ny hybridkapital										0
Renter på hybridkapital				-2 483						-2 483
Verdiendring strategiske aksjer					-26 884			26 884		0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster										0
Andre egenkapitaltransaksjoner										0
Egenkapital 31.12.2020	**196 470**	**7 905**	**4 441**	**70 000**	**434 232**	**7 358**	**0**	**42 689**	**0**	**763 095**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

12 Kontantstrømanalyse bank 2021

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	13.6	-161.295	-271.424
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	13.18	152.497	166.231
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	13.35	304.297	370.102
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	13.18	-32.994	-48.171
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	13.27	-29.727	-163.811
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	13.18	5.449	5.439
Netto provisjonsinnbetalinger	13.19	41.346	34.628
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	13.26.2	23.125	-26.098
Utbetalinger til drift		-85.736	-91.630
Betalt skatt		-1.100	-15.631
Annen innbetaling		3.914	337
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**219.776**	**-40.028**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Netto investering i varige driftsmidler	13.32	-3.695	-3.463
Netto langsiktig investering i verdipapirer	13.28	-13.719	-5.725
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	13.20	10.613	10.713
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		**-6.801**	**1.525**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	13.36.3	209.402	173.288
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	13.36.3	-400.000	-200.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.18	-11.133	-18.062
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	13.34	50.000	102.681
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	13.34	-101.877	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	13.18	-2.198	962
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	13.18	-1.092	-1.343
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	11	-2.944	-3.311
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	13.45	-811	0
Utbetalinger fra gavefond	11	-2.000	-2.498
Emisjon av egenkapitalbevis	11	0	75.461
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	13.40.6	-6.600	-12.353
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		**-269.253**	**114.752**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**-56.277**	**76.249**
Likviditetsbeholdning 1.1	13.25 og 13.37.2	345.810	269.561
Likviditetsbeholdning 31.12		**289.534**	**345.810**
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter	13.25 og 13.37.2	11.399	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	13.25 og 13.37.2	278.135	334.831
Likviditetsbeholdning		**289.534**	**345.810**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13 Noter årsoppgjør 2021

13.1 Generelle regnskapsprinsipper

13.1.1 Generell informasjon

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

Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

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

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 2. mars 2022.

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, 1. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

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

13.1.3 Endringer i regnskapsprinsipper

Ny misligholdsdefinisjon

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

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

IFRS 16 – leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1. januar 2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides og at overgangseffekten tas mot inngående balanse for opptjent egenkapital i implementeringsåret.

Ved implementering 1. januar 2021 balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 6,2 millioner kroner. Netto resultateffekt er vurdert til å ikke være vesentlig.

Se note 13.45 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

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

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

13.1.5 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

13.1.6 Segmentinformasjon

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

13.1.7 Inntektsføring

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

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

13.1.8 Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

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

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

13.1.9 Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

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

13.1.10 Måling

13.1.10.1 Måling til virkelig verdi

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

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

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

13.1.10.2 Måling til amortisert kost

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

13.1.10.3 Måling av finansielle garantier

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

13.1.11 Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

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

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

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

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

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

13.1.12 Nedskrivningsmodell i banken

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

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 13.2.

13.1.13 Overtagelse av eiendeler

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

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

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

13.1.15 Sikringsbokføring

Romsdal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

13.1.16 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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.1.17 Valuta

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

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

13.1.18 Varige driftsmidler

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

13.1.19 Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

13.1.20 Nedskrivning av varige driftsmidler

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

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

13.1.21 Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.
For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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

13.1.22 Investeringer i tilknyttede selskaper

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

13.1.23 Skatt

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

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

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

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

13.1.24 Pensjonsforpliktelser

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.1.25 Fondsobligasjonslån

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

13.1.26 Hendelser etter balansedagen

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

13.1.27 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 Kredittrisiko

13.2.1 Definisjon av mislighold

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

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

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

13.2.2 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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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.

13.2.3 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.

13.2.4 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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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 rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

13.2.5 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.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 %
og
PD liv > PD rest liv ini *2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %
eller
PD liv > PD rest liv ini *2

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 lavrisikounntak 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 tre absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har ett overtrekk på minimum 1.000 kroner for personkundemarkedet i mer enn 30 sammenhengende dager.
- Eiendelen har ett overtrekk på minimum 2.000 kroner for bedriftskundemarkedet i mer enn 30 sammenhengende dager.

13.2.6 Forventet kredittap basert på forventinger til fremtiden

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventinger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være reduser med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	**1,26**	**1,18**	**1,18**	**1,12**	**1,06**	**1,00**

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	**1,25**	**1,29**	**1,16**	**1,13**	**1,07**	**1,00**

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

13.2.7 Nedskrivninger i steg 3

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

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

13.2.8 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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.2.9 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	Kunden er i mislighold
12	Manuelt vurdert som tapsutsatt med individuell nedskrivning. Trenger ikke være i mislighold.

13.3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

13.3.1 Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13.13 for sensitivitetsberegninger.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.3.2 Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13.26 for sensitivitetsberegninger.

13.4 Kapitaldekning og endring i egenkapitalen

13.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå

Tall i tusen kroner	2021	2020
Opptjent egenkapital	462.775	432.231
Overkursfond	7.905	7.905
Utjevningsfond	1.033	7.358
Annen egenkapital	48.196	47.130
Egenkapitalbevis	196.470	196.470
Gavefond		0
Sum egenkapital	**716.379**	**691.094**
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-789	0
Fradrag i ren kjernekapital	-110.642	-95.026
Ren kjernekapital	**604.948**	**596.068**
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	**674.948**	**666.068**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapitalkapital		
Netto ansvarlig kapital	**719.948**	**711.068**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2021	2020
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	8.213	21.825
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	6.049	7.810
Foretak	335.091	414.580
Massemarked	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.358.541	2.053.600
Forfalte engasjementer	109.557	40.699
Høyrisiko-engasjementer	134.568	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.516	25.664
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.333	52.595
Andeler i verdipapirfond	20.811	24.294
Egenkapitalposisjoner	74.889	82.141
Øvrige engasjement	272.438	286.124
CVA-tillegg	197	40
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**3.393.203**	**3.191.985**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**259.526**	**247.986**
Sum beregningsgrunnlag	**3.652.729**	**3.439.971**
Kapitaldekning i %	**19,71 %**	**20,67 %**
Kjernekapitaldekning	**18,48 %**	**19,36 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**16,56 %**	**17,33 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,14 %**	**10,15 %**

13.4.3 Kapitaldekning konsolidert nivå

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,59 % i Eika Gruppen AS og på 1,88 % i Eika Boligkreditt AS.

Tall i tusen kroner	2021	2020
Opptjent egenkapital	352.082	339.592
Overkursfond	102.714	88.770
Utjevningsfond	1.033	7.358
Annen egenkapital	49.094	47.807
Egenkapitalbevis	219.855	216.840
Gavefond		0
Sum egenkapital	**724.778**	**700.367**
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-17.038	-13.295
Ren kjernekapital	**707.740**	**687.072**
Fondsobligasjoner	82.380	80.953
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	**790.120**	**768.025**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	60.580	
Fradrag i tilleggskapitalkapital		58.798
Netto ansvarlig kapital	**850.700**	**826.823**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.4.1 Eksponeringskategorier konsolidert nivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2021	2020
Stater	0	57
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	30.493	40.361
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	41.443	45.657
Foretak	349.785	426.150
Massemarked	31.723	32.796
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.953.028	2.557.359
Forfalte engasjementer	111.396	41.623
Høyrisiko-engasjementer	134.568	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.427	36.034
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.333	52.595
Andeler i verdipapirfond	22.349	25.884
Egenkapitalposisjoner	75.414	81.926
Øvrige engasjement	278.299	289.578
CVA-tillegg	41.584	39.854
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**4.154.842**	**3.852.487**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**276.569**	**266.717**
Sum beregningsgrunnlag	**4.431.411**	**4.119.204**
Kapitaldekning i %	**19,20 %**	**20,07 %**
Kjernekapitaldekning	**17,83 %**	**18,64 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**15,97 %**	**16,68 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**8,85 %**	**9,01 %**

13.5 Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle 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.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikiområder, 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

Penneo Dokumentnøkkel: HKYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

Se note 13.14 for vurdering av likviditetsrisiko.

13.5.2 Markedsrisiko

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

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

Se note 13.25 til 13.30 for vurdering av markedsrisiko.

13.5.3 Operasjonell risiko

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

13.5.4 Forretningsrisiko

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

13.5.5 Compliance (etterlevelse)

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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

Av samlede brutto utlån på bankens balanse er 68,7 % lånt ut til personkunder og 31,3 lån til bedriftskunder. Andelen brutto utlån på bankens balanse som er gitt til kunder innen Møre og Romsdal er på 89,1 %.

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 overvåkning 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 således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.
Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kredittratinger.

13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.976.090	12.136	0	507.943	3.988.226
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	793.813	216.027	0	15.075	1.009.840
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56.364	225.363	0	1.373	281.727
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	116.398	0	116.398
Sum brutto utlån	**4.826.267**	**453.526**	**116.398**	**524.391**	**5.396.191**
Nedskrivninger	-2.126	-8.448	-24.032	0	-34.606
Sum utlån til balanseført verdi	**4.824.140**	**445.078**	**92.366**	**524.391**	**5.361.585**

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

Andel av de totale brutto lån i balansen med lav risiko utgjør 73,9 % av brutto utlån i balansen ved utgangen av 2021. Ved utgangen av 2020 var andelen 77,3 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.252.804	12.136	0	507.943	3.264.940
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	217.388	88.527	0	15.075	305.915
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.207	81.006	0	1.373	108.214
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	30.314	0	30.314
Sum brutto utlån	**3.497.399**	**181.669**	**30.314**	**524.391**	**3.709.382**
Nedskrivninger	-594	-1.678	-7.468	0	-9.740
Sum utlån til bokført verdi	**3.496.805**	**179.991**	**22.845**	**524.391**	**3.699.642**

**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 88,0 % av brutto utlån til personkundemarkedet i balansen ved utgangen av 2021. Ved utgangen av 2020 var andelen 91,5 %.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	723.286	0	0	0	723.286
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	576.425	127.500	0	0	703.924
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.157	144.357	0	0	173.514
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	86.084	0	86.084
Sum brutto utlån	**1.328.867**	**271.857**	**86.084**	**0**	**1.686.809**
Nedskrivninger	-1.532	-6.770	-16.563	0	-24.866
Sum utlån til bokført verdi	**1.327.335**	**265.087**	**69.521**	**0**	**1.661.943**

**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 42,9 % av brutto utlån til bedriftskundemarkedet i balansen ved utgangen av 2021. Ved utgangen av 2020 var andelen 47,4 %.

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	335 943	56 454	0	0	392 397
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22 096	18 407	0	0	40 503
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3 387	10 114	0	0	13 501
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3 080	0	3 080
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**361 426**	**84 974**	**3 080**	**0**	**449 481**
Nedskrivninger	-330	-473	-297	0	-1 100
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**361 097**	**84 502**	**2 783**	**0**	**448 381**

**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. 31.12.2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.037.194	13.422	0	0	4.050.616
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	539.472	189.117	0	0	728.589
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	98.474	243.592	0	0	342.066
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	113.649	0	113.649
Sum brutto utlån	**4.675.140**	**446.131**	**113.649**	**0**	**5.234.920**
Nedskrivninger	-5.441	-8.295	-18.480	0	-32.216
Sum utlån til balanseført verdi	**4.669.699**	**437.836**	**95.169**	**0**	**5.202.704**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.248.622	8.021	0	0	3.256.643
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	149.203	51.737	0	0	200.940
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.598	52.480	0	0	80.078
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.555	0	22.555
Sum brutto utlån	**3.425.423**	**112.238**	**22.555**	**0**	**3.560.216**
Nedskrivninger	-608	-1.404	-6.365	0	-8.377
Sum utlån til bokført verdi	**3.424.815**	**110.834**	**16.190**	**0**	**3.551.839**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	788.572	5.401	0	0	793.973
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	390.269	137.380	0	0	527.649
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.876	191.112	0	0	261.988
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	91.094	0	91.094
Sum brutto utlån	**1.249.717**	**333.893**	**91.094**	**0**	**1.674.704**
Nedskrivninger	-4.833	-6.891	-12.115	0	-23.839
Sum utlån til bokført verdi	**1.244.884**	**327.002**	**78.979**	**0**	**1.650.865**

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2HOUE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	261.629	61.473	0	0	323.102
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	43.119	2.011	0	0	45.130
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.678	12.779	0	0	19.457
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.905	0	2.905
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**311.426**	**76.263**	**2.905**	**0**	**390.594**
Nedskrivninger	-297	-299	0	0	-596
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**311.129**	**75.964**	**2.905**	**0**	**389.998**

**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	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	443.207	426.461
Byggelån	114.734	120.231
Nedbetalingslån	4.838.250	4.688.227
Brutto utlån og fordringer på kunder	**5.396.191**	**5.234.920**
Nedskrivning steg 1	-2.126	-5.441
Nedskrivning steg 2	-8.448	-8.295
Nedskrivning steg 3	-24.032	-18.480
Netto utlån og fordringer på kunder	**5.361.585**	**5.202.704**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.783.481	1.671.800
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**7.145.066**	**6.874.504**

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 2021 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2021. 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 misligholdsannsynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 17,8 mill. kroner.

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

13.7.2 Brutto utlån fordelt geografisk

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Hustadvika	2.327.787	2.300.762
Molde	1.843.769	1.799.952
Møre og Romsdal for øvrig	637.058	575.513
Landet for øvrig	584.669	556.652
Utlandet	2.909	2.041
Sum	**5.396.191**	**5.234.920**

13.7.3 Utlån med statsgaranti fra GIEK

Bankene kan med lånegarantiordningen yte lån til bedriftene med en statlig garanti på 90 prosent av lånebeløpene. Det betyr at staten dekker 90 prosent av eventuelle tap, og bankene de resterende 10 prosent

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

etter en pro rata-beregning. Det maksimale lånebeløp per låntaker er satt til 50 MNOK. Det er viktig å presisere at dette ikke er en støtteordning til bankene.
Garantiordningen er rettet mot små og mellomstore bedrifter som har finansiering fra bankene, og som er rammet av omsetningsnedgang og inntektsbortfall som følge av korona viruset. Ordningen er slik at den kan benyttes av bedrifter med inntil 250 ansatte og med mindre enn 50 millioner euro i omsetning. Dette er en ordning der bankenes kredittkompetanse, nærhet til kundene og lokale tilstedeværelse benyttes for raskt å kunne tilføre næringslivet nødvendig likviditet.

Ved utgangen av 4. kvartal 2021 har banken bevilget to lån på totalt 4,0 MNOK med statsgaranti fra Eksfin. Dette er lån som ikke ville blitt innvilget uten statsgarantien fra Eksfin.

13.8 Kredittforringede utlån

13.8.1 Kredittforringede utlån fordelt etter sektor/næring

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	30.314	-7.468	22.846
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	14.998	-600	14.398
Bygg, anlegg	15.077	-1.600	13.477
Varehandel	4.049	-1.548	2.501
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	44.274	-12.100	32.174
Annen næring	7.687	-716	6.971
Sum	**116.398**	**-24.032**	**92.366**

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	22.540	6.365	16.175
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	3.570	400	3.170
Industri	9.062	600	8.462
Bygg, anlegg	34.858	2.250	32.608
Varehandel	4.866	900	3.966
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	41.259	7.950	33.309
Annen næring	15	15	0
Sum	**116.170**	**18.480**	**97.690**

Banken har per 31.12.2021 kr. 22,8 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2020 var kr. 36,9 mill.

Banken har per 31.12.2021 kr. 93,6 mill. i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2020 var kr. 79,6 mill.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.8.2 Brutto misligholdte lån og andre kredittforringede lån

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	10.917	13.827
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	29.827	15.980
Nedskrivning steg 3	9.393	6.165
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**31.351**	**23.642**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	19.397	8.713
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	56.257	77.650
Nedskrivning steg 3	14.639	12.315
Netto andre kredittforringede engasjementer	**61.015**	**74.048**
Netto kredittforringede engasjementer	**92.366**	**97.690**

13.8.3 Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2021		2020	
Tall i tusen kroner	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Engasjementer med pant i bolig	21.815	18,7 %	25.913	22,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	90.930	78,1 %	87.461	75,3 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	3.654	3,1 %	2.796	2,4 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**116.398**	**100,0 %**	**116.170**	**100,0 %**

13.8.4 Forbearance merkede konti

Forbearance merkede konti	2021	2020	2019
Antall kunder	52	53	16
Antall konti	69	64	16
Sum engasjement som er merket med forbearance	**186.800**	**109.600**	**44.300**
Sum engasjement som er merket for forberance steg 2	134.500	51.100	9.200
Sum engasjement som er merket for forberance steg 3	52.300	58.500	35.100

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

13.9 Forfalte og kredittforringede utlån

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

	Ikke forfalte utlån	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	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2021										
Privatmarkedet	3.684.958	8.154	3	160	1.195	14.913	24.424	30.314	13.543	8.272
Bedriftsmarkedet	1.633.826	9.631	185	8.218	4.176	30.774	52.983	86.084	30.213	60.717
Totalt	**5.318.784**	**17.785**	**188**	**8.378**	**5.370**	**45.687**	**77.408**	**116.398**	**43.756**	**68.989**
2020										
Privatmarkedet	3.495.141	44.773	6.597	18	92	13.595	65.075	22.540	13.427	12.486
Bedriftsmarkedet	1.531.195	99.573	28.359	0	9.397	6.180	143.509	93.630	13.392	74.069
Totalt	**5.026.336**	**144.346**	**34.956**	**18**	**9.489**	**19.775**	**208.584**	**116.170**	**26.819**	**86.555**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

For 2021: 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.

For 2020: Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har ett overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

13.10 Eksponering på utlån

13.10.1 Eksponering på utlån pr. 31.12.2021

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	3.709.382	-872	-1.678	-7.468	215.316	30.605	-13	-11	-59	3.945.202
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	501.122	-272	-1.165	0	34.783	9.439	-7	-23	0	543.877
Industri	167.993	-99	-531	-600	29.051	6.892	-22	-15	0	202.668
Bygg, anlegg	243.665	-235	-2.488	-1.600	32.290	20.633	-34	-337	0	291.895
Varehandel	56.154	-40	-81	-1.548	11.524	3.896	-8	-31	-238	69.628
Transport og lagring	37.507	-9	0	0	4.479	3.610	-1	-4	0	45.582
Eiendomsdrift og tjenesteyting	619.524	-546	-2.440	-12.490	12.889	2.653	-243	-28	0	619.318
Annen næring	60.845	-53	-65	-326	1.350	30.071	-1	-24	0	91.797
Sum	**5.396.191**	**-2.126**	**-8.448**	**-24.032**	**341.681**	**107.800**	**-330**	**-473**	**-297**	**5.809.967**

13.10.2 Eksponering på utlån pr. 31.12.2020

2020 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	3.560.216	-758	-1.164	-6.365	180.513	21.222	-21	-19	0	3.753.624
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	448.925	-149	-178	-400	34.381	9.133	-4	-10	0	491.698
Industri	178.974	-91	-269	-600	21.795	3.442	-17	-17	0	203.217
Bygg, anlegg	268.648	-187	-2.822	-2.250	29.548	28.582	-226	-164	0	321.129
Varehandel	47.719	-32	-304	-900	11.062	4.516	-9	-60	0	61.992
Transport og lagring	44.954	-18	-2	0	3.216	4.165	-3	-6	0	52.306
Eiendomsdrift og tjenesteyting	634.172	-428	-2.984	-7.950	18.668	9.871	-15	-15	0	651.319
Annen næring	51.312	-3.778	-572	-15	4.426	22.772	-2	-8	0	74.135
Sum	**5.234.920**	**-5.441**	**-8.295**	**-18.480**	**303.609**	**103.703**	**-297**	**-299**	**0**	**5.609.420**

13.11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdsannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

13.11.1 Nedskrivninger på utlån til personmarkedskunder

2021 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	608	1.404	6.365	8.377
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-249	0	-241
Overføringer til steg 2	-94	838	0	744
Overføringer til steg 3	-4	-52	584	529
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	64	3	1.683	1.750
Utlån som er fraregnet i perioden	-98	-268	-3.058	-3.424
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	146	908	1.017
Andre justeringer	147	-144	986	989
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2021	**594**	**1.678**	**7.468**	**9.741**

2021 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.425.423	112.238	22.555	3.560.216
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.416	-32.416	0	0
Overføringer til steg 2	-110.099	113.113	-3.014	0
Overføringer til steg 3	-6.772	-5.915	12.687	0
Nye utlån utbetalt	707.263	14.485	0	721.749
Utlån som er fraregnet i perioden	-550.833	-19.819	-1.931	-572.582
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	**3.497.399**	**181.686**	**30.297**	**3.709.382**

13.11.2 Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder

2021 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	4.833	6.890	12.115	23.839
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169	-1.366	0	-1.197
Overføringer til steg 2	-69	1.498	0	1.430
Overføringer til steg 3	-11	-42	916	863
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	61	67	4.421	4.550
Utlån som er fraregnet i perioden	-175	-3.310	-3.389	-6.873
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	69	394	3.536	3.999
Andre justeringer	-3.346	2.638	-1.036	-1.744
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**1.532**	**6.770**	**16.563**	**24.866**

2021 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.249.715	333.895	91.094	1.674.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	87.673	-87.673	0	0
Overføringer til steg 2	-54.923	62.307	-7.384	0
Overføringer til steg 3	-11.027	-2.621	13.648	0
Nye utlån utbetalt	267.540	84.062	0	351.601
Utlån som er fraregnet i perioden	-209.564	-116.555	-13.377	-339.496
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**1.329.413**	**273.415**	**83.982**	**1.686.809**

Penneo Dokumentnøkkel: HKYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.11.3 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

2021 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	297	299	0	596
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-9	0	-7
Overføringer til steg 2	-31	132	0	101
Overføringer til steg 3	-1	-1	9	7
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	16	249	288	553
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-57	-75	0	-131
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-148	0	-155
Andre justeringer	110	26	0	137
Nedskrivinger pr. 31.12.2021	**330**	**473**	**297**	**1.100**

2021 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	311.426	76.263	2.905	390.593
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	332	-332	0	0
Overføringer til steg 2	-5.557	5.987	-508	-78
Overføringer til steg 3	-23	-508	470	-61
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	81.513	6.608	0	88.121
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.264	-3.044	213	-29.095
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	**361.427**	**84.974**	**3.080**	**449.481**

13.11.4 Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.480	15.133
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.327	4.555
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.897	4.715
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-785	-395
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.590	-5.528
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**24.329**	**18.480**

13.11.5 Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.980	3.347
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.062	5.628
Syke renter - steg 3	-944	-612
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	2.232	5.528
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	23	609
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-115	-270
Tapskostnader i perioden	**4.114**	**14.230**

13.12 Store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 1 stort utlånsengasjement ved utgangen av 2021 (større enn 10 % av netto ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 10,7 % av netto ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen tjenesteytende næring.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av netto ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp kvartalsvis. Ifølge bankens risikopolicy bør ikke noe engasjement overstige 20 % av netto ansvarlig kapital. Over tid bør ikke bankens samlede store engasjement utgjøre mer enn 50 % av bankens netto ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

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

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

	2021	2020
10 største engasjement	**497.391**	**472.583**
Totalt brutto engasjement	5.845.672	5.642.232
I % brutto engasjement	**8,51 %**	**8,38 %**
Netto ansvarlig kapital	719.948	711.068
I % ansvarlig kapital	**69,09 %**	**66,46 %**
Største engasjement utgjør	**10,68 %**	**12,61 %**

13.13 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 pr. 31.12.2021

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.953	1.879	2.379	2.124	1.853	2.854	2.444	1.731
Steg 2	8.921	7.319	8.732	9.360	7.972	11.855	12.707	6.085
Sum steg 1 og 2	10.874	9.198	11.111	11.484	9.825	14.709	15.151	7.816

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

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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Scenario 4 – PD 12 måneder nedjustert med 10 %

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

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

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

Scenario 6 – Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7 – Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

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 således 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

2021
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						11.399	11.399
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						278.135	278.135
Netto utlån til og fordringer på kunder	37.719	113.315	290.713	785.695	4.065.527	68.616	5.361.585
Rentebærende verdipapirer		55.188	149.536	345.537			550.261
Finansielle derivater							0
Sum finansielle eiendeler	**37.719**	**168.503**	**440.249**	**1.131.232**	**4.065.527**	**358.150**	**6.201.380**
Innlån fra kredittinstitusjoner		161	484	52.034			52.679
Innskudd og andre innlån fra kunder		611.994	119.634			3.890.340	4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	450	87.736	209.534	657.480	1.223		956.423
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						51.337	51.337
Ansvarlig lånekapital		318	45.744				46.063
Fondsobligasjonskapital som EK		786	37.357	35.368			73.511
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	85.522		107.510			341.681	534.713
Sum forpliktelser	**85.972**	**700.996**	**520.263**	**744.883**	**1.223**	**4.283.358**	**6.336.694**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	156	468	2 184	0	0	2.808
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEF-MN5VP-8MNUU

2020 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	10.980	10.980
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	334.831	334.831
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.891	77.779	114.736	1.035.675	3.968.501	4.122	5.202.704
Rentebærende verdipapirer	20.055	42.028	59.072	399.379	0	0	520.534
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	10	10
Sum finansielle eiendeler	**21.946**	**119.807**	**173.808**	**1.435.054**	**3.968.501**	**349.942**	**6.069.058**
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	100.172	0	0	1.819	101.991
Innskudd og andre innlån fra kunder	17.040	528.046	153.360	0	0	3.619.225	4.317.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	370	77.969	308.790	754.304		0	1.141.433
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	85	85
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	36.825	36.825
Ansvarlig lånekapital	0	269	807	45.898	0	0	46.974
Fondsobligasjonskapital som EK	0	735	2.205	73.299	0	0	76.239
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	116.257	0	223.712	0	0	303.609	643.578
Sum forpliktelser	**133.667**	**607.019**	**789.046**	**873.501**	**0**	**3.961.563**	**6.364.796**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	156	468	2 808	0	0	3.432
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0

13.15 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning av utenlandsk valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021.

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.

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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2021
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						11.399	11.399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						278.135	278.135
Netto utlån til og fordringer på kunder				8.311	49.844	5.303.430	5.361.585
Obligasjoner, sertifikat og lignende	89.392	460.869					550.261
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						300.124	300.124
Sum eiendeler	**89.392**	**460.869**	**0**	**8.311**	**49.844**	**5.893.088**	**6.501.504**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		50.115				1.499	51.614
Innskudd fra og gjeld til kunder		40.083	119.634			4.462.251	4.621.968
Obligasjonsgjeld	100.354	825.500					925.854
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						51.337	51.337
Ansvarlig lånekapital		45.134					45.134
Sum gjeld	**100.354**	**960.832**	**119.634**	**0**	**0**	**4.515.087**	**5.695.907**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-10.962**	**-499.963**	**-119.634**	**8.311**	**49.844**	**1.378.001**	**805.597**

2020

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 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	10.980	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	334.831	334.831
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	0	0	0	5.202.704	5.202.704
Obligasjoner, sertifikat og lignende	91.886	400.637	28.011	0	0	0	520.534
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	10	10
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	312.169	312.169
Sum eiendeler	**91.886**	**400.637**	**28.011**	**0**	**0**	**5.860.694**	**6.381.228**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	100.172	0	0	1.819	101.991
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.039	34.079	153.353	0	0	4.113.200	4.317.671
Obligasjonsgjeld	150.362	966.089	0	0	0	0	1.116.451
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	85	85
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	36.825	36.825
Ansvarlig lånekapital	0	0	45.112	0	0	0	45.112
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	**167.401**	**1.000.168**	**298.637**	**0**	**0**	**4.151.928**	**5.618.134**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-75.515**	**-599.531**	**-270.626**	**0**	**0**	**1.708.765**	**763.093**

13.17.2 Renterisiko pr. 31.12.2021

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

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

En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,5 millioner kroner, se tabell nedenfor.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2HOUE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	5 303 378	0,12	-6 119
Utlån til kunder med rentebinding	58 155	3,00	-1 745
Rentebærende verdipapirer	550 261	0,13	-688
Øvrige rentebærende eiendeler	278 135	0,00	0
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	159 713	0,50	799
Flytende innskudd	4 462 251	0,15	6 865
Verdipapirgjeld	974 500	0,13	1 218
Øvrig rentebærende gjeld	115 000	0,13	144
Utenom balansen	0	0,00	0
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	10 735	0,25	27
Renterisiko i derivater (passivasikring)	10 735	0,25	-27
Sum renterisiko			**474**

13.18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	-651	2.079
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	152.021	167.139
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	5.449	5.439
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	477	-908
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**157.295**	**173.748**

	2021	2020	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2021	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1.547	1.117	2,01 %	1,33 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	29.006	44.403	0,65 %	1,07 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	11.133	18.062	1,09 %	1,63 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1.115	1.343	2,47 %	2,97 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4.106	3.768		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**46.907**	**68.693**		
Netto renteinntekter	**110.388**	**105.056**		

For 2021 er renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital ført mot bankens egenkapital. Se kapittel 11.

13.19 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2021				2020			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**64.611**	**58.404**	**-12.627**	**110.388**	**62.923**	**59.812**	**-17.679**	**105.056**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			10.613	10.613	0	0	10.934	10.934
Netto provisjonsinntekter			41.346	41.346	0	0	34.628	34.628
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.673	1.673	0	0	-2.156	-2.156
Andre driftsinntekter			229	229	0	0	224	224
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**53.861**	**53.861**	**0**	**0**	**43.630**	**43.630**
Lønn og personalkostnader			44.669	44.669	0	0	45.097	45.097
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4.382	4.382	0	0	4.257	4.257
Andre driftskostnader			43.599	43.599	0	0	47.926	47.926
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**92.650**	**92.650**	**0**	**0**	**97.280**	**97.280**
Tap på utlånsengasjement og garantier	2.157	1.957		4.114	2.115	12.115	0	14.230
Resultat før skatt	**62.454**	**56.447**	**-51.416**	**67.485**	**60.808**	**47.697**	**-71.329**	**37.176**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kundar	3.699.642	1.661.943		5.361.585	3.551.839	1.650.865		5.202.704
Innskudd fra kunder	3.465.466	1.156.502		4.621.968	3.282.193	1.035.478		4.317.671

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2021	2020
Garantiprovision	1.624	1.854
Formidlingsprovisjoner	320	154
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	13.517	9.116
Betalingsformidling	11.130	11.260
Verdipapirforvaltning	2.139	1.514
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	14.518	13.909
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3.592	3.506
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**46.840**	**41.313**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2021	2020
Garantiprovisjon		0
Betalingsformidling	1.582	1.660
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3.913	5.026
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**5.495**	**6.686**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-2.278	-695
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	3.570	-2.013
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	380	552
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**1.673**	**-2.156**

Andre driftsinntekter	2021	2020
Driftsinntekter faste eindommer	183	138
Andre driftsinntekter	46	86
Sum andre driftsinntekter	**229**	**224**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	10.613	10.934
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**10.613**	**10.934**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.21 Lønn og andre personalkostnader

13.21.1 Lønn og andre personalkostnader bank

	2021	2020
Lønn	33.239	33.413
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7.193	7.266
Pensjoner	2.922	3.401
Sosiale kostnader	1.315	1.017
Sum lønn og andre personalkostnader	**44.669**	**45.097**

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

2021 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Silseth	1.241	18	145	4.560
Oppigard	960	18	94	2.000
Gule	924	18	79	500
Sollid	902	18	79	2.910
Bersås	751	18	51	249
Waagen	816	18	64	1.350
Henøen	880	18	72	995
Hustad	662	18	43	804

2021 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styremdlem 1	120		0
Styremdlem 2	23		0
Styremdlem 3	62		0
Styremdlem 4	23		0
Styremdlem 5	56		0
Styremdlem 6	71		878
Styremdlem 7	77		1.278
Styremdlem 8	79		1.500

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Sørgaard	1.329	28	160	0

2020 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Silseth	1.255	28	144	1.800
Oppigard	960	28	95	824
Gule	918	28	80	500
Sollid	899	28	80	3.988
Bersås	751	28	50	846
Waagen	826	28	68	1.350

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styremdlem 1	117	0	0
Styremdlem 2	84	0	0
Styremdlem 3	77	0	0
Styremdlem 4	74	0	937
Styremdlem 5	13	0	0
Styremdlem 5	63	0	0
Styremdlem 6	74	0	1.122
Styremdlem 7	79	0	1.500

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	44,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	333,2

Medlemmer i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 1.500 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.

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

Det er gjort avtale med administrerende banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 6 måneder. Banksjef har innskudsbasert 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.

13.22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	4 647	3 297
EDB kostnader	21 610	30 988
Kostnader leide lokaler	344	1 054
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 196	1 453
Reiser	251	189
Markedsføring	3 580	3 801
Ekstern revisor	872	389
Andre driftskostnader	11 099	6 755
Sum andre driftskostnader	**43 599**	**47 926**
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	745	249
Andre attestasjonstjenester	127	139

13.23 Transaksjoner med nærstående parter

Utover lønn til ledende ansatte og styremedlemmer har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter i 2021.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.24 Skatter bank

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	67 485	37 175
Permanente forskjeller	-6 979	-12 457
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-2 944	-3 311
Virkning av implementering IFRS 9	0	-10 926
Kostnader relatert til emisjon ført direkte mot egenkapital	0	-3 290
Avgitt konserbidrag til datterselskap	0	-4 685
Endring i midlertidige forskjeller	14 368	1 979
Sum skattegrunnlag	**71 930**	**4 485**
Betalbar skatt på årets resultat	**17 983**	**1 121**
Formuesskatt	984	737
Betalbar skatt	**18 967**	**1 858**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	17 983	1 858
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	828
Skatteeffekt på emisjonskostnader ført direkte mot egenkapital	0	823
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen	0	2 732
Endring utsatt skatt over resultatet	-3 592	-495
Konsernbidrag ført direkt mot egenkapital	0	1 171
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	113	135
Årets skattekostnad	**14 503**	**7 052**
Resultat før skattekostnad	67 485	37 175
25 % skatt av:	0	0
Resultat før skattekostnad	16 871	9 295
Permanente forskjeller	-2 481	-3 114
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
Formuesskatt	0	737
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	113	135
Skattekostnad	**14 503**	**7 052**
Effektiv skattesats (%)	21 %	19 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-968	-474
Resultatført i perioden	-3 592	-494
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-4 560**	**-968**
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-2 145	-1 815
Gevinst og tapskonto	790	988
Finansielle derivat	39	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Avsetning til forpliktelser	-2 781	0
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-463	-142
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum utsatt skatt	**-4 560**	**-968**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-331	-29
Gevinst og tapskonto	-198	-247
Finansielle derivat	39	46
Avsetning til forpliktelser	-2 781	0
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-321	-265
Sum endring utsatt skatt	**-3 592**	**-495**

Formueskatten fra og med 2021 er kostnadsført under andre driftskostnader.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

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

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat og formueskatt i 2021. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

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

Formuesskatt: kr. 984.000 kommer frem under betalbar skatt.

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

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

13.25 Kategorier av finansielle instrumenter

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	11.399					11.399
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	278.135					278.135
Utlån til og fordringer på kunder	4.837.194				524.391	5.361.585
Rentebærende verdipapirer			550.261			550.261
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		73.836		165.090		238.926
Finansielle derivater	0					0
Sum finansielle eiendeler	**5.126.728**	**73.836**	**550.261**	**165.090**	**524.391**	**6.440.306**
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	51.614					51.614
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968					4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	925.854					925.854
Ansvarlig lånekapital	45.134					45.134
Finansielle derivater	0					0
Sum finansiell gjeld	**5.644.570**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5.644.570**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	10.980	0	0	0		10.980
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	334.831	0	0	0		334.831
Utlån til og fordringer på kunder	5.202.704	0	0	0		5.202.704
Rentebærende verdipapirer	0		520.534	0		520.534
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	94.552	0	151.067		245.619
Finansielle derivater	10	0	0	0		10
Sum finansielle eiendeler	**5.548.524**	**94.552**	**520.534**	**151.067**	**0**	**6.314.677**
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	101.991	0	0	0		101.991
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.317.671	0	0	0		4.317.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.116.451	0	0	0		1.116.451
Ansvarlig lånekapital	45.112	0	0	0		45.112
Finansielle derivater	85	0	0	0		85
Sum finansiell gjeld	**5.581.309**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5.581.309**

13.26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

13.26.1 Eiendeler bokført til amortisert kost

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021 Balanseført verdi	2021 Virkelig verdi	2020 Balanseført verdi	2020 Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	11.399	11.399	10.980	10.980
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforet	278.135	278.135	334.431	334.431
Utlån til og fordringer på kunder	4.837.195	4.837.195	5.202.704	5.202.704
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**5.126.729**	**5.126.729**	**5.548.115**	**5.548.115**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968	4.621.968	4.317.671	4.317.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	925.854	929.239	1.116.451	1.120.517
Ansvarlig lånekapital	45.134	45.341	45.112	45.647
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**5.592.956**	**5.596.548**	**5.479.234**	**5.483.835**

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 163,2 mill. kroner av totalt 165,1 mill. kroner i nivå 3.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2021	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	524.391	524.391
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	605.918	18.179	624.097
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	165.090	165.090
Sum eiendeler	**0**	**605.918**	**707.660**	**789.187**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	151.067	14.894
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	2.548
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	1.041	0
Investering	12.982	2.037
Salg	0	-1.300
Innføring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	524.391	0
Utgående balanse	**689.481**	**18.179**

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

2020	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	600.191	14.894	615.086
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	151.067	151.067
Sum eiendeler	**0**	**600.191**	**165.961**	**766.153**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	137.646	14.280
Realisert gevinst resultatført	0	135
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-986
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	7.917	0
Investering	5.725	1.600
Salg	-221	-135
Utgående balanse	**151.067**	**14.894**

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	2020 Kursendring 10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	11.915	13.405	16.383	17.873
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	120.854	135.960	166.174	181.280
Sum eiendeler	**132.769**	**149.365**	**182.557**	**199.153**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2HOUE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.27 Rentebærende verdipapirer

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

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	136.195	135.676	135.676
Kommune / fylke	109.036	109.124	109.124
Bank og finans	18.952	19.097	19.097
Obligasjoner med fortrinsrett	256.431	256.637	256.637
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	**520.614**	**520.534**	**520.534**
Herav børsnoterte verdipapir			

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

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

13.28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

			2021				2020		
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				**552.431**	**550.261**			**520.614**	**520.534**
Aksjer									
Spama AS	916148690		5	1	1	0,02 %	5	1	1
Eiendomskreditt AS	979391285		9.014	920	920	0,17 %	9.014	920	920
Protomore Kunnskapspark AS	981036093		101.650	254	254	1,06 %	101.650	254	254
Molde Lufthavnutvikling AS	985615462		25	256	256	1,35 %	25	256	256
Molde Sentrum AS	961893992		1	1	1	0,48 %	1	1	1
Gassvegen - Fylkesvegene 529 og 532 AS	912254941		50	50	50	5,20 %	50	50	50
Kredittforeningen For Sparebanker	986918930		460	474	474	0,92 %	460	474	474
Nesset Vekst AS	986916008		108.000	108	108	13,25 %	108.000	108	108
Contrast Adventure Norway AS	992104465		28.000	400	400	11,85 %	28.000	400	400
Eika VBB AS	921859708		1.999	6.371	10.875	1,72 %	1.870	5.834	7.401
Vn Norge Forvaltning AS (tidl. Visa Norge Holding 1 A	918056076		11		130		11		132
Vn Norge AS	821083052		782		1.375	0,13 %	782		1.395
Skjorta AS (tidl. Romsdalsbanken Eiendom AS)	985338159		15.000	1.500	1.500	100,00 %	15.732		1.600
Sum aksjer				**10.335**	**16.344**			**8.298**	**12.992**
Egenkapitalbevis									
Kvinesdal Sparebank	937894805		13.791	1.379	1.310	2,16 %	13.791	1.379	1.379
Sparebank 1 Nordmøre	937900031		5.000	525	525	0,25 %	5.000	525	525
Sum egenkapitalbevis				**1.904**	**1.835**			**1.904**	**1.904**
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Likviditet	893253432		22.581	22.835	22.806		22.335	22.588	22.679
Eika Kreditt	912370275		11.184	11.398	11.696		6.139	6.251	6.154
Eika Sparebank	983231411		20.849	21.107	21.155		49.823	50.452	50.824
Sum aksje- og pengemarkedsfond				**55.340**	**55.657**			**79.291**	**79.657**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				**67.579**	**73.836**			**89.493**	**94.553**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				**620.010**	**624.096**			**610.107**	**615.086**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

			2021				2020				
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt
Aksjer til virkelig verdi over andre											
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,88 %	22.991.617	96.952	96.629	2.744	1,63 %	19.976.728	83.970	85.593	1.693
Eika Gruppen AS	979319568	1,59 %	393.776	27.423	66.548	7.777	1,59 %	393.776	27.423	63.477	7.876
SDFC AF 1993H.A	16988138	0,21 %	3.628	1.644	1.913	0	0,21 %	3.628	1.644	1.997	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**126.019**	**165.090**	**10.521**			**113.037**	**151.067**	**9.569**

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	151.067	137.646
Tilgang	12.982	5.725
Avgang		-221
Realisert gevinst/tap		274
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnade	1.041	7.643
Balanseført verdi 31.12.	**165.090**	**151.067**

13.30 Finansielle derivat

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

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

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

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

13.31 Tilknyttet selskap

Banken har ingen tilknyttede selskap pr. 31. desember 2021.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.32 Varige driftsmidler

13.32.1 Varige driftsmidler bank

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	16.382	52.527	0	68.909
Tilgang	814	2.649	0	3.463
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-2.256	-450	0	-2.706
Kostpris pr. 31.12.2020	14.940	54.726	0	69.666
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2020	7.658	19.632	0	27.290
Bokført verdi pr. 31.12.2020	**7.282**	**35.094**	**0**	**42.376**
Kostpris pr. 01.01.2021	14.940	54.726	0	69.666
Tilgang	1.368	2.327	6.191	9.886
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	16.308	57.053	6.191	79.552
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	9.216	21.939	516	31.671
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**7.092**	**35.114**	**5.675**	**47.881**
Avskrivinger 2020	1.829	2.405	0	4.234
Avskrivinger 2021	1.558	2.307	516	4.381
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

Bygningene er verdsatt til bokført verdi.

Markedsverdi i henhold til verdivurdering av megler er pr. 23.01.2020 på 41,3 mill. kroner.

13.33 Andre eiendeler

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	4.560	968
Opptjente, ikke motatte inntekter	6.075	6.140
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2.370	3.665
Overtatte eiendeler	310	4.488
Andre eiendeler	0	8.911
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	**13.315**	**24.172**

13.34 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rente-vilkår
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.115	0	3m Nibor + 54 bp
F-lån	16.04.2020	16.04.2021	50.000	0	50.120	3m Nibor + 30 bp
F-lån	26.08.2020	26.08.2021	50.000	0	50.052	3m Nibor + 30 bp
Øvrige innskudd				1.499	1.819	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**51.614**	**101.991**	

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2021 er et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.21 eller 31.12.20.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.35 Innskudd fra og gjeld til kunder

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968	4.317.671
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**4.621.968**	**4.317.671**
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Hustadvika	1.836.446	1.710.582
Molde	1.370.944	1.255.088
Møre og Romsdal for øvrig	346.287	325.598
Landet for øvrig	1.044.905	1.003.590
Utlandet	23.386	22.813
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**4.621.968**	**4.317.671**

Innskuddsfordeling	**2021**	**2020**
Lønnstakere	3.465.466	3.282.194
Jordbruk, skogbruk og fiske	140.822	137.678
Industri	95.437	89.500
Bygg, anlegg	122.278	92.247
Varehandel	70.552	62.134
Transport og lagring	42.190	34.266
Eiendomsdrift og tjenesteyting	347.348	312.656
Annen næring	337.874	306.995
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**4.621.968**	**4.317.671**

13.36 Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital

13.36.1 Sertifikat og obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010782931	25.01.2017	01.02.2021	75.000		75.174	3m Nibor + 99 bp
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000		50.086	3m Nibor + 42 bp
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000		75.056	3m Nibor + 60 bp
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000		75.021	3m Nibor + 51 bp
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	100.000		100.217	3m Nibor + 127 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	85.000	84.686	100.174	3m Nibor + 75 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.121	100.090	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.354	100.276	3m Nibor + 85 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.144	75.107	3m Nibor + 68,5 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.054	100.036	3m Nibor + 79 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.037	65.025	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.165	75.120	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.023	75.010	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	100.000	100.160	50.058	3m Nibor + 80 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	125.111		3m Nibor + 56 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**925.854**	**1.116.451**	

13.36.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.086	30.073	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.048	15.039	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**45.134**	**45.112**	

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.36.3 Endringer i verdipapirgjeld i 2021

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/	Andre endringer	Balanse
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.116.452	200.000	-400.000	9.402	925.854
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	**1.116.452**	**200.000**	**-400.000**	**9.402**	**925.854**
Ansvarlig lånekapital	45.112			22	45.134
Sum ansvarlig lånekapital	**45.112**	**0**	**0**	**22**	**45.134**

13.37 Annen gjeld og pensjon

13.37.1 Annen gjeld

	2021	2020
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	14.854	17.964
Bankremisser	166	414
Øvrig gjeld	2.497	8.196
Skattetrekk	1.946	1.679
Skyldig merverdiavgift	98	93
Skyldig lønn	3.679	3.846
Skyldig arbeidsgiveravgift	2.452	2.091
Sum annen gjeld	**25.692**	**34.283**

13.37.2 Avstemming av netto gjeld

	2021	2020
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	11.399	10.980
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforeta	278.135	334.831
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-977.468	-1.218.442
Leieforpliktelser	-5.491	0
Netto gjeld	**-693.425**	**-872.632**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	289.534	345.810
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-982.959	-1.218.442
Netto gjeld	**-693.425**	**-872.632**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og kontant-ekvivalenter	Fordringer på kreditt-institusjoner og Norges Bank uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2020	**-1 143 823**		**-1 143 823**	**11 564**	**257 997**	**269 561**
Kontantstrømmer	-57 907		-57 907	-584	76 249	75 665
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-16 712		-16 712		584	584
Netto gjeld 31.12.2020	**-1 218 442**	**0**	**-1 218 442**	**10 980**	**334 830**	**345 810**
Kontantstrømmer	253 607	700	254 307	419	-56 277	-55 858
Anskaffelser - leieforpliktelser		-6 191	-6 191			0
Andre endringer	-12 633		-12 633		-419	-419
Netto gjeld 31.12.2021	**-977 468**	**-5 491**	**-982 959**	**11 399**	**278 134**	**289 533**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2HOUE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.37.3 Pensjonsforpliktelser

	2021	2020
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	2.598	2.678
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	386	813
Sum pensjonsforpliktelser	**2.984**	**3.491**

Banken plikter å ha en tjenestepensjonsordning for alle sine ansatte.

Pr. 31. desember 2021 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 2,6 mill. kroner i 2021.

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 2021. Regnskapsmessig blir ordningen derfor behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning, hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende. Pensjonskostnadene i forbindelse med innbetaling til fellesordningen for AFP utgjør 0,4 mill. kroner i 2021.

13.38 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020
NO0010806029	28.09.2017	28.09.2022	35.000.000	3m Nibor + 380 bp	35.000	35.000
NO0010819626	21.03.2018	21.03.2023	35.000.000	3m Nibor + 370 bp	35.000	35.000
Fondsobligasjonskapital					**70.000**	**70.000**

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 - presentasjon 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.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Innløste	Andre	Balanse
Fondsobligasjonskapital	70.000				70.000
Sum fondsobligasjonskapital	**70.000**	**0**	**0**	**0**	**70.000**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.39 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	60,97 %	69,53 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-4,76 %	13,12 %
Egenkapitalavkastning*	7,57 %	6,09 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,36 %	24,91 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,15 %	-0,33 %
Utlånsmargin hittil i år	2,41 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,71 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,31 %	32,12 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,48 %	32,00 %
Innskuddsdekning	85,65 %	82,48 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	15,97 %	16,68 %
Kjernekapitaldekning	17,83 %	18,64 %
Kapitaldekning	19,20 %	20,07 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,85 %	9,01 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
LCR	185	164
NSFR	127	134

13.40 Eierandelskapital og eierstruktur

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

13.40.1 Notert på Euronext Growth Oslo

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

Romsdal Sparebanks styre la i sitt grunnlag for søknaden, vekt på muligheten en slik notering kan gi for banken for tilgang til kapital framover. For egenkapitalbeviseierne 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.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.40.2 20 største egenkapitalbevis

Navn	Beholdning	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS - 2) og 3)	105 506	5,37 %
FK-Invest AS	62 577	3,19 %
Malme AS	62 577	3,19 %
Molde kommune	58 943	3,00 %
F. Kristiseter Invest AS	47 662	2,43 %
Istad Kraft AS	44 613	2,27 %
Joar Heggset	40 000	2,04 %
Alstad Invest AS - 2)	35 000	1,78 %
Kari Nerland	33 761	1,72 %
Tor Bugge	31 935	1,63 %
Gudbjørg Frisvoll	31 814	1,62 %
Tor Gunnar Hansen	30 554	1,56 %
Helseth Eiendom AS	29 560	1,50 %
Bolsøy Helselag	28 571	1,45 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	28 492	1,45 %
Martinus Vågbø Nerland	27 560	1,40 %
Kjell Roger Remmen	27 470	1,40 %
Kristian Austigard	26 347	1,34 %
Nauste Invest AS - 2)	25 000	1,27 %
Molde Eiendom og Utleie AS	23 578	1,20 %
Sum 20 største	**801 520**	**40,80 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	1 164 075	59,25 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**1 965 595**	**100,05 %**

Antall bevis: **1 964 700**

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

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.40.3 Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Ledende ansatte	
Odd Kjetil Sørgaard	5.497
Kristin Henøen	3.072
Jørn Vidar Gule	1.617
Jan-Børge Silseth	1.000
Christian Sollid	968
Bård Eiliv Oppigard	517
Sonja Svensli Bersås	400
Sum ledende ansatte	**13.071**
Styre inkludert nærstående	
Svein Atle Roset	258
Georg Inge Iversen Panzer	485
Oddny Nesse Løkhaug	1.000
Ingunn Sylte	105.506
Jan Erik Nerland	22.869
Berit Vold Eidem	323
Sum styre	**130.441**

13.40.4 Fordeling i antall av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.503	0,1 %	31	7,4 %
101 - 1.000 bevis	74.260	3,8 %	173	41,2 %
1.001 - 5.000 bevis	361.639	18,4 %	132	31,4 %
5.001 - 10.000 bevis	204.637	10,4 %	30	7,1 %
10.001 - 25.000 bevis	569.719	29,0 %	36	8,6 %
25.001 - 500.000 bevis	752.942	38,3 %	18	4,3 %
Sum	**1.964.700**	**100,0 %**	**420**	**100,0 %**

13.40.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	121	476.213	24,2 %
Molde	187	1.204.277	61,3 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	17	135.434	6,9 %
Resten	79	111.727	5,7 %
Sum	**420**	**1.964.700**	**100,0 %**

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.40.6 Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk	2021	2020
EK-bevis	196 470	196 470
Overkursfond	7 905	7 905
Utjevningsfond	16 751	7 358
Sum eierandelskapital (A)	**221.126**	**211.733**
Sparebankens fond	466 275	432 231
Kompensasjonsfond	4 441	4 441
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	**470.716**	**436.672**
Fond for urealisert gevinst	43 755	42 689
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	70 000	70 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Sum egenkapital	**805.597**	**761.094**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**31,96 %**	**32,65 %**
Utbytte		
Avkastning til egenkapitalbeviseierne (i hele tusen kr.)	16.934	9.806
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	15.718	6.600
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	8,62	4,99
Kontantutbytte per egenkapitalbevis	8,00	3,36
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis	0,62	1,63

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

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,82 %	0,49 %

* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnitt av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2020 - 31.12.2021

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat etter skatt	52.981	30.123
Renter på fondsobligasjon	-2.944	-3.311
Skatt renter fondsobligasjon (*)	0	828
Sum	**50.037**	**27.640**
Eierandelsbrøk	**31,96 %**	**32,55 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**15.992**	**8.997**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**1.965**	**1.777**
Resultat pr egenkapitalbevis	**8,14**	**5,06**

(*) Skatt på renter fondsobl i 2021 er tatt over resultat.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.42 Garantier

Type garanti	2021	2020
Betalingsgarantier	16.070	13.066
Kontraktsgarantier	16.023	22.888
Lånegarantier	56.775	49.775
Andre garantier	1.097	1.256
Sum garantier overfor kunder	**89.965**	**86.985**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	17.835	16.718
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**17.835**	**16.718**
Sum garantier	**107.800**	**103.703**

	2021		2020	
Garantier fordelt geografisk	**Kr.**	**%**	**Kr.**	**%**
Oslo/Akershus	18.186	16,9 %	17.069	16,5 %
Molde	15.426	14,3 %	21.337	20,6 %
Hustadvika	70.161	65,1 %	61.539	59,3 %
Møre og Romsdal for øvrig	4.027	3,7 %	3.758	3,6 %
Landet for øvrig		0,0 %	0	0,0 %
Sum garantier	**107.800**	**100 %**	**103.703**	**100 %**

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 31.12.21 lån for 1.783,5 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.
- Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK AS kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale ned Eika Boligkreditt AS

Likviditetsstøtte til EBK AS er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

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

Pr. 31. desember 2021 var likviditetsforpliktelsen til EBK AS beregnet til kr. 0,-.

13.43 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Romsdal Sparebank solgte i 2. kvartal 2021 sitt heleide datterselskap Romsdalsbanken Eiendom AS. Selskapet eide de to tidligere bankbyggene i Bud og på Farstad som inngikk i salget. Romsdalsbanken Eiendom AS var bokført i bankens regnskap til 1,6 MNOK. Etter salget av Romsdalsbanken Eiendom AS, har ikke banken konsernselskaper eller tilknyttede selskaper.

13.44 Hendelser etter balansedagen

Ti banker sa i januar 2018 opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen). De ti bankene, som til sammen eide 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS, har etter endt oppsigelsestid kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen. Transaksjonen ble gjennomført 18. februar 2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker blir tilbudt å tegne seg for en nærmere bestemt andel av tilgjengelige aksjer. Tegningsperioden avsluttes den 14. mars 2022, hvorpå fordeling av aksjer vil gjennomføres. Bankens endelige andel av aksjene som kjøpes fra Lokalbankalliansen vil avhenge av hvor mange tegningsretter banken tildeles etter den interne fordelingen, og videre av hvor mange av tegningsrettene banken velger å innløse.

Transaksjonene inntreffer etter balansedagens slutt, og vil hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022.

Da aksjene i Eika Gruppen AS anses som en illikvid, langsiktig og strategisk eiendel har banken valgt å verdsette sine aksjer i Eika Gruppen AS til en pris per aksje på 169 kroner basert på en verdivurdering fra Eika Gruppen AS som er konsistent med tidligere vurderinger av eiendelen.

Konflikten mellom Russland og Ukraina, og de reaksjoner og omfattende tiltak som er satt i verk som følge av den, har skapt stor usikkerhet, inkludert i finansmarkedene. Beslutningen om å utestenge enkelte russiske banker fra SWIFT, og å fryse store deler av Russlands valutareserver, er noen av tiltakene. Hva som vil bli virkningene på kort og lang sikt er i dag svært usikkert. Forholdene vurderes ikke å ha innvirkning på bankens regnskap for 2021.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

13.45 Leieavtaler – Implementeringsår IFRS 16

Banken implementerte IFRS 16 fra 1. januar 2021. Implementeringen er beskrevet i note 13.1.21. Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

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

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har en leieperiode opptil 8 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 5,5 MNOK per 31.12.2021.

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 31.12.2021
Varige driftsmidler	0	6 191	5 675
Andre avsetninger		-6 191	-5 491
Opptjent egenkapital			184

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

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	6 191			6 191
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2021	**6 191**	**0**	**0**	**6 191**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	516			516
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	**516**	**0**	**0**	**516**
Balanseført verdi 31.12.2021	**5 675**	**0**	**0**	**5 675**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	8 år	år	år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	811			811
1-2 år	811			811
2-3 år	811			811
3-4 år	811			811
4-5 år	811			811
Mer enn 5 år	2 433			2 433
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	**6 488**	**0**	**0**	**6 488**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021				0
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	6 191			6 191
Betaling av leie	-818			-818
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	118			118
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	**5 491**	**0**	**0**	**5 491**

Beløp i resultatregnskapet	2021
Rente på leieforpliktelser	118
Avskrivninger på bruksretteiendeler	516
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	0
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	0

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

14 Revisjonsberetning

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

PENNEO

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

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

Iver Kristian Arnesen
Styremedlem
Serienummer: 9578-5995-4-243503
IP: 5.153.xxx.xxx
2022-03-02 14:38:15 UTC
bankID

Oddny Nesse Løkhaug
Styremedlem
Serienummer: 9578-5995-4-151751
IP: 62.92.xxx.xxx
2022-03-02 14:48:25 UTC
bankID

Beate Cecilie Bakken
Styremedlem
Serienummer: 9578-5995-4-89114
IP: 88.84.xxx.xxx
2022-03-02 15:56:51 UTC
bankID

Odd Kjetil Sørgaard
Daglig leder
Serienummer: 9578-5994-4-681902
IP: 62.92.xxx.xxx
2022-03-02 15:57:32 UTC
bankID

Georg Inge Iversen Panzer
Styremedlem
Serienummer: 9578-5999-4-1468773
IP: 79.160.xxx.xxx
2022-03-02 16:10:19 UTC
bankID

Dordi Merete Storvik
Styremedlem
Serienummer: 9578-5998-4-801876
IP: 92.220.xxx.xxx
2022-03-02 16:22:12 UTC
bankID

Ingunn Molden Sylte
Styremedlem
Serienummer: 9578-5997-4-433724
IP: 77.16.xxx.xxx
2022-03-02 17:30:48 UTC
bankID

Svein Atle Roset
Styreleder
Serienummer: 9578-5995-4-2479252
IP: 91.135.xxx.xxx
2022-03-02 19:51:52 UTC
bankID

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?
Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

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

15 Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2021

Generalforsamlingen

Innkytervalgte medlemmer	Medlemmer fra egenkapitalbeviseierne	Ansattevalgte medlemmer	Kommunevalgte medlemmer
Navn	Navn	Navn	Navn
Svein Lodve Sandblåst	Oskar Dag Sylte sen	Bjørn Steinar Brubæk	Marie Olise Austad
Arne Botten	Magne Nauste	Erlend Kåre Stubø	Eva Solstad Alme
Daniel Frisvoll Bugge	Per Sandøy	Sigbjørn Ørjavik	
Noralf Wadsten	Torstein Alstad	Svein Trondsen	
Gunn Elisabeth Moen	Leif Petter Gjerde	Rita Solheim Sunde	
Ove Sandblåst	Bjørg Anne Vike	Rita Dyrseth Myren	
Vivi Ann Torill Haukås	Olav Gjermundnes		
Magnhild Vågen	May Britt Helseth		

Styret

Navn
Svein Atle Roset
Iver Kristian Arnesen
Ingunn Molden Sylte
Georg Inge Iversen Panzer
Beathe Bakken
Dordi Merete Storvik
Oddny Nesse Løkhaug
Karoline Øverås (observatør)

Valgkomite for generalforsamlingen og kundevalgmøte

Navn
Noralf Wadsten
Marie Olise Austad
Oskar Dag Sylte sen
Sigbjørn Ørjavik

Valgkomite for egenkapitalbeviseiernee

Navn
Nils Berner Kvammen
Magne Bugge
Kerstin V. Henøen

Penneo Dokumentnøkkel: HXYVP-2H0UE-2G280-GLEEE-MN5VP-8MNUU

Nøisomhed
Serviceboks 15
6405 Molde
www.bdo.no

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Romsdal Sparebank

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Romsdal Sparebank.

Årsregnskapet som består av: • Balanse per 31. desember 2021 • Resultatregnskap, utvidet resultatregnskap for 2021 • Oppstilling over endringer i egenkapital • Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2021 • Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.	Etter vår mening: • Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og • Gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Romsdal Sparebanks revisor sammenhengende i 4 år fra valget på generalforsamlingen den 21. mars 2018 for regnskapsåret 2018 (med gjenvalg på generalforsamlingen den 25. mars 2021).

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Nøisomhed
Serviceboks 15
6405 Molde
www.bdo.no

Nedskrivning av utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer

Beskrivelse av forholdet	Revisjonen av forholdet
Utlån til kunder utgjør MNOK 5 362 (82 %) av bankens samlede eiendeler per 31. desember 2021. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 35,7. For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1) og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Banken anvender modell for beregning av forventet kredittap. Modellen er kompleks og bygger på store mengder data og skjønnsmessige vurderinger. Spesielt er følgende parameter sentrale: • Sannsynlighet for mislighold (PD) • Tap ved mislighold (LGD) • Eksponering ved mislighold (EAD) • Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko Banken benytter Eika sin modell og anbefalte forutsetninger. For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet, foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid (steg 3). Sentralt i vurderinger er identifisering av kredittforringede engasjement og estimat på forventede fremtidige kontantstrømmer, herunder forventet verdi av underliggende sikkerheter. På grunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, nedskrivningens størrelse og estimatene som ligger til grunn for ledelsens vurdering, vurderer vi verdsettelse av utlån til å være et sentralt forhold ved revisjonen.	Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for vurdering av verdi på utlån og foretatt en vurdering av at det er i tråd med kravene i IFRS 9. Relatert til avsetning for forventet tap i steg 1 og 2 har vi blant annet: • Testet generelle IT kontroller • Kontrollert at banken har foretatt en validering av modellen • Kontrollberegnet stegplassering • Kontrollberegnet tapsavsetning • Vurdert fullstendighet av identifisering av engasjement med vesentlig økning i kredittrisiko • Foretatt en sammenligning av bankens avsetning mot sammenlignbare banker Vi har videre dannet oss en forståelse av bankens kredittthåndtering, identifisering og oppfølging av engasjement som er kredittforringet (steg 3) og estimat for forventet tap på disse engasjementene. Relatert til dette har vi blant annet: • Vurdert og testet bankens kontroller for oppfølging av kunder • Vurdert og testet bankens kontroller for identifisering av kredittforringede engasjement og beregning av forventet tap på disse • Kontrollert mot andre indikatorer at bankens identifikasjon av kredittforringede engasjement er fullstendig • Vurdert på stikkprøvebasis forutsetninger benyttet for å estimere forventet kredittap, inkludert forventede fremtidige kontantstrømmer og verdien av underliggende sikkerheter Vi har også vurdert om noteopplysningene knyttet til IFRS 9 og forventet tap på kreditt er tilstrekkelige etter kravene i IFRS 7.

Nøisomhed
Serviceboks 15
6405 Molde
www.bdo.no

Annen informasjon

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen og annen informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke annen informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i annen informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom annen informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Konklusjon om årsberetningen

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Styret og administrerende banksjefs ansvar for årsregnskapet

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger

Molde, 3. mars 2022
BDO AS

Roald Viken
Statsautorisert revisor