

Årsrapport 2023



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 2023	9
2.1	Nøkkeltall.....	9
2.2	Resultat – Generell utvikling.....	9
2.2.1	Resultatutvikling.....	10
2.2.2	Netto renteinntekter.....	10
2.2.3	Andre driftsinntekter.....	11
2.2.4	Kostnader	12
2.2.5	Kredittforringede engasjement og tap.....	12
2.2.6	Renter på nedskrevet andel av utlån	15
2.2.7	Disponering av årsresultatet	15
2.3	Balansen	16
2.3.1	Forvaltningskapital og forretningskapital.....	16
2.3.2	Utlån og innskudd	16
2.3.3	Innlån fra kapitalmarkedet.....	18
2.3.4	Egenkapital og kapitaldekning	18
2.3.5	Utvikling finansiering av banken	19
2.4	Kontantstrømanalysen	20
3	Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring.....	21
3.1	Styrets arbeid	21
3.2	Intern kontroll og risikostyring	22
3.3	Kredittrisiko	22
3.3.1	Bærekraftsrisiko (ESG) i bankens kredittportefølje.....	23
3.4	Likviditetsrisiko	25
3.5	Markedsrisiko (rente- og kursrisiko).....	26
3.6	Operasjonell risiko	26
3.7	Soliditet.....	27
4	Samfunnsansvar og bærekraft, likestilling og diskriminering	28
4.1	Samfunnsansvar og bærekraft	28
4.2	Redegjørelse etter lov om likestilling og forbud mot diskriminering	28
4.2.1	Innledning	28
4.2.2	Tilstand for kjønnslikestilling i Romsdal Sparebank	28
4.2.3	Prinsipper, prosedyrer og standarder for likestilling og mot diskriminering	29
4.2.4	Arbeid for å sikre likestilling og ikke-diskriminering i praksis.....	29
4.2.5	Vurdering av resultater	30
5	Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører	31
5.1	Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS	31
5.2	Andre viktige samarbeidsparter og leverandører	31
6	Personalforhold og arbeidsmiljø	32
6.1	Forholdet til de ansatte	32
6.2	Arbeidsmiljø.....	32
6.3	Sykefravær.....	32
6.4	Kompetanse.....	32
6.4.1	Eika Skolen	33
6.5	Kundetjenester	33
6.6	Bonusordning	33
6.7	Åpenhetsloven.....	33
7	Utsiktene for 2024	34
8	Avslutning.....	36
9	Resultatoppstilling	37
10	Balanseoppstilling.....	38

11	Endringer i egenkapital	39
12	Kontantstrømanalyse.....	40
13	Noter årsoppgjør 2023.....	41
13.1	Generelle regnskapsprinsipper.....	41
13.1.1	Generell informasjon	41
13.1.2	Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet	41
13.1.3	Endringer i regnskapsprinsipper	41
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	42
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	44
13.1.12	Nedskrivningsmodell i banken.....	44
13.1.13	Overtagelse av eiendeler	44
13.1.14	Presentasjon resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi..	45
13.1.15	Motregning	45
13.1.16	Valuta.....	45
13.1.17	Varige driftsmidler	45
13.1.18	Nedskrivning av varige driftsmidler	45
13.1.19	Leieavtaler	45
13.1.20	Investeringer i tilknyttede selskaper.....	46
13.1.21	Skatt	46
13.1.22	Pensjonsforpliktelser	47
13.1.23	Fondsobligasjonlån	47
13.1.24	Hendelser etter balansedagen.....	47
13.1.25	Kontantstrømoppstilling	47
13.2	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.....	47
13.2.1	Nedskrivning på utlån og garantier.....	47
13.2.2	Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger).....	48
13.2.3	Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger).....	48
13.2.4	Massemarked	48
13.2.5	Virkelig verdi i ikke aktive markeder.....	49
13.3	Kredittrisiko	49
13.3.1	Definisjon av kredittforringede engasjement	49
13.3.2	Eksponering ved mislighold (EAD)	49
13.3.3	Tap ved mislighold (LGD)	49
13.3.4	Sannsynlighet for mislighold (PD)	50
13.3.5	Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering).....	50
13.3.6	Forventet kredittap i steg 1 og 2 basert på forventninger til fremtiden.....	51
13.3.7	Nedskrivninger i steg 3	52
13.3.8	Kredittrisiko	52
13.3.9	Klassifisering	52
13.4	Kapitalstyring og kapitaldekning	53
13.4.1	Kapitaldekning foretaksnivå	54
13.4.2	Eksponeringskategorier foretaksnivå	54
13.4.3	Kapitaldekning konsolidert nivå.....	55
13.4.4	Eksponeringskategorier konsolidert nivå.....	55
13.5	Risikostyring.....	56
13.5.1	Likviditetsrisiko	56
13.5.2	Markedsrisiko	56
13.5.3	Operasjonell risiko	56
13.5.4	Forretningsrisiko	57
13.5.5	Compliance (etterlevelse)	57

13.6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	57
13.6.1	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2023	58
13.6.2	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2022	59
13.7	Fordeling av utlån	59
13.7.1	Utlån fordelt på fordringstyper	59
13.7.2	Brutto utlån fordelt geografisk	60
13.8	Kredittforringede utlån	60
13.8.1	Kredittforringede engasjement fordelt etter sektor/næring	60
13.8.2	Brutto kredittforringede engasjement	61
13.8.3	Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter	61
13.8.4	Forbearance merkede konti	61
13.9	Forfalte og kredittforringede utlån	61
13.10	Eksponering på utlån	62
13.10.1	Eksponering på utlån pr. 31.12.2023	62
13.10.2	Eksponering på utlån pr. 31.12.2022	62
13.11	Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	63
13.11.1	Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder	64
13.11.2	Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkeds kunder	65
13.11.3	Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	66
13.11.4	Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	66
13.11.5	Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	67
13.12	Store engasjement	67
13.13	Sensitivitetsberegninger IFRS 9	67
13.13.1	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 1 og 2	67
13.13.2	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 3	68
13.14	Likviditetsrisiko	69
13.14.1	Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	70
13.15	Valutarisiko	70
13.16	Kursrisiko	70
13.17	Renterisiko	70
13.17.1	Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter	70
13.17.2	Renterisiko pr. 31.12.2023	71
13.18	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	72
13.19	Segmentinformasjon	72
13.20	Andre inntekter	73
13.21	Lønn og andre personalkostnader	74
13.21.1	Lønn og andre personalkostnader bank	74
13.21.2	Pensjonskostnader	75
13.22	Andre driftskostnader	76
13.23	Transaksjoner med nærstående parter	76
13.24	Skatter	77
13.25	Kategorier av finansielle instrumenter	78
13.26	Virkelig verdi finansielle instrumenter	79
13.26.1	Eiendeler bokført til amortisert kost	79
13.26.2	Nivåfordeling finansielle instrumenter	79
13.26.3	Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	80
13.27	Rentebærende verdipapirer	81
13.28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	82
13.29	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	82
13.30	Tilknyttede selskaper	83
13.31	Varige driftsmidler	83
13.31.1	Varige driftsmidler	83
13.32	Leieavtaler	84
13.33	Andre eiendeler	85
13.34	Innlån fra kredittinstitusjoner	85
13.35	Innskudd fra og gjeld til kunder	85
13.36	Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital	86

13.36.1	Sertifikat og obligasjonslån	86
13.36.2	Ansvarlig lånekapital	86
13.36.3	Endringer i verdipapirgjeld i 2023	86
13.37	Annen gjeld og pensjon	86
13.37.1	Annen gjeld	86
13.37.2	Avstemming av netto gjeld	87
13.37.3	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter	87
13.38	Fondsobligasjonskapital	87
13.38.1	Endringer i fondsobligasjonskapital i 2023	87
13.39	Eierandelskapital og eierstruktur	87
13.39.1	Notert på Euronext Growth Oslo	88
13.39.2	20 største egenkapitalbevis	88
13.39.3	Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer	89
13.39.4	Fordeling i antall av egenkapitalbevisene	89
13.39.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	89
13.39.6	Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis	90
13.40	Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis	90
13.41	Garantier	91
13.41.1	Garantier fordelt geografisk	91
13.41.2	Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS	91
13.41.3	Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale ned Eika Boligkreditt AS	92
13.42	Hendelser etter balansedagen	92
14	Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2023	93
15	Revisjonsberetning	94

1 Styrets årsberetning

1.1 Om banken

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

Bankens hovedmarksområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. Bankens forvaltningskapital per 31.12.23 var 7.105 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 8.981 mill. kroner. Antall årsverk er 48. Romsdalsbanken er en bank i Eika-alliansen.

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

1.2 Rammevilkår

1.2.1 Generelt

Vi har lagt bak oss et år preget av krig, sterk prisvekst og stigende renter.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til om lag 1 %, ned fra hele 3,8 % i 2022. Privat konsum hadde en historisk sjelden nedgang i fjor (-1 %), mens oljesektoren svingte seg opp med sterk investeringsvekst. De rause investeringspakkene fra regjeringen under koronatida, bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig begge årene.

Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt av NAV, opp fra 1,6 % i desember 2022 til 1,9 % i desember 2023. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 %, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang. Den høye inflasjonen fra 2022 holdt seg høy også gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig. Kronekursen, målt ved den importveide i-44 indeksen, falt med 4,4 % i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med hele 5,5 %, noe som nulltet ut et godt lønnsoppgjør, og kjøpekraften ble dermed ikke bedret for folk flest.

Norges Bank satt opp styringsrenten fra 2,75 % til 4,50 % i 2023. Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes kjøpekraft, bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 % og 3,3 %.

Boligprisene viste god vekst i første halvår, men fikk en nedgang i andre halvår, noe som ga en prisvekst på 0,5 % for året under ett, ifølge Eiendom Norge. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før og byggeaktiviteten er lav.

Antall konkurser økte med 22 % i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i 2022.

Norges Bank har signalisert at styringsrenten vil bli liggende på dagens nivå på 4,50 % en god stund fremover. Prisveksten har avtatt siden sommer 2023, men er fortsatt klart over målet. Norges Banks vurdering er likevel at renten nå er tilstrekkelig høy for å få prisveksten tilbake til målet innen rimelig tid. Prognosen indikerer en styringsrente som blir liggende på 4,50 prosent frem til høsten i år, før den gradvis avtar.

Bankenes samlede resultater i 2023 blir imidlertid sterke som følge av en styrket rentenetto muliggjort av et høyere rentenivå.

Det er et økende omfang av svindel mot bankene og bankenes kunder. Svindelbeløpene er noen ganger store. Svindelen muliggjøres blant annet fordi kundenes BankID misbrukes. Kundene har enten gitt fra seg BankID-hemmeligheter frivillig, eller blitt fralurt/frastjålet disse hemmelighetene. Ny finansavtalelov som trådte i kraft 1. januar 2023, innebærer at bankene må ta et større økonomisk ansvar for slik svindel rettet mot bankens kunder. Fordi trusselbildet stadig utvikles, er det nødvendig med en kontinuerlig innsats fra næringen mot nye svindelmetoder.

Kapitalkravreglene som trådte i kraft 31.12.2019, varslet en økning i systemrisikobufferkravet for de mindre bankene (standardmetodebankene) med 1,5 prosentpoeng fra og med 31.12.2022. Denne økningen ble utsatt med ett år til 31.12.2023, og er nå innført. Kravet til motsyklisk kapitalbuffer som i mars 2020 ble satt ned med umiddelbar virkning fra 2,50 % til 1,00 % som følge av pandemien, er satt opp igjen gradvis til nivået før pandemien, det vil si til 2,50 %.

Den 6. desember 2023 godkjente EU-landene de siste delene av Basel III-anbefalingene. Regelverksendringene omfatter blant annet en ny standardmetode for å beregne kapitalkrav for kredittrisiko og et nytt kapitalkravsgulv for banker som bruker interne modeller (IRB-banker). Den nye standardmetoden er mer risikosensitiv enn dagens metode, og kan gi lavere kapitalkrav for lån med lav belåningsgrad. Standardmetoden brukes av de mindre bankene. Den nye standardmetoden og endringer for IRB-bankene, vil bidra til likere kapitalkrav for små og store banker i Norge. Regjeringens mål er at ny standardmetode og de øvrige endringene i kapitalkravsregelverket, skal gjelde i Norge samtidig som i EU, altså fra 1. januar 2025/medio 2025.

Finansdepartementet har også bedt Finanstilsynet utarbeide nødvendig tallgrunnlag for at risikovektene for landbrukseiendoms lån kan reduseres fra 100 % til 50 %. Dersom det er grunnlag for det, slik foreløpige undersøkelser tilsier, vil en slik endring kunne gjennomføres raskt og gi lettelsers hos flere banker, blant annet Romsdal Sparebank.

Finansdepartementet har fastsatt at nye krav til kapitalsammensetning for pilar 2-krav, senest skal gjelde for alle banker fra 31. desember 2023. Det innebærer at pilar 2-kravet som hovedregel skal dekkes av 56,25 % ren kjernekapital, mot tidligere 100 %. Standardmetodebankene vil i gjennomsnitt få redusert kravet til ren kjernekapital med omtrent 1 prosentpoeng som følge av endringen. Dette får effekt for Romsdal Sparebank som til denne dato, har hatt et pilar 2-krav som skal dekkes 100 % av ren kjernekapital.

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

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 konjunkturløpene.

Arbeidsledigheten i fylket er ved utgangen av 2023 på samme nivå som landsgjennomsnittet (1,9 %). I Romsdalsregionen som i stor grad utgjør ett bo- og arbeidsmarked, er arbeidsledigheten enda noe lavere enn gjennomsnittet for fylket. Arbeidsledigheten i Møre og Romsdal har i 2023 vært stabil, og etterspørsel etter arbeidskraft er fortsatt stor. Det er likevel registrert mer usikkerhet i noen næringer, blant annet innen bygg og

anlegg. Samtidig er det stor ordreinngang i verftsindustrien. Etter en nedadgående trend de siste årene varsler de nå at de trenger å bemanne opp i tiden fremover.

Mens boligprisene for Norge totalt sett steg med 0,5 % i 2023, er trenden synkende priser lokalt. Molde hadde i 2023 en nedgang i boligpriser på 0,4 %. Dette til tross for flere prisrekorder i Molde i 2023. Nabobyene Kristiansund og Ålesund opplever vekst i prisene. I januar 2024 er det solgt 40 % flere boliger i Molde-regionen enn på samme tid i fjor. Likevel er trenden på boligsalgene i januar, at de har blitt omsatt under prisantydning og med et høyere liggetid.

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

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

2 Regnskap 2023

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

2.1 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,0 %	58,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,9 %	19,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,76 %	0,90 %
Utlånsmargin hittil i år	1,35 %	1,75 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,09 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,83 %	13,45 %
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,2 %	31,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,2 %	33,0 %
Innskuddsdekning	81,6 %	85,1 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	1,5 %	2,6 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)	5,9 %	3,3 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)	4,2 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.869.862	6.733.528
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.754.886	8.578.838
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,21 %	0,19 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,72 %	0,68 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	18,02 %	17,74 %
Kjernekapitaldekning	19,87 %	19,74 %
Kapitaldekning	21,27 %	21,22 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,39 %	9,07 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>		
Likviditet		
LCR	270	239
NSFR	137	135

2.2 Resultat – Generell utvikling

Totalresultatet for 2023 ble 83,1 mill. kroner, hvorav 18,6 mill. kroner gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Disse verdiendringene som ikke inngår i resultat av ordinær drift, gjelder bankens aksjer i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I 2022 var de tilsvarende verdiendringene på 43,9 mill. kroner.

Årsresultat av ordinær drift etter skatt, er 64,4 mill. kroner. Det er en økning på 3,9 mill. kroner fra 2022.

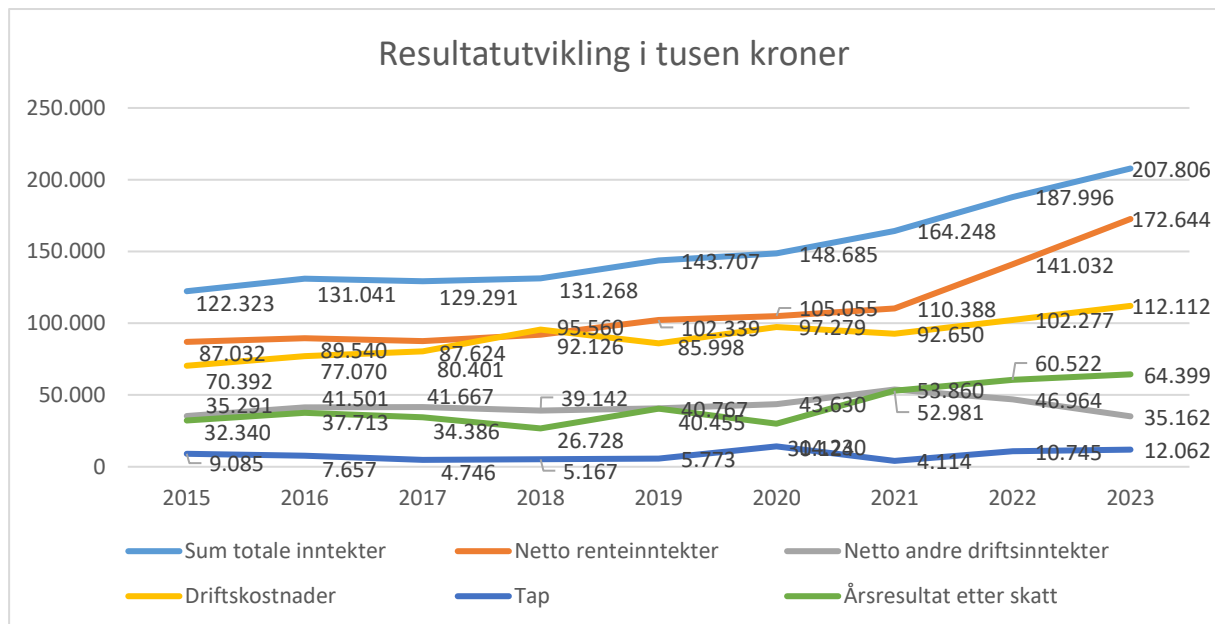
Sum inntekter har økt med 19,8 mill. kroner sammenlignet med året før. Netto renteinntekter har økt med 31,6 mill. kroner, mens netto andre driftsinntekter er redusert med 11,8 mill. kroner.

Driftskostnadene har økt med 9,8 mill. kroner. Tapsføringer har økt med 1,3 mill. kroner.

Selv om konkurransepresset på rentemarginen har vært sterkt også i 2023, særlig for boliglån, har et generelt høyere rentenivå bidratt til å styrke bankens rentenetto. Noe lavere utbytte fra Eika-selskaper og tap på finansielle instrumenter i 2023, har medført lavere andre driftsinntekter enn i 2022.

Bankens likviditet har vært god i 2023. Innskuddene økte med 1,5 % i 2023 og innskuddsdekningen (andel innskudd av brutto utlån) var per 31.12.23 på 81,6 %.

2.2.1 Resultatutvikling



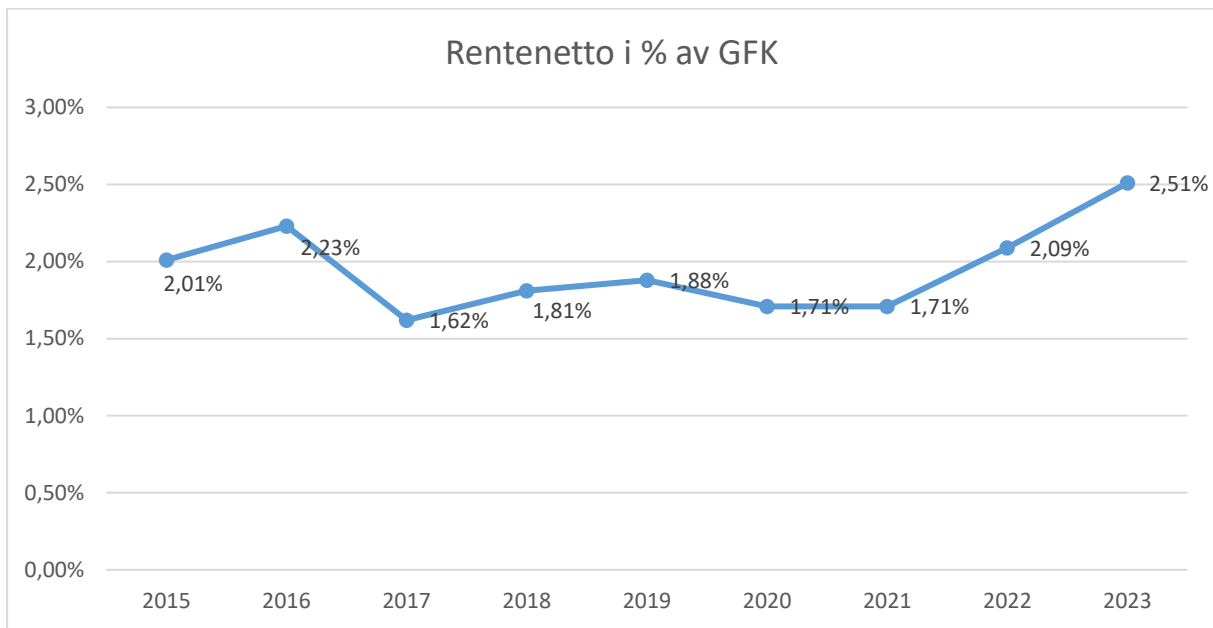
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.2.2 Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 172,6 mill. kroner – en økning på 31,6 mill. kroner sammenlignet med 2022.

Netto renteinntekter er økt som følge av den generelle renteutviklingen i markedet og økt utlånsvolum. Rentemarginen i prosent har økt siden i fjor og av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter (rentemarginen) 2,51 % mot 2,09 % i 2022.

2.2.2.1 Utvikling rentenetto i % av GFK

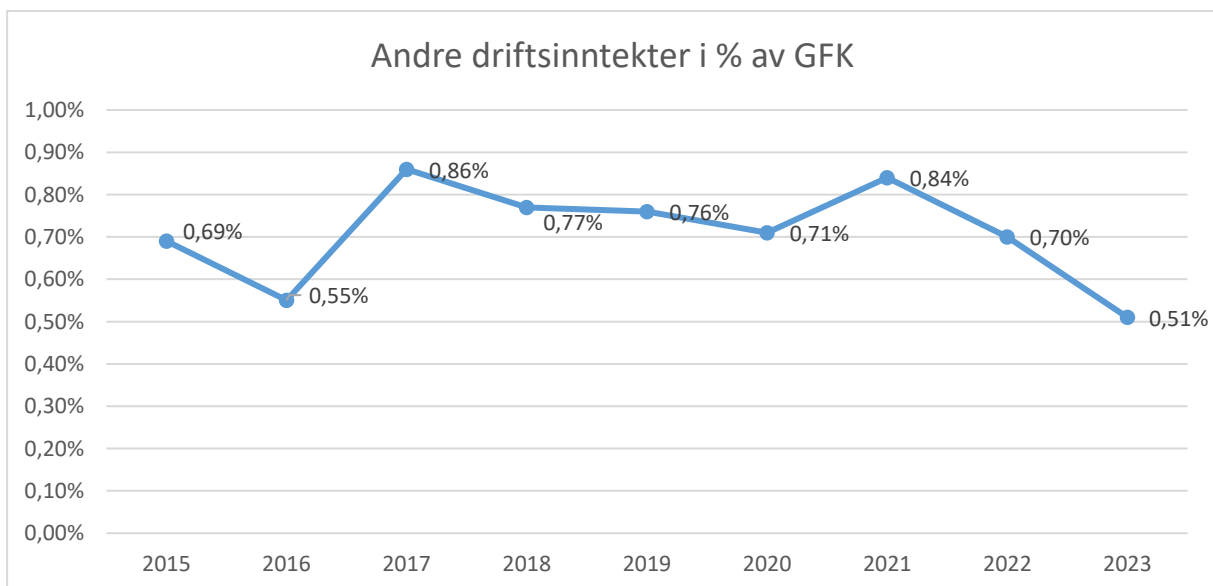


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

2.2.3 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 35,2 mill. kroner mot 47,0 mill. kroner i 2022. Beløpet omfatter netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på 34,8 mill. kroner mot 34,5 mill. kroner i 2022. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt AS og Eika Forsikring AS inngår i denne posten. Det er videre et netto tap på verdipapirer på 10,9 mill. kroner mot et tap på 2,5 mill. kroner i 2022. Banken har i 2023 mottatt utbytte på til sammen 11,0 mill. kroner. Dette gjelder i hovedsak utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I 2022 var mottatt utbytte 14,9 mill. kroner.

2.2.3.1 Utvikling andre driftsinntekter i % av GFK



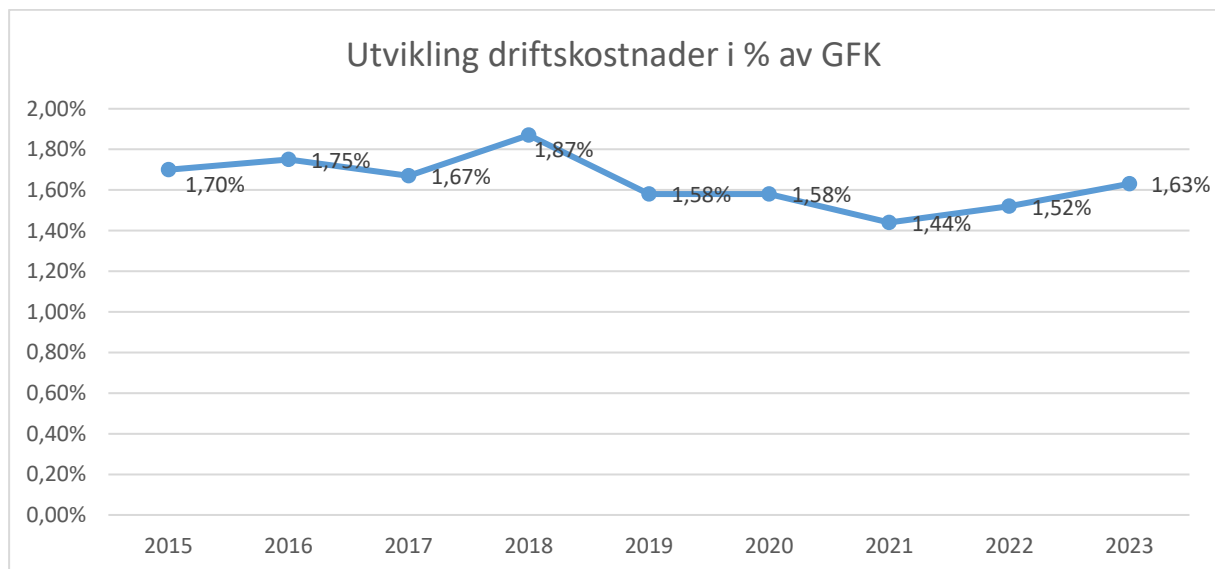
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

2.2.4 Kostnader

Sum driftskostnader er 112,1 mill. kroner. Det er en økning på 9,8 mill. kroner sammenlignet med 2022.

Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak økning i lønnskostnader. Banken åpnet høsten 2023 avdelingskontor på Åndalsnes med tre nye ansatte. Banken har også styrket de interne funksjonene innenfor antihvitvask og risk og compliance med to nye årsverk i løpet av året. Banken har hatt ekstraordinære lønnskostnader knyttet til overgangen til nytt kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Dette var et fellesprosjekt for alle Eika-bankene, og Romsdal Sparebank konverterte til TietoEvry i juni 2023. Prosjektet medførte både en del overtidsbruk samt behov for økt bemanning i en periode før, under og i etterkant av konverteringen. Byttet av kjernebankleverandør gir vil gi banken betydelige kostnadsreduksjoner til IT framover. Det har også vært overlapp i stillinger i forbindelse med erstatning av ansatte som har gått av med pensjon.

2.2.4.1 Utvikling driftskostnader i % av GFK



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

De høye driftskostnadene i 2018 skyldes fusjonskostnader.

2.2.5 Kredittforringede engasjement og tap

2.2.5.1 Kredittforringede engasjement

Ved utgangen av året utgjorde netto misligholdte engasjementer over 90 dager 29,5 mill. kroner. Det er en nedgang på 16,0 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på misligholdte engasjementer over 90 dager er til sammen 18,9 mill. kroner.

Ved utgangen av året utgjorde netto kredittforringede ikke misligholdte engasjementer 31,2 mill. kroner. Det er en nedgang på 10,6 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på kredittforringede ikke misligholdte engasjementer er til sammen 13,9 mill. kroner.

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

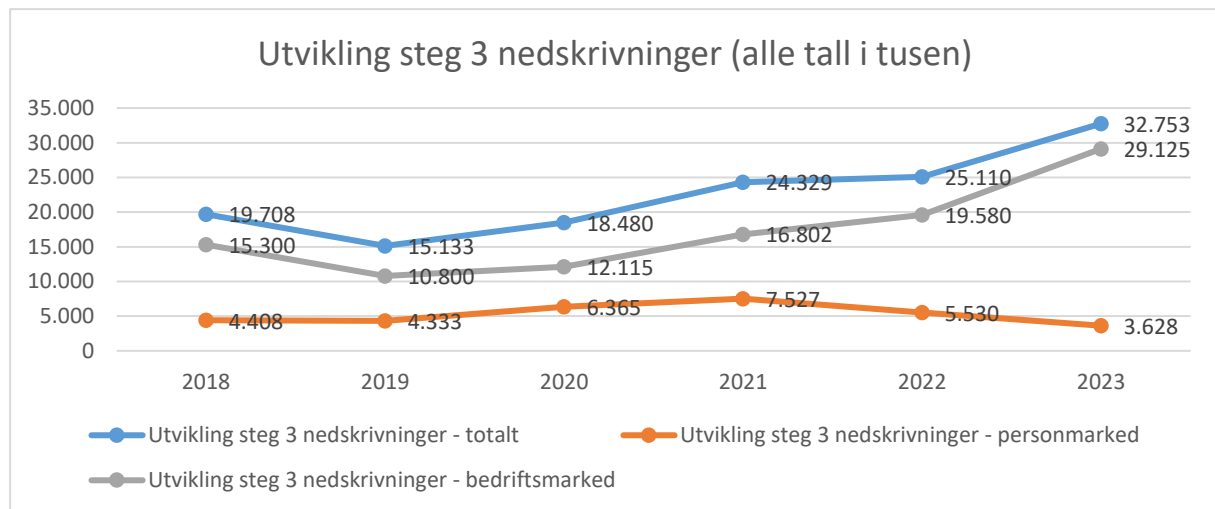
Viser til note 13.8.

2.2.5.2 Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger på kreditt)

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

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

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.



I løpet av 2023 har steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) på misligholdte og kredittforringede engasjementer økt med 7,7 mill. kroner, og er bokført med 32,8 mill. kroner. Økningen består av økte individuelle nedskrivninger på 2,3 mill. kroner, nye individuelle nedskrivninger på 16,0 mill. kroner, tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 10,7 mill. kroner og økning på de statistiske nedskrivningene med 0,1 mill. kroner.

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

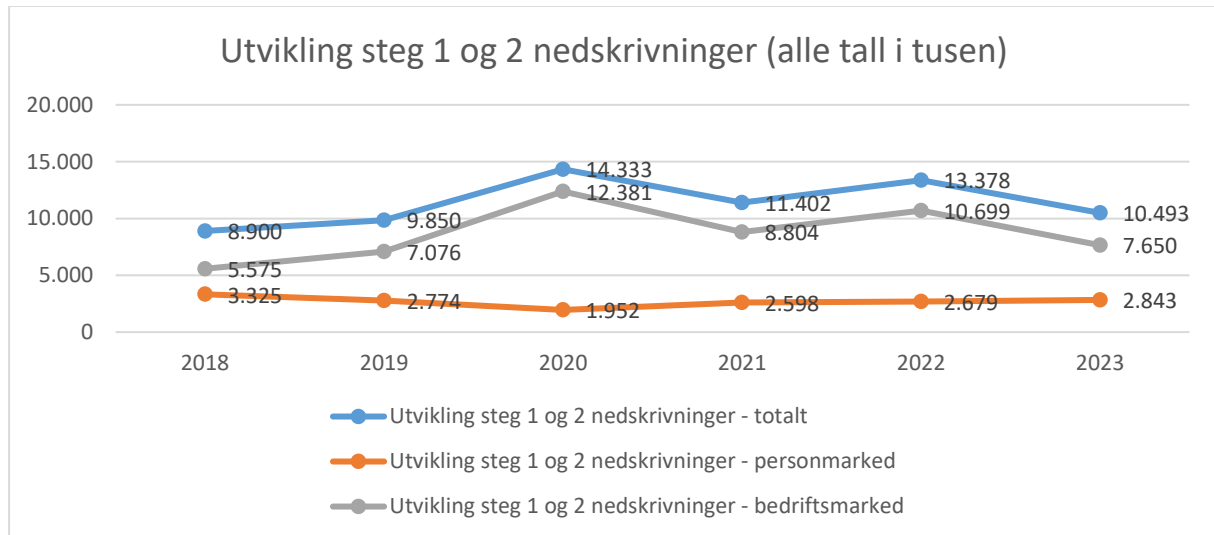
Engasjementer som det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger på, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier.

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

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

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

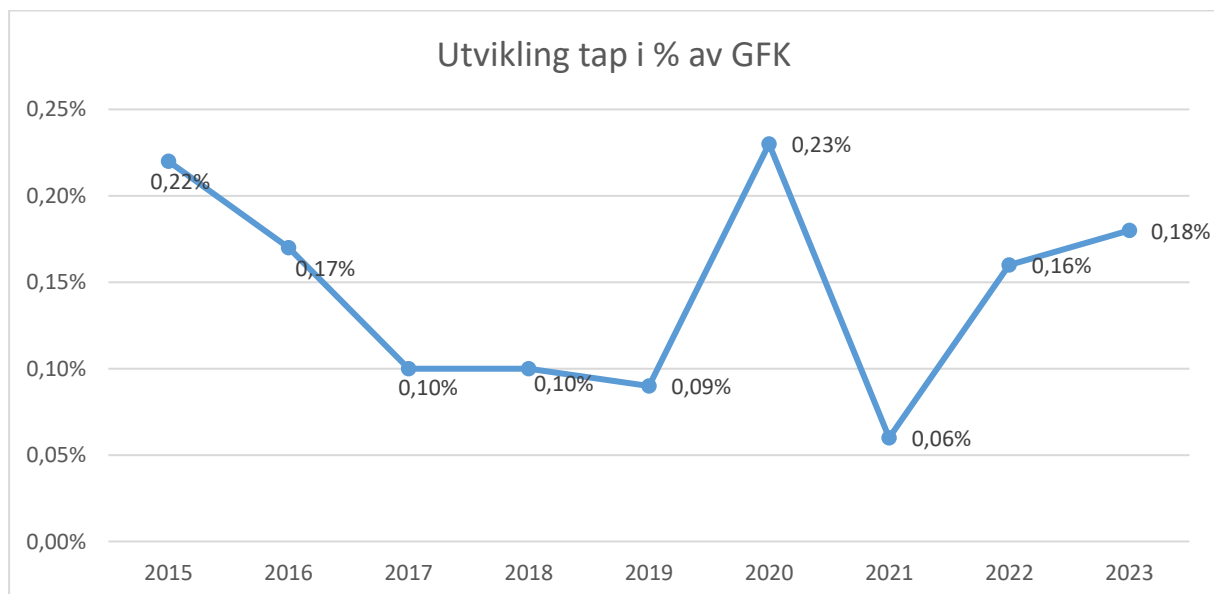
Målingen av forventet kredittap skal baseres på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien hensyntas. Analysen skal baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig på tidspunktet for rapportering, uten utilbørlig kostnad eller innsats. Forventet kredittap er definert som et vektet gjennomsnitt av kredittap, der vektene er de respektive risikoer for at mislighold oppstår. Det er ikke et krav om at alle mulige utfall analyseres, men det er ikke tillatt kun å basere seg på det mest sannsynlige utfall. Eika Gruppen AS har utviklet modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). De har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første gangs innregning. Modellen vil justere tapsavsetningen med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til seks år fram i tid.



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

I løpet av 2023 har steg 1 og 2 nedskrivninger blitt redusert med 2,9 mill. kroner og er på 10,5 mill. kroner.

2.2.5.4 Utvikling tap i % av GFK



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

Netto bokførte tap på utlån ble 12,1 mill. kroner i 2023. Det er en økning på 1,3 mill. kroner fra året før.

2.2.6 Renter på nedskrevet andel av utlån

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

2.2.7 Disponering av årsresultatet

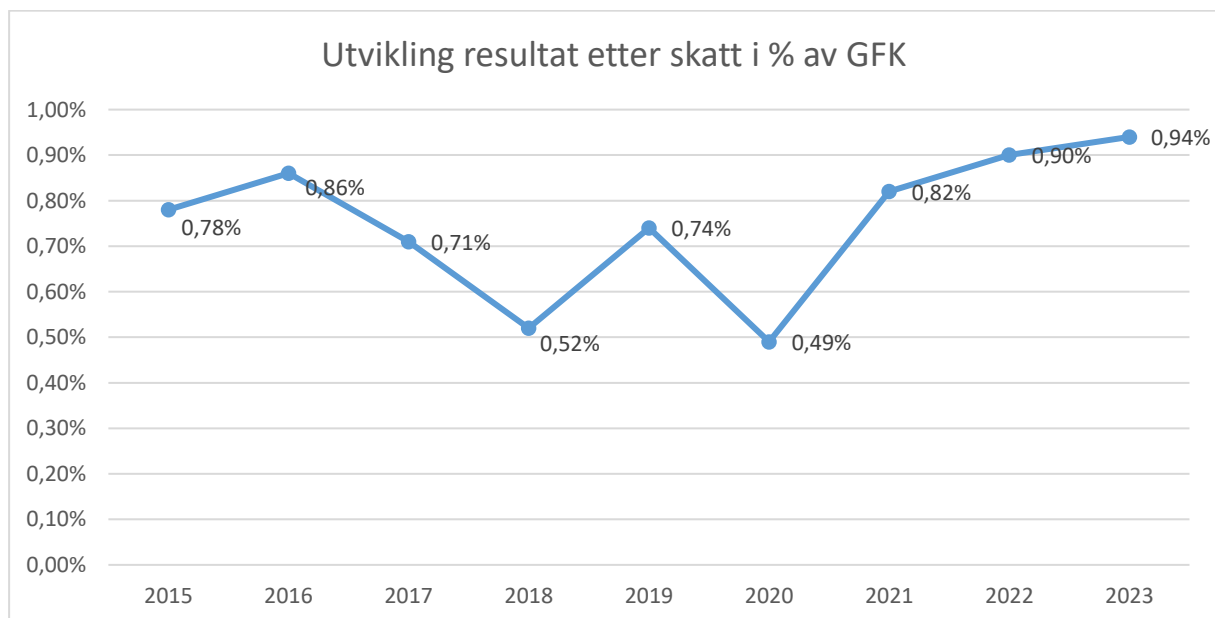
Årsresultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 64.398.893 kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 7,6 % eksklusive hybridkapital (fundsobligasjonskapital).

Styret foreslår at årsresultatet blir disponert slik:

- Gaver allmennyttige formål: 3.500.000 kroner
- Til sparebankens fond: 41.703.894 kroner
- Til gavefond: 500.000 kroner
- Kontantutbytte til egenkapitalbeveiseierne: 14.990.661 kroner
- Til utjevningsfond: 3.704.338 kroner
- Fundsobligasjonsrenter: 5.862.239 kroner
 - Herav belastet årets resultat sparebankens fond: 4.160.431 kroner
 - Herav belastet årets resultat utjevningsfondet: 1.701.808 kroner

Kontantutbyttet til egenkapitalbeveiseierne utgjør 7,63 kroner per egenkapitalbevis, og andel til utjevningsfond utgjør 1,89 kroner. Samlet resultat til egenkapitalbeveiseierne er 18.694.999 kroner før belastning av fundsobligasjonsrenter, som tilsvarer 9,52 kroner per egenkapitalbevis. Utjevningsfondet tilhører egenkapitalbeveiseierne og skal bidra til å stabilisere egenkapitalbeveiseiernes kontantutbytte over tid.

2.2.7.1 Utvikling resultat etter skatt i % av GFK



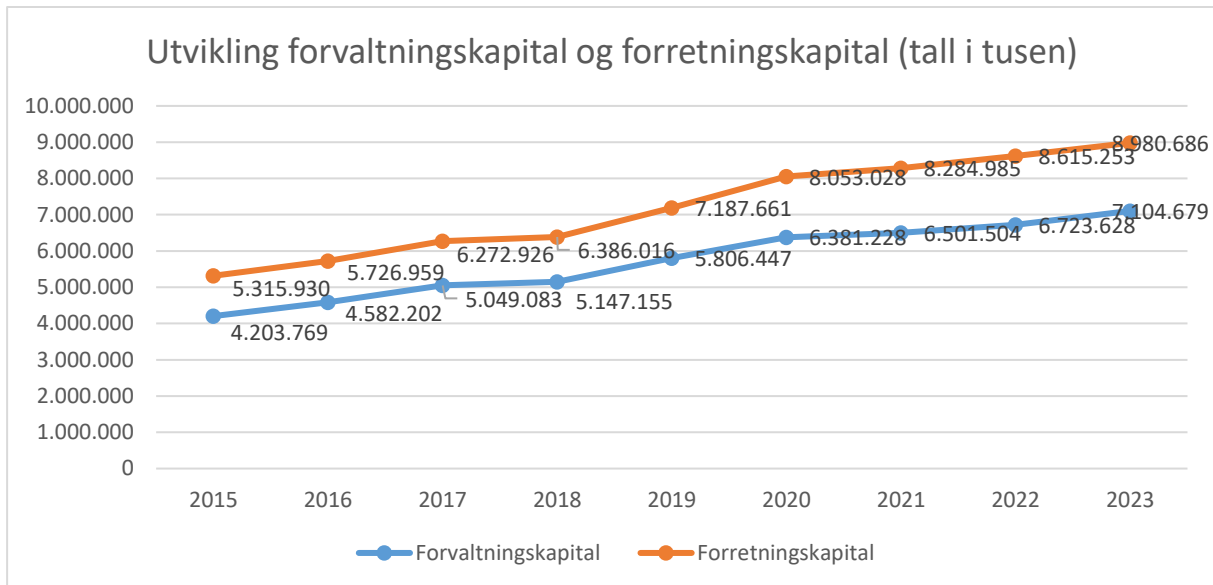
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.3 Balansen

2.3.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen økte med 5,7 % i 2023 og var ved årsskiftet 7.104,7 mill. kroner. I tillegg har banken formidlet en låneportefølje gjennom Eika Boligkreditt AS som ved årsskiftet var på 1.876,0 mill. kroner. Det gir en samlet forretningskapital på 8.890,7 mill. kroner, en økning på 4,2 % fra 2022.

2.3.1.1 Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital



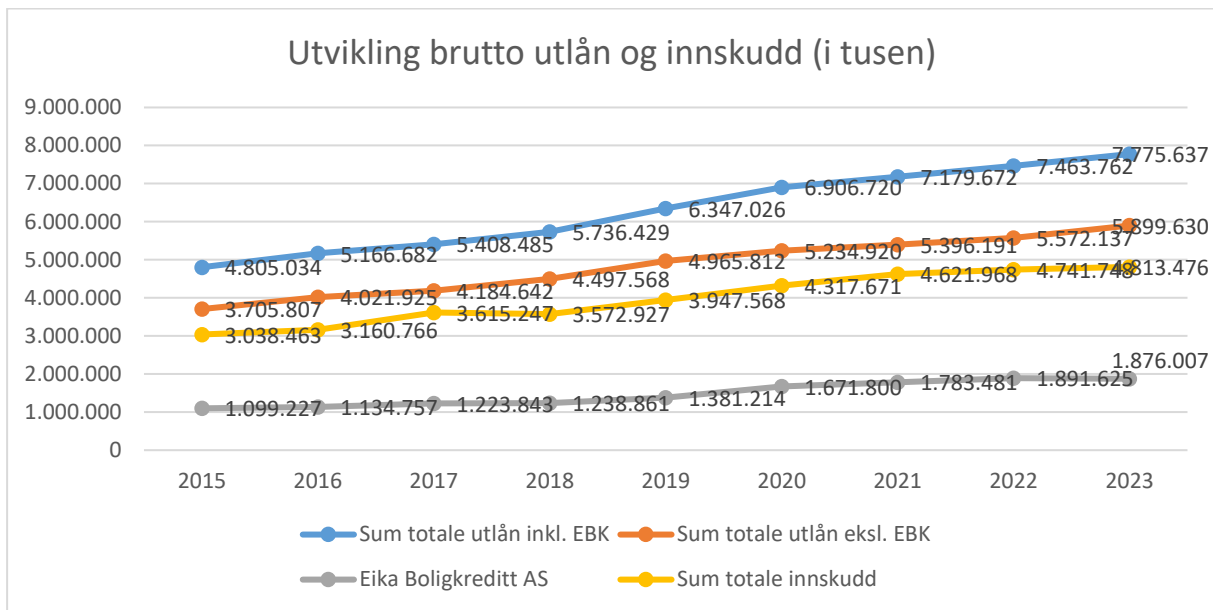
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

2.3.2 Utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse økte i 2023 med 327,5 mill. kroner (5,9 %) og utgjør 5.899,6 mill. kroner ved utgangen av året. Sum utlån i egen balanse og i Eika Boligkreditt AS var ved utgangen av året 7.775,6 mill. kroner, en økning fra fjoråret på 4,2 %.

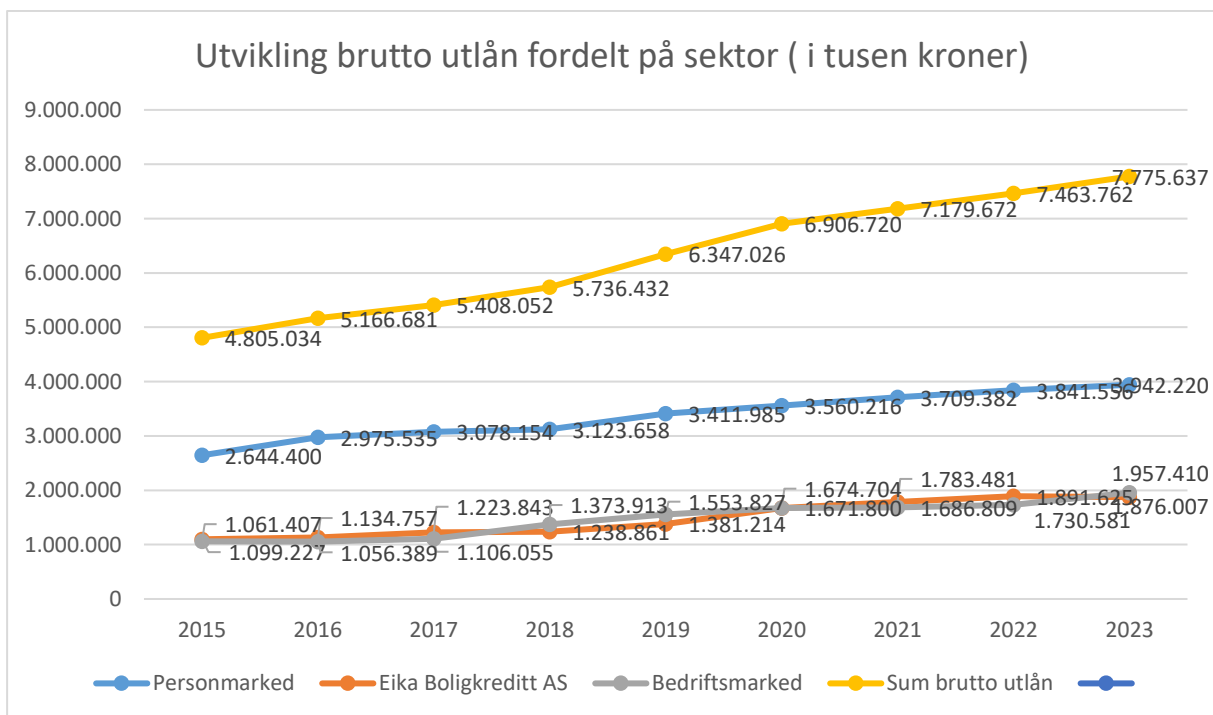
Innskudd fra egne kunder økte med 71,7 mill. kroner (1,5 %) til 4.813,5 mill. kroner. Innskuddsdekningen (bankens innskudd i forhold til utlån) har blitt redusert i 2023 og er per 31.12.23 på 81,6 %. Innskuddsdekningen inkludert lån gitt gjennom Eika Boligkreditt AS er 61,9 %.

2.3.2.1 Utvikling utlån og innskudd

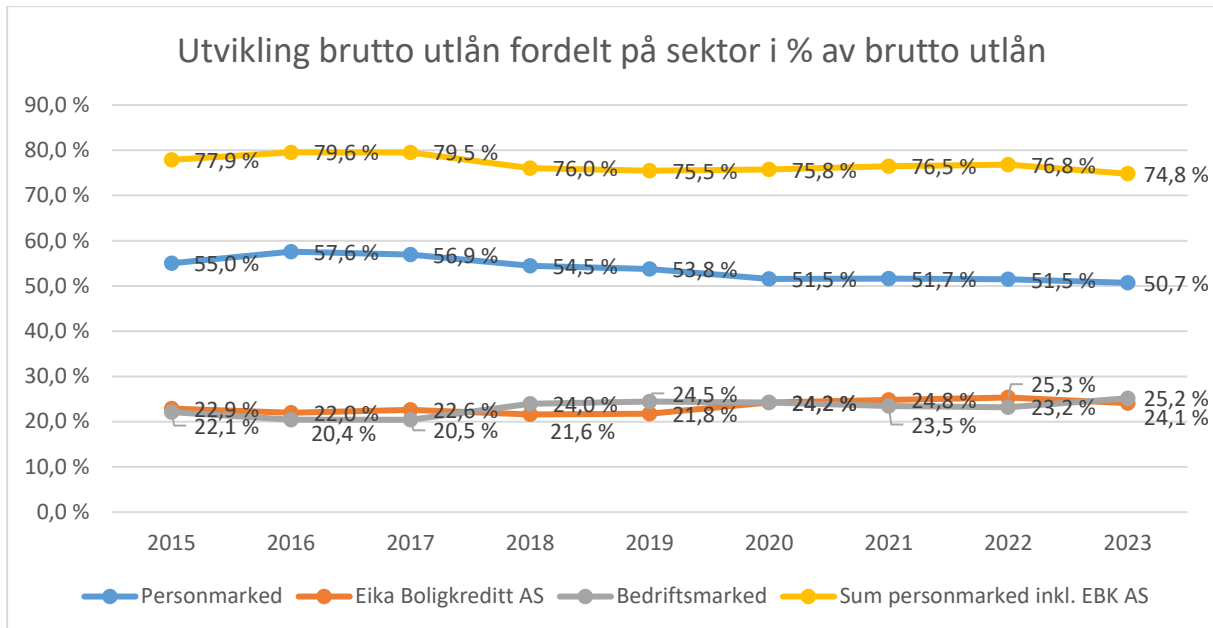


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.3.2.2 Utvikling brutto utlån fordelt på sektor

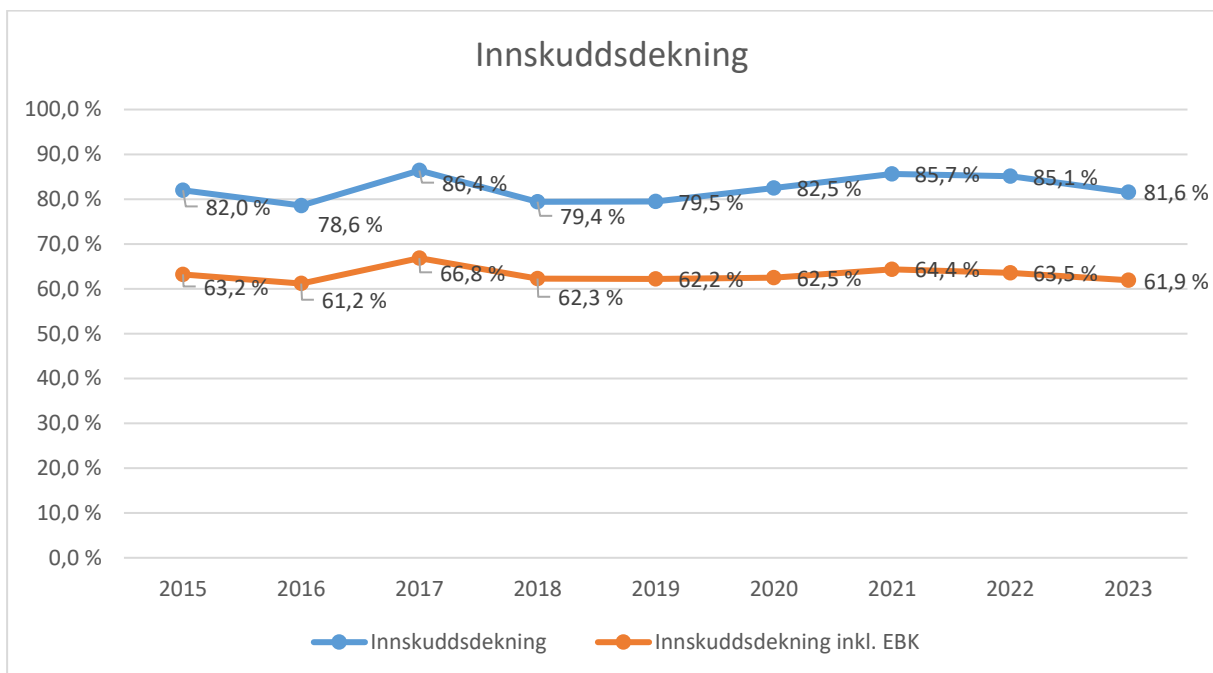


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank



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

2.3.2.3 Utvikling innskuddsdekning



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

2.3.3 Innlån fra kapitalmarkedet

Ved årsskiftet hadde banken lånt inn 1.362,8 mill. kroner i kapital fra markedet (fremmedkapital) inkludert fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner – en økning på 251,3 mill. kroner siste år. Innlånene fra markedet består av obligasjonslån, innlån fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

2.3.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens eierandelskapital er 196,47 mill. kroner fordelt på 1.964.700 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 100. I tillegg kommer overkursfond 7,91 mill. kroner og utjevningfond 4,99 mill. kroner etter foreslått disponering

av årets overskudd. Sparebankens fond etter foreslått disponering av årets overskudd, er 539,46 mill. kroner, kompensasjonsfond 4,44 mill. kroner og gavefond 1,00 mill. kr. I tillegg kommer fond for urealiserte gevinster på 101,67 mill. kroner og fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.621,3 MNOK er:

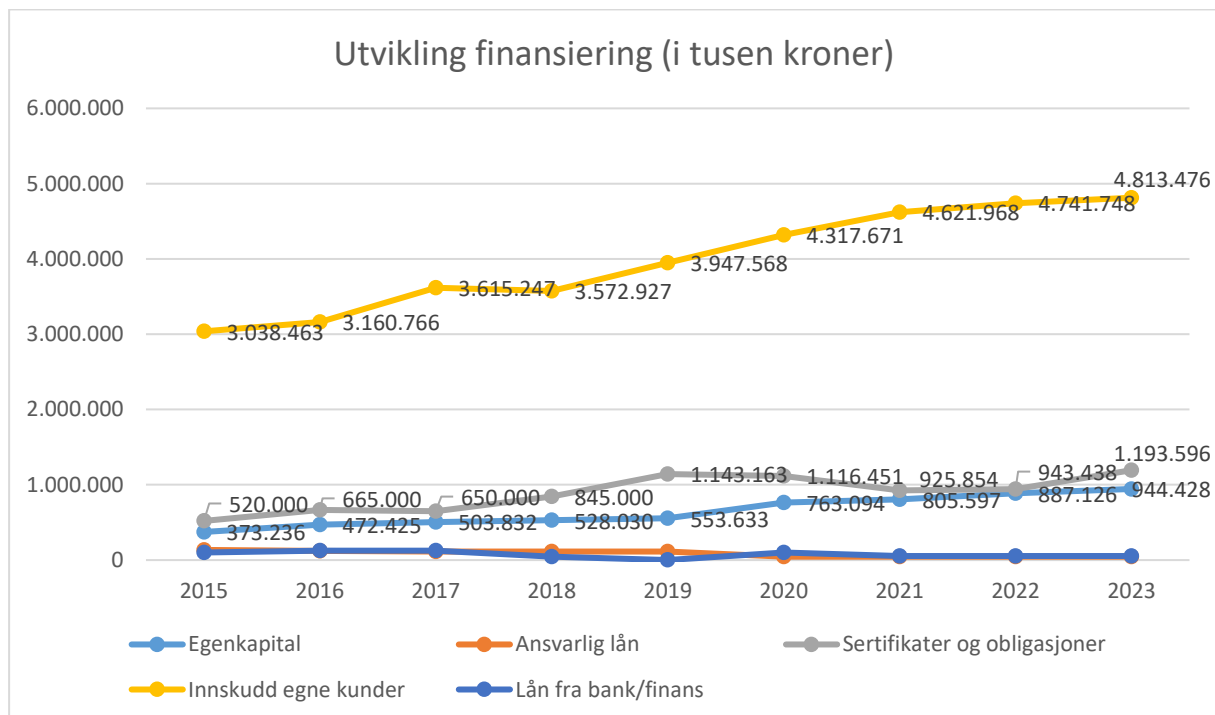
- Kapitaldekningen 20,83 %
- Kjernekapitaldekningen 19,58 %
- Ren kjernekapitaldekning 17,65 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 9,98 %

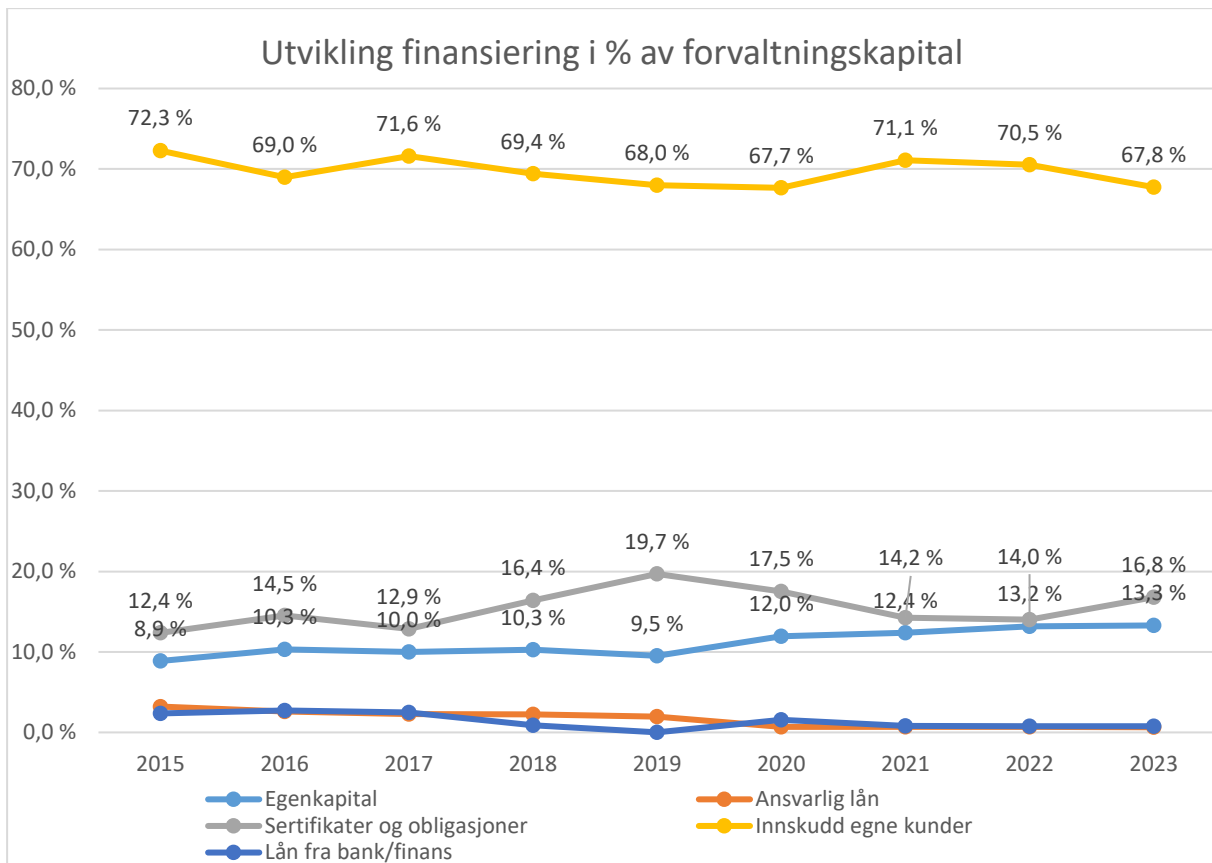
Eierandeler i finansforetak i samarbeidende gruppe skal konsolideres forholdsmessig. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.515,7 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,27 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,87 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 18,02 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,39 %

2.3.5 Utvikling finansiering av banken





2.4 Kontantstrømanalysen

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter er betydelig lavere enn bankens resultat. Hovedårsaken til avviket er reduksjon i innskudd fra kunder på 48,1 mill. kroner og økning i utlån til kunder på 151,2 mill. kroner. Disse postene inngår i bankens operasjonelle aktiviteter og har redusert bankens likviditet i 2023.

Største nettoposter i kontantstrøm fra investerings- og finansieringsaktiviteter er økning i VP gjeld på 250,0 mill. kroner, renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer på 49,1 mill. kroner, utbytte til egenkapitalbevisiere på 17,0 mill. kroner og mottatt utbytte på 14,9 mill. kroner

3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

3.1 Styrets arbeid

Styret har i 2023 avholdt 22 styremøter inkl. styrets strategisamling, og behandlet 339 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan.

Styret har 7 medlemmer og består av 3 kvinner og 4 menn. I tillegg til ansattrepresentanten i styret, har de ansatte en observatør med møte- og talerett. Styrets medlemmer har blant annet bakgrunn fra økonomistyring, revisjon, jus, administrasjon, eiendomsutvikling/-forvaltning, næringsmiddelindustri, rådgivnings- og prosjektadministrasjon og annen selvstendig næringsvirksomhet.

Styret har også i 2023 lagt stor vekt på arbeidet med risikostyring, intern kontroll og strategi. Styret har revidert og vedtatt policyer og retningslinjer for banken, og vurdert rammer og fullmakter slik at de er tilpasset bankens virksomhet og risikoprofil. Styret mottar månedlige regnskapsrapporter og kvartalsvis rapporter for de ulike risikoområdene i banken. Styret vurderer risikobildet mot vedtatte mål og rammer. Styret har gjennomført strategisamling i 2023, og gjeldende strategi for perioden 2024 – 2026, ble vedtatt i januar 2024.

Styret har i 2023 behandlet og vedtatt ICAAP og vurdert bankens gjenopprettingsplan.

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

I april 2023 etablerte banken et eget risiko- og revisjonsutvalg som består av tre av styrets medlemmer. Styrets nestleder er leder av utvalget. Tidligere har hele styret samlet, ivaretatt denne funksjonen. 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 2023 deltatt i et møte med styret uten bankens administrasjon til stede og et styremøte i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet for 2022. Revisor har også hatt møte med risiko- og revisjonsutvalget.

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

I 2020 besluttet styret at Romsdal Sparebank, i likhet med de øvrige Eika-bankene, skulle bytte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Beslutningen ble tatt etter en grundig prosess. Romsdal Sparebank konverterte til TietoEvry i juni 2023. Bytte av kjernebankleverandør gir etter konvertering, betydelige kostnadsreduksjoner til IT-drift, økt strategisk fleksibilitet, og styrket innovasjons og utviklingskraft. Banken får gjennom dette en framtidsrettet IT-plattform som kan tilfredsstillende kundenes stadig økende forventninger til digitale løsninger og tjenester. I prosjektperioden har arbeidet medført økte kostnader og ressursbruk for banken.

I oktober 2023 åpnet banken nytt avdelingskontor på Åndalsnes i Rauma kommune som er en del av bankens kjernemarkedsområde. Kontoret har tre ansatte inkludert avdelingsleder og er sentralt plassert på torget på Åndalsnes. Det nye kontoret har fått svært positiv mottakelse, både av privatkunder og næringsliv.

Bankens generalforsamling vedtok 29. november 2023 en kapitalforhøyelse ved utstedelse av egenkapitalbevis (emisjon). Kapitalforhøyelsen skal gjennomføres som en garantert fortrinnsrettsemisjon. Garanti er etablert for hele emisjonsbeløpet på 88 mill. kroner (brutto). Emisjonen er godkjent av Finanstilsynet. Tegningsperioden er

fatsatt til perioden 3. april – 17. april 2024 og er planlagt registret i Foretaksregisteret innen utgangen av april 2024.

Romsdal Sparebank deltar som en av tjuefem Eika-banker i et frivillig allianse-prosjekt med formål om å implementere EUs bærekrafts rapporteringsdirektiv (CSRD). Målet med prosjektet er å sørge for tilrettelegging for at bankene skal ha de verktøyene, systemene og kunnskapen de trenger for å rapportere tilfredsstillende etter CSRD, senest når loven krever det. Banken har også ansatt en egen bærekraftsansvarlig som tiltrer 1. mars 2024 som skal koordinere bankens bærekraftsarbeid. Romsdal Sparebank har utarbeidet en egen Bærekraftsrapport for 2023 som beskriver bankens arbeid med bærekraft. Denne følger som et vedlegg til årsrapporten.

3.2 Intern kontroll og risikostyring

Styret fastsetter prinsipper og retningslinjer for styring av

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

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

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

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

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

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

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

Styret har for 2023 mottatt uttalelser fra revisor om bankens risikostyring og internkontroll og om bankens godtgjørelsesordning.

3.3 Kredittrisiko

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

Om lag 67 % av bankens utlån i balansen er til personkunder. Tar vi med utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS utgjør lån til personkunder 75 % 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 32,2 %.

Samlet utlånsvekst i 2023 inkl. Eika Boligkreditt AS er på 4,2 %. Lån og kreditter til personkunder (inkl. Eika Boligkreditt) har økt med 1,1 % i 2023, mens lån og kreditter til næringsvirksomhet har økt med 3,1 %.

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 37,4 % og primærnæringene 23,5 %. Øvrige bransjer utgjør enkeltvis fra 14,0 % og nedover.

Banken har hatt en balansert utlånsvekst i personmarkedet og næringsmarkedet i 2023. Dette er i henhold til plan og strategi og de mål som ble lagt til grunn for 2023. Banken skal ha en balansert portefølje mellom utlån til næringsvirksomhet og privatkunder. Styret har satt et øvre mål på at inntil 30 % av samlet utlåns- og kredittportefølje (inkl. lån gjennom Eika Boligkreditt) kan være til næringsvirksomhet.

Store engasjement kan utgjøre en risiko – særlig om de utgjør en betydelig del av bankens portefølje eller er konsentrert om enkelte bransjer. Banken har retningslinjer for å begrense denne risikoen. Et enkelt (konsolidert) utlånsengasjement kan etter loven maksimalt være på 25 % av bankens netto kjernekapital. Banken har satt en intern grense for store engasjement på 20 % av netto kjernekapital. Alle utlånsengasjement over 10 % av bankens netto kjernekapital (såkalte store engasjement) skal hvert kvartal rapporteres etter gitte regler. I vår kredittpolicy skal store engasjement gis en grundigere vurdering og behandles i kredittutvalg eller styre. Summen av store engasjement i banken skal utgjøre maksimalt 50 % av netto kjernekapital. Pr. 31.12.23 hadde vi 1 stort kundeengasjement (over 10 % av bankens ansvarlige kapital).

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

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

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

3.3.1 Bærekraftsrisiko (ESG) i bankens kredittportefølje

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

Bærekraftsrisiko i kredittporteføljen (PM og BM)

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

PM-kunder

For PM-porteføljen er klimarisikoen på kort sikt vurdert til å være lav. Det er forventet at overgangsrisiko og omstilling til lavutslippssamfunn både vil skape nye arbeidsplasser og inntektgrunnlag for personkundene, men også at noen næringer og arbeidsplasser vil forsvinne, noe som gir økt risiko. Den fysiske risikoen for PM-porteføljen kan være knyttet til reduserte panteverdier for objekter som er utsatt for klimaendringer. Denne

risikoen er også vurdert til å være lav på kort sikt med bakgrunn i de gode naturskadeforsikringsordningene som finnes og at klimapåvirkningene på kort sikt er små. Det jobbes i Eika Gruppen AS med å fremskaffe mer informasjon om klimarisiko for boliger for å øke kvaliteten på framtidige vurderinger.

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

BM-kunder

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

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

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

- For alle BM-kunder med engasjement over 5 MNOK
- For alle følgende bransjer:
 - Gruvedrift
 - Landbruk og skogbruk
 - Fiske og oppdrett
 - Olje og energi
 - Transport
 - Store byggeprosjekt
 - Næringsbygg
 - Reiseliv

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

MILJØRISIKO/KLIMARISIKO/BÆREKRAFTIG VIRKSOMHET:

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

3.4 Likviditetsrisiko

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

Banken vektlegger langsiktighet i finansieringen av bankens aktiva. Av bankens brutto utlånsportefølje er 81,6 % 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. 31.12.23 hadde vi 7 kunder med innskudd over 20 mill. kroner. Når det gjelder bankens største innskudd i % av de totale innskuddene har vi følgende fordeling:

- Største innskudd 1,5 %
- 3 største innskudd 3,1 %
- 10 største innskudd 6,2 %
- 20 største innskudd 9,0 %

Innskudd som er dekket av garantiordningen utgjør 81,0 % 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 874,7 mill. kroner. I tillegg kommer kontantbeholdningen på 7,6 mill. kroner og ubenyttet kontokreditt i DnB på 270,0 mill. kroner. Sum forfall på lån i løpet av de nærmeste 12 måneder er 240,0 mill. kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av året 270. Myndighetskravet er minimum 100.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av året 137. Myndighetskravet er minimum 100.

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 1.193,6 mill. kroner, to ansvarlig lån på til sammen 45,5 mill. kroner og to fondsobligasjonslån på til sammen 70 mill. kroner. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. I tillegg har banken et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker på 50 mill. kroner. På bakgrunn av dette er det derfor liten renterisiko forbundet med bankens fremmedkapital.

Rentemarginen rapporteres månedlig til styret.

Banken har en forsiktig holdning til investering i verdipapirer. Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS innenfor rammer fastsatt av banken. Beholdningen av sertifikater og obligasjoner per 31.12.23 utgjør 647,7 mill. kroner og består i hovedsak av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), obligasjoner mot kommuner og fylkeskommuner, og statsgaranterte papirer. Banken har i 2023 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 vurderes som lav.

Styret vurderer markedsrisikoen for banken som lav til moderat.

3.6 Operasjonell risiko

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

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

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

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. 31.12.23 er 754,2 mill. kroner og består av sparebankens fond, gavefond, innbetalt egenkapitalbeviskapital, overkursfond, utjevningfond, kompensasjonsfond, fond for urealiserte gevinster, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån.

Per 31.12.2023 har banken slik kapitaldekning på foretaksnivå:

- Ren kjernekapitaldekning 17,65 %
- Kjernekapitaldekning 19,58 %
- Kapitaldekning 20,83 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 9,98 %

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

- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,02 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 19,87 %
- Konsolidert kapitaldekning 21,27 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,39 %

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

Bankens interne minimumsmål for kapitaldekning konsolidert er:

- Ren kjernekapitaldekning 16,68 %
- Kjernekapitaldekning 18,57 %
- Kapitaldekning på 21,10 %
- Uvektet kjernekapitalandel 6,00 %

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

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

Bankens kapitaldekning er godt over myndighetskravene inkludert pilar 2 kravet.

4 Samfunnsansvar og bærekraft, likestilling og diskriminering

4.1 Samfunnsansvar og bærekraft

Romsdalsbanken har retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, økonomisk kriminalitet eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Den viktigste måten banken kan bidra på, er ivareta disse hensynene opp mot bankens kundeportefølje. Banken har utarbeidet en egen bærekraftsrapport for 2023 som et vedlegg til årsrapporten, der bankens arbeid med bærekraft/ESG er nærmere beskrevet, og det vises til denne. Bærekraftsrapporten er i likhet med årsrapporten, tilgjengelig på bankens hjemmeside www.romsdalsbanken.no

For øvrig har banken ansatt en bærekraftsansvarlig som skal koordinere bankens arbeid med bærekraft. Vedkommende tiltrer stillingen 1. mars 2024.

4.2 Redegjørelse etter lov om likestilling og forbud mot diskriminering

4.2.1 Innledning

Romsdal Sparebank vil arbeide for å fremme mangfold og likestilling. Forskjeller og mangfold gir oss flere perspektiver, noe som blant annet gjør oss i bedre stand til å løse utfordringer og skape gode kundeopplevelser.

Romsdal Sparebank er i stadig utvikling, og i 2023 ble vi for første gang i gjennomsnitt over 50 ansatte. Dette betyr blant annet at banken skal redegjøre for hvordan vi jobber med likestilling og mangfold etter reglene likestillings- og diskrimineringsloven.

Banken har brukt følgende metodikk i arbeidet:

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

4.2.2 Tilstand for kjønnslikestilling i Romsdal Sparebank

Nedenfor vises et utvalg opplysninger etter bankens kartlegging av lønnsforskjeller, deltid og likestilling:

	2022	2023
Antall ansatte		
Menn	20	18
Kvinner	30	34
Andel kvinner fordelt på stilling		
Ledere	33 %	36 %
Øvrige ansatte	66 %	73 %
Styresammensetning		
Andel kvinner i styret	43 %	43 %
Gjennomsnittslønn		
Menn	771.621	858.852
Kvinner	582.402	652.407
Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall uker)		
Menn	0	24
Kvinner	10	15
Andel deltid		
Menn	0,8	0,8
Kvinner	0,9	1,5

Banken har ingen tilfeller av ufrivillig deltid.

4.2.3 Prinsipper, prosedyrer og standarder for likestilling og mot diskriminering

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

Retningslinjene oppdateres årlig, er forankret i bankens styre, og gjennomgås med bankens ansatte jevning.

4.2.4 Arbeid for å sikre likestilling og ikke-diskriminering i praksis

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

- Alle ansatte har årlige medarbeidersamtale
- Banken har årlige medarbeiderundersøkelser
- Det avholdes minimum kvartalsvis møter mellom tillitsvalgte og ledelsen.
- Banken driver lederutvikling og kulturutvikling.
- Banken har kvartalsvis personalmøter for alle ansatte
- Arbeid i arbeidsmiljøutvalg (AMU) som ble etablert i 2023

Målsettingen med oppfølgingsstrukturen er blant annet:

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

Banken hadde i 2023 en ansattrepresentant i styret og en observatør. I generalforsamlingen er de ansatte representert med en fjerdedel av medlemmene.

Året 2023 er som nevnt det første år banken redegjør etter bestemmelsene i likestillings- og diskrimineringsloven. Banken vil fortsette å jobbe videre med det konkrete kartleggingsarbeidet etter likestillings- og diskrimineringsloven i 2024.

Resultatet av kartleggingen i 2023, viser følgende tiltaks- og handlingsplan:

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

4.2.5 Vurdering av resultater

Systematisk og strukturert arbeid for likestilling og mangfold, er nyttig, ikke minst for å sette fokus på, og skape bevisstgjøring rundt, et viktig område. Det forventes at bankens nyervervede aktivitets- og redegjøringsplikt vil bidra til et ytterligere fokus fremover.

I 2023 mener vi at det ikke er kartlagt vesentlige risikoer, men at det på enkelte områder er behov for bevisstgjøring, systematisk arbeid og ytterligere fokus. Se tabellen overfor. Banken må for eksempel fortsatt ha bevissthet rundt likelønn og likelønn må fremdeles være del av en helhetsvurdering i lønnsforhandlinger. Hovedårsaken til at det er en del høyere lønnsnivå for menn enn kvinner i banken skyldes fremdeles at det er flere menn enn kvinner i ledende stillinger og stillinger med særlig fagansvar. I 2023 har det imidlertid blitt en jevnere fordeling av menn og kvinner i toppledergruppen, noe som har vært en villet og bevisst utvikling.

5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører

5.1 Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS

Romsdal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS (2,11 % eierandel) og Eika Boligkreditt AS (1,97 % eierandel).

Eika Alliansen består av ca. 45 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankene i Eika Alliansen har en sterk lokal posisjon med nærhet til kundene. Eika Alliansens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Alliansen utgjør en av de største aktører i det norske bankmarkedet med en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2.500 ansatte. Med digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner, er Eika-bankene en viktig aktør og bidragsyter til verdiskapning og utvikling i lokalsamfunn rundt omkring i landet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene ved å utvikle og levere konkurransedyktige tjenester og produkter som dekker bankenes og kundenes behov. Utover produktleveransene sørger Eika Gruppen for at lokalbankene får tilgang til effektive og gode fellesskapsløsninger, blant annet komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til TietoEvry. Migreringen som ble sluttført høsten 2023, gir bankene og kundene både bedre og mer kostnadseffektive løsninger.

Gjennom Eika får banken og våre kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og forbrukslansprodukter og spareprodukter i fond. I 2023 inngikk Eika Kredittdbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt, og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Forutsatt myndighetenes godkjenning, vil selskapene bli fusjonert i 2024. Bankene i alliansen vil da være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke selskapenes konkurransekraft, noe som igjen vil bidra til å styrke bankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som bidrar til økt tilgjengelighet for lokalbankene og effektiv kommunikasjon med kundene. Videre tilbyr Eika tjenester innen kompetanseutvikling, virksomhetsstyring, økonomi- og regnskapstjenester og depottjenester. Eika 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 for bankene. Selskapet er eid direkte av bankene og Obos. Eika Boligkreditt har konsesjon som kredittforetak og kan finansiere 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. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker. Eika Boligkreditt AS bidrar dermed både til at alliansebankene både får redusert finansieringsrisiko og kan tilby konkurransedyktige vilkår på boliglån. Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner (Q3 2023).

5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører

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

På betalingsinfrastruktur er Bits AS og Vipps AS sentrale samarbeidsparter.

Banken bruker DnB som oppgjørsbank.

Aksjehandelsløsning for bankens kunder tilbys gjennom Norne Securities AS.

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

6 Personalforhold og arbeidsmiljø

6.1 Forholdet til de ansatte

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

Ved utgangen av 2023 var det i banken 52 fast ansatte som til sammen utgjør om lag 51 årsverk. Fordelt på kjønn er det 34 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. Høsten 2023 opprettet banken et arbeidsmiljøutvalg (AMU). Utvalget har to medlemmer fra både arbeidsgiversiden og arbeidstakersiden. I tillegg deltar en representant fra bedriftshelsetjenesten som obeservatør med talerett. HR-ansvarlig er sekretær for utvalget.

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

Banken gjennomfører anonyme medarbeiderundersøkelser årlig for å kartlegge arbeidsmiljøet.

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

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

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

6.3 Sykefravær

Sykefraværet i 2023 var på 2,9 % (ekskl. fravær på grunn av barns sykdom). Korttidssykefraværet (sykefravær til og med 16 dager) utgjør av dette 1,6 %. Fravær på grunn av syke barn utgjør 0,3 %.

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

6.4 Kompetanse

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

Banken har følgende antall sertifiserte kunderådgivere gjennom FinAut ved utgangen av 2023:

	Antall
Sparing og investering	17
Kreditt personmarked	19
Skadeforsikring	22
Personforsikring	22
Skadeforsikring næringsliv	6
Personforsikring næringsliv	6

6.4.1 Eika Skolen

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

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

6.5 Kundetjenester

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

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

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

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

6.6 Bonusordning

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

6.7 Åpenhetsloven

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

7 Utsiktene for 2024

Den største usikkerheten for 2024 og utsiktene framover knytter seg til forhold internasjonalt og internasjonal økonomi. Krigen i Ukraina og på Gaza, spenningene mellom USA og Kina og utviklingen i energimarkedene er betydelige risikofaktorer i dagens verden. Her i Norge er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken, og utviklingen i arbeidsmarkedet.

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

De samme faktorene som påvirker husholdningene, gir også redusert lønnsomhet for mange bedrifter. Kombinert med lavere konsum, vil det bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Petroleumsinvesteringene er likevel forventet å være relativt høye i 2024.

Prognosesenteret venter en flat boligprisutvikling for året som kommer. Den lave arbeidsledigheten bidrar til å dempe et boligprisfall. Investeringene i nye boliger forventes likevel å falle det kommende året.

Norges Bank har signalisert at styringsrenten vil bli liggende på dagens nivå på 4,50 % en god stund fremover. Prognosen indikerer en styringsrente som blir liggende på 4,50 prosent frem til høsten 2024, før den gradvis avtar. Norges Banks vurdering er at renten nå er tilstrekkelig høy for å få prisveksten tilbake til målet innen rimelig tid.

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

Romsdal Sparebank har i sine planer for 2024 lagt til grunn en strategi med moderat vekst. Et økt rentenivå, gir mulighet for en noe sterkere rentenetto sammenlignet med de foregående år. Vi forventer likevel fortsatt et betydelig press på rentemarginen som følge av sterk konkurranse, både om låne- og innskuddskundene. Banken ønsker derfor å fortsette med å utvikle inntektsgrunnlaget og øke andre inntekter enn rentenettoen. Salg av forsikringer og økt satsing på pensjonssparing er slike inntektsområder.

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

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

Styret og bankens medarbeidere har hver dag fokus på forbedring og utvikling av banken for å være i takt med utviklingen i samfunnet og banknæringen. Banken har etter fusjonen i 2018 utviklet et større og sterkere kompetansemiljø, som har gjort banken mindre sårbar på kapasitet og kompetanse i enkeltfunksjoner. Banken har det siste året rekruttert mange nye medarbeidere, både til interne funksjoner, i kundeoposisjon og til lederstillinger. På tross av at det i dagens arbeidsmarked er kamp om kompetansen, har Romsdal Sparebank ikke hatt vanskeligheter med å rekruttere kompetente medarbeidere til noen av stillingene.

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

tomrommet etter de større bankene, og oppretter nye filialer. Bankens nye avdelingskontor på Åndalsnes vil de kommende år bidra til vekst for banken i et markedsområde vi i dag har relativt få kunder.

Banken vil fortsette arbeidet med å tilby kundene relevante produkter og tjenester, og god personlig rådgivning. Med den gode oppslutningen Romsdal Sparebank har i lokalmarkedet, i kombinasjon med kompetansen til bankens medarbeidere, er det styrets vurdering at banken har et godt og solid grunnlag for driften i årene framover.

8 Avslutning

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

Styret takker bankens medarbeidere og tillitsvalgte for god innsats og godt samarbeid i 2023. Stå-på-vilje og fleksibilitet blant bankens ansatte, gjør at Romsdalsbanken ivaretar kunder og samfunnsansvar på en god måte, også i krevende tider.

Vi takker også våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning om Romsdal Sparebank i 2023 og ser fram til et fortsatt godt samarbeid.

Elnesvågen, 4. mars 2024

Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Iver Kristian Arnesen (sign.)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign.)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign.)

Dordi Merete Storvik (sign.)

Jan Erik Nerland (sign.)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign.)

Knut Bertil Øygaard (sign.)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign.)
administrerende banksjef

9 Resultatoppstilling

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		318.389	208.249
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		29.536	13.438
Rentekostnader og lignende kostnader		175.281	80.655
Netto renteinntekter	13.18	172.644	141.032
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.20	40.099	40.724
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	13.20	5.319	6.274
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	13.20	10.976	14.911
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	13.20	-10.867	-2.504
Andre driftsinntekter	13.20	273	108
Netto andre driftsinntekter	13.20	35.162	46.964
Lønn og andre personalkostnader	13.21	57.027	47.133
Andre driftskostnader	13.22	50.038	50.671
Avskrivninger og nedskrivninger på varige eiendeler	13.31	5.047	4.473
Sum driftskostnader før kredittap		112.112	102.277
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	13.11	12.062	10.745
Resultat før skatt		83.632	74.974
Skattekostnad	13.24	19.233	14.452
Resultat av ordinær drift etter skatt		64.399	60.522
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	18.612	43.893
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		18.612	43.893
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.26	96	11
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		96	11
Sum andre inntekter og kostnader		18.708	43.903
Totalresultat		83.107	104.425
Totalresultat per egenkapitalbevis		12,28	16,23
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		9,52	9,41
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		0,94 %	0,90 %

10 Balanseoppstilling

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	13.25 - 13.26	47.368	85.106
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	13.25 - 13.26	130.828	122.647
Utlån til og fordringer på kunder	13.6 - 13.11 og 13.25	5.857.051	5.534.074
Rentebærende verdipapirer	13.27	647.659	597.793
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13.28 - 13.29	365.215	328.751
Vårlige driftsmidler	13.31	49.194	43.664
Utsatt skatt	13.24	1.448	4.465
Andre eiendeler	13.33	5.916	7.128
Sum eiendeler		7.104.679	6.723.628

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	13.34	53.728	52.673
Innskudd og andre innlån fra kunder	13.35	4.813.476	4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.36	1.193.596	943.438
Annen gjeld	13.37	25.549	31.721
Betalbar skatt	13.24	19.408	16.144
Andre avsetninger		8.998	5.413
Ansvarlig lånekapital	13.36	45.496	45.365
Sum gjeld		6.160.251	5.836.501
Aksjekapital/Eierandelskapital	13.39	196.470	196.470
Overkursfond		7.905	7.905
Kompensasjonsfond		4.441	4.441
Fondsobligasjonskapital	13.38	70.000	70.000
Sum innskutt egenkapital		278.816	278.816
Fond for urealiserte gevinster		101.670	82.963
Sparebankens fond		543.461	505.021
Gavefond		500	500
Utjevningsfond		19.981	19.826
Sum opptjent egenkapital		665.612	608.310
Sum egenkapital		944.428	887.126
Sum gjeld og egenkapital		7.104.679	6.723.628

Elnesvågen, 4. mars 2024

Styret for ROMSDAL SPAREBANK

Iver Kristian Arnesen (sign.)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign.)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign.)

Dordi Merete Storvik (sign.)

Jan Erik Nerland (sign.)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign.)

Knut Bertil Øygard (sign.)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign.)
administrerende banksjef

11 Endringer i egenkapital

Endring egenkapital 2023	Innskutt egenkapital				Oppptjent egenkapital						
	Eierandels-kapital - note 13.40.6	Overkursfond - note 13.40.6	Kompensasjonsfond - note 13.40.6	Fondsobligasjons-kapital - note 13.39	Sum innskutt EK - note 13.40.6	Spårebankens grunnfond - note 13.40.6	Uljønningsfond - note 13.40.6	Gåvefond - note 13.40.6	Fond for urealiserte gevinster - note 13.40.6	Sum oppptjent egenkapital - note 13.40.6	Sum egenkapital - note 13.40.6
Egenkapital 31.12.2022	196.470	7.905	4.441	70.000	278.816	505.022	19.826	500	82.963	608.310	887.126
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	5.862	5.862	37.543	2.003	500	0	40.046	45.908
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	0	14.991	0	0	14.991	14.991
Vardiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	18.611	18.611	18.611
Vardiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96	96
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	5.862	5.862	41.043	16.993	500	18.708	77.245	83.107
Vedtatte gaver flyttet til annen gjeld	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-17.000	0	0	-17.000	-17.000
Renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	-5.862	-5.862	0	0	0	0	0	-5.862
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	396	162	0	0	558	558
Egenkapital 31.12.2023	196.470	7.905	4.441	70.000	278.816	542.961	19.981	1.000	101.671	665.612	944.428
Egenkapital 31.12.2021	196.470	7.905	4.441	70.000	278.816	466.276	16.751	0	43.754	526.780	805.597
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	3.678	3.678	35.485	359	500	0	36.344	40.022
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	0	17.000	0	0	17.000	17.000
Vardiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	3.261	1.434	0	39.197	43.892	43.892
Vardiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	11	11	11
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	3.678	3.678	42.246	18.793	500	39.208	100.747	104.425
Vedtatte gaver flyttet til annen gjeld	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-15.718	0	0	-15.718	-15.718
Renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	-3.678	-3.678	0	0	0	0	0	-3.678
Egenkapital 31.12.2022	196.470	7.905	4.441	70.000	278.816	505.022	19.826	500	82.962	608.310	887.126

12 Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	13.6	-334.391	-183.234
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	13.18	310.977	204.985
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	13.35	71.729	119.779
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	13.18	-114.209	-54.925
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13.18	6.704	3.264
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	13.27	-49.866	-49.890
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	13.18	27.510	13.438
Netto provisjonsinnbetalinger	13.19	34.780	34.450
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	13.26.2	-27.497	2.978
Utbetalinger til drift		-109.454	-89.654
Betalt skatt		-14.820	-18.830
Andre innbetalinger		-310	7.979
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-198.848	-9.660
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	13,31	-10.577	-341
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	13,31	0	85
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	13.26	-2.668	-53.679
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	13.26	2.201	1.379
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	13.20	10.976	14.911
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-68	-37.645
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	13.36.3	425.606	300.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	13.36.3	-175.541	-285.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.18	-49.082	-22.120
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	13.18	-1.277	-1.891
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	13.36	0	45.000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	13.36	0	-45.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	13.18	-2.967	-1.719
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	11	-5.862	-3.678
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	13.45	-1.018	-852
Utbetalinger fra gavefond	11	-3.500	-3.500
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	11	-17.000	-15.718
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		169.359	-34.477
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-29.557	-81.782
Likviditetsbeholdning 1.1	13.25 og 13.37.2	207.753	289.534
Likviditetsbeholdning 31.12		178.196	207.753
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter	13.25 og 13.37.2	47.368	85.106
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	13.25 og 13.37.2	130.828	122.647
Likviditetsbeholdning		178.196	207.753

13 Noter årsoppgjør 2023

13.1 Generelle regnskapsprinsipper

13.1.1 Generell informasjon

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg, i Molde sentrum i Molde kommune og på Åndalsnes i Rauma 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 2023 ble godkjent av styret 28. februar 2024.

13.1.2 Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

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

13.1.3 Endringer i regnskapsprinsipper

Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipp i 2023 som påvirker resultat, balanse og kontantstrøm. Banken har startet arbeidet med å tilpasse seg til endringene i IAS 1 relatert til vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipp og vil fortsette med dette arbeidet i 2024.

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

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

13.1.5 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

13.1.6 Segmentinformasjon

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

13.1.7 Inntektsføring

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

13.1.8 Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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

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

13.1.9 Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

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

13.1.10 Måling

13.1.10.1 Måling til virkelig verdi

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

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

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

13.1.10.2 Måling til amortisert kost

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

13.1.10.3 Måling av finansielle garantier

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

13.1.11 Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 13.2.

13.1.12 Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD \times$ Makrofaktorer, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 13.3.

13.1.13 Overtagelse av eiendeler

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

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

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

13.1.15 Motregning

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

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

13.1.16 Valuta

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

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

13.1.17 Varige driftsmidler

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

13.1.18 Nedskrivning av varige driftsmidler

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

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

13.1.19 Leieavtaler

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

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

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

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

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

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

13.1.20 Investeringer i tilknyttede selskaper

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

13.1.21 Skatt

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

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

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

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

13.1.22 Pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

13.1.23 Fondsobligasjonlån

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 utjevningfond for egenkapitalbevisere.

13.1.24 Hendelser etter balansedagen

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

13.1.25 Kontantstrømoppstilling

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

13.2 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

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

13.2.1 Nedskrivning på utlån og garantier

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

13.2.2 Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

13.2.3 Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering, samt tapserfaring for de respektive kunde grupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kunde grupper totalt.

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

Se note 13.13 for sensitivitetsberegninger.

13.2.4 Massemarked

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

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

Kunder personmarked (PM)

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

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

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

Kunder bedriftsmarked (BM)

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

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

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

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

13.2.5 Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter kommer frem av note 13.26.

13.3 Kredittrisiko

13.3.1 Definisjon av kredittforringede engasjement

En kunde vil bli klassifisert som kredittforringet dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

13.3.2 Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

13.3.3 Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

13.3.4 Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet 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 tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner 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 enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

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

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

13.3.5 Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene» og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-sceneriet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedsidesceneriet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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 makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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

13.3.7 Nedskrivninger i steg 3

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

I forbindelse med vurderingen av nedskrivning i steg 3, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet. Dette gjøres i henhold til IFRS9 reglene der banken er pålagt å gjennomføre tre scenarier beregninger, henholdsvis

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

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

13.3.8 Kredittrisiko

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

Se note 13.6 – 13.13 for vurdering av kredittrisiko.

13.3.9 Klassifisering

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

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

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

13.4 Kapitalstyring og kapitaldekning

Banken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,1 %, hvorav 1,18 % skal dekkes av ren kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,18 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 16,7 % per 31.12.2023.

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

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

Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 31.12.2023:

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

Banken deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS hvor banken eier 2,11 % av aksjene per 31.12.2023 og Eika Boligkreditt AS hvor banken eier 1,90 % av aksjene per 31.12.2023. Følgelig konsolideres andel av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS i kapitaldekningen.

13.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå

	Morbank	
Tall i tusen kroner	2023	2022
Opptjent egenkapital	543.901	488.962
Overkursfond	7.905	7.905
Annen egenkapital	101.671	82.963
Egenkapitalbevis	196.470	196.470
Sum egenkapital	855.937	796.626
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.844	-1.549
Fradrag i ren kjernekapital	-214.868	-198.069
Ren kjernekapital	639.225	597.008
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	709.225	667.008
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	754.225	712.008

13.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2023	2022
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.617	7.627
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	10.706	10.994
Foretak	205.972	171.163
Massemarked	637.868	758.015
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.913.476	1.742.598
Forfalte engasjementer	74.384	100.880
Høyrisiko-engasjementer	185.881	72.324
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.423	33.194
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.866	24.217
Andeler i verdipapirfond	21.596	15.190
Egenkapitalposisjoner	90.465	82.823
Øvrige engasjement	72.704	76.042
CVA-tillegg	393	1.637
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.280.351	3.096.705
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.957	295.314
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader		
Sum beregningsgrunnlag	3.621.309	3.392.019
Kapitaldekning i %	20,83 %	20,99 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	19,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,65 %	17,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,98 %	9,85 %

13.4.3 Kapitaldekning konsolidert nivå

Banken skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper og har pr. 31.12.2023 en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,97 % i Eika Boligkreditt AS.

Tall i tusen kroner	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022
Opptjent egenkapital	385.427	347.994
Overkursfond	125.886	123.628
Utjevningfond	0	0
Annen egenkapital	101.989	85.658
Egenkapitalbevis	225.134	224.441
Gavefond	0	0
Sum egenkapital	838.436	781.722
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.205	-2.009
Fradrag i ren kjernekapital	-22.614	-19.522
Ren kjernekapital	813.617	760.191
Fondsobligasjoner	83.438	85.627
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	897.055	845.818
Tilleggskapital - ansvarlig lån	63.101	63.439
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	960.155	909.257

13.4.4 Eksponeringskategorier konsolidert nivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2023	2021
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	32.244	42.149
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	33.105	43.133
Foretak	215.954	185.648
Massemarked	689.367	805.641
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	2.572.505	2.391.358
Forfalte engasjementer	77.467	102.950
Høyrisiko-engasjementer	185.881	72.324
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.581	48.169
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.866	24.217
Andeler i verdipapirfond	23.365	17.006
Egenkapitalposisjoner	133.057	116.539
Øvrige engasjement	84.174	84.013
CVA-tillegg	29.950	35.161
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.151.516	3.968.311
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	363.140	316.033
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader		
Sum beregningsgrunnlag	4.514.656	4.284.344
Kapitaldekning i %	21,27 %	21,22 %
Kjernekapitaldekning	19,87 %	19,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,02 %	17,74 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,39 %	9,07 %

13.5 Risikostyring

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

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

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

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

13.5.1 Likviditetsrisiko

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

Se note 13.14 for vurdering av likviditetsrisiko.

13.5.2 Markedsrisiko

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

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre 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 risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

13.5.4 Forretningsrisiko

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

13.5.5 Compliance (etterlevelse)

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

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

13.6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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

Av samlede brutto utlån på bankens balanse er 66,8 % lånt ut til personkunder og 33,2 % lån til bedriftskunder. Andelen brutto utlån på bankens balanse som er gitt til kunder innen Møre og Romsdal er på 90,0 %.

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

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god 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 dermed normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

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

13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.988.908	5.061	0	714.930	3.993.969
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.137.544	159.265	0	107.217	1.296.809
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	82.143	436.123	0	9.003	518.266
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	90.586	0	90.586
Sum brutto utlån	5.208.595	600.449	90.586	831.150	5.899.630
Nedskrivninger	-3.252	-6.580	-32.748	0	-42.580
Sum utlån til balanseført verdi	5.205.343	593.869	57.838	831.150	5.857.050

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

Andel av de totale brutto lån i balansen med lav risiko utgjør 67,7 % av brutto utlån i balansen ved utgangen av 2023. Ved utgangen av 2022 var andelen 71,6 %.

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.274.258	5.061	0	678.183	3.279.319
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	360.393	132.502	0	106.281	492.895
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.273	130.808	0	9.003	155.081
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.924	0	14.924
Sum brutto utlån	3.658.924	268.372	14.924	793.467	3.942.220
Nedskrivninger	-810	-1.788	-3.628	0	-6.226
Sum utlån til bokført verdi	3.658.114	266.584	11.296	793.467	3.935.994

*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 83,2 % av brutto utlån til personkundemarkedet i balansen ved utgangen av 2023. Ved utgangen av 2022 var andelen 85,6 %.

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	714.650	0	0	36.747	714.650
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	777.151	26.762	0	936	803.913
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	57.870	305.315	0	0	363.185
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	75.662	0	75.662
Sum brutto utlån	1.549.671	332.077	75.662	37.683	1.957.410
Nedskrivninger	-2.441	-4.792	-29.120	0	-36.353
Sum utlån til bokført verdi	1.547.230	327.285	46.542	37.683	1.921.057

*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 36,5 % av brutto utlån til bedriftskundemarkedet i balansen ved utgangen av 2023. Ved utgangen av 2022 var andelen 40,5 %.

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede	Sum
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	260.838	100	0	0	260.938
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	58.265	4.044	0	0	62.309
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.486	6.360	0	0	7.846
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.810	0	2.810
Sum ubenyttede kreditter og garantier	320.589	10.504	2.810	0	333.903
Nedskrivninger	-558	-104	-5	0	-667
Netto ubenyttede kreditter og garantier	320.030	10.400	2.805	0	333.235

*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. 31.12.2022

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

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.678.229	12.212	0	600.459	2.690.441
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	248.571	121.470	0	19.083	370.041
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.929	106.319	0	2.860	131.248
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.423	0	27.423
Sum brutto utlån	2.951.729	240.001	27.423	622.402	3.219.153
Nedskrivninger	-930	-1.730	-5.484	0	-8.144
Sum utlån til bokført verdi	2.950.799	238.271	21.939	622.402	3.211.009

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

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

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

*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	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	440.803	432.225
Byggelån	112.196	64.452
Nedbetalingslån	5.346.632	5.075.459
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.899.630	5.572.137
Nedskrivning steg 1	-3.251	-2.097
Nedskrivning steg 2	-6.580	-10.901
Nedskrivning steg 3	-32.748	-25.064
Netto utlån og fordringer på kunder	5.857.051	5.534.075
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.876.007	1.891.625
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7.733.058	7.425.700

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 2023 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2023. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdsanssynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 18,9 mill. kroner.

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

13.7.2 Brutto utlån fordelt geografisk

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Hustadvika	2.483.095	2.357.985
Molde	1.976.701	1.852.315
Møre og Romsdal for øvrig	847.107	723.490
Landet for øvrig	588.390	635.764
Utlandet	4.337	2.583
Sum	5.899.630	5.572.137

13.8 Kredittforringede utlån

13.8.1 Kredittforringede engasjement fordelt etter sektor/næring

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	14.934	-3.628	11.305
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	5.654	-3.522	2.132
Industri og bergverk	16.022	-11.800	4.222
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	11.406	-2.432	8.974
Varehandel	2.216	-877	1.339
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	222	-21	201
Omsetning og drift av fast eiendom	42.944	-10.472	32.472
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	93.396	-32.753	60.643

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	27.426	-5.530	21.896
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	530	-42	488
Industri og bergverk	7.774	0	7.774
Kraftforsyning	3.162	-350	2.812
Bygg og anleggsvirksomhet	24.128	-3.921	20.207
Varehandel	2.301	-866	1.434
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	39.716	-14.200	25.516
Tjenesteytende virksomhet	7.357	-200	7.157
Sum	112.392	-25.110	87.282

Banken har per 31.12.2023 kr. 36,8 mill. i engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var kr. 12,9 mill.

Banken har per 31.12.2023 kr. 54,8 mill. i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var kr. 87,6 mill.

13.8.2 Brutto kredittforringede engasjement

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	4.797	24.712
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	43.544	33.809
Nedskrivning steg 3	-18.884	-13.020
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	29.457	45.502
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	10.136	2.713
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	34.919	51.157
Nedskrivning steg 3	-13.870	-12.090
Netto andre kredittforringede engasjementer	31.185	41.780
Netto kredittforringede engasjementer	60.643	87.282

13.8.3 Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	37.497	40,1 %	18.166	16,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	10.568	11,3 %	89.126	79,3 %
Engasjementer med pant i næringsseiendom	39.406	42,2 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	5.925	6,3 %	5.100	4,5 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	93.396	100 %	112.392	100 %

13.8.4 Forbearance merkede konti

Forbearance merkede konti	2023	2022	2021	2020
Antall kunder	39	40	52	53
Antall konti	55	62	69	64
Sum engasjement som er merket med forbearance	133.300	180.600	186.800	109.600
Sum engasjement som er merket for forbearance steg 2	71.200	126.000	134.500	51.100
Sum engasjement som er merket for forbearance steg 3	62.100	54.600	52.300	58.500

Det skal markeres for forbearance når følgende to hendelser inntreffer:

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

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

13.9 Forfalte og kredittforringede utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen. Forfalte utlån blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en

sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir vurdert for nedskrivning. Slik vurdering blir også gjort for engasjementene som er inkludert i tabellen uten at svekkelse i kundens betalingsevne er identifisert.

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 mnd			Over 3 t.o.m. 6 mnd		Over 6 t.o.m. 12 mnd		Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.					Over 1 år					
2023												
Privatmarkedet	3.097.533	7.759	980	74	3.129	1.595	13.536	10.136	3.031	9.182		
Bedriftsmarkedet	1.900.911	10.765	2.191	15.008	16.364	12.172	56.499	34.919	18.614	26.697		
Totalt	4.998.443	18.524	3.171	15.082	19.493	13.767	70.036	45.055	21.645	35.879		
2022												
Privatmarkedet	3.194.010	0	0	9.258	6.365	9.520	25.143	2.714	22.104	2.606		
Bedriftsmarkedet	1.683.370	7.774	6.058	10.166	3.363	19.849	47.211	51.157	24.750	40.322		
Totalt	4.877.381	7.774	6.058	19.424	9.728	29.369	72.354	53.871	46.854	42.928		

Lån til virkelig verdi er ikke med i oversikten ovenfor. For 2023 utgjør det 831,2 MNOK og for 2022 utgjør det 622,4 MNOK.

For 2022 og 2023: Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har ett overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både personkunder og bedriftskunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer. For personkunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner, mens for bedriftskunder er den absolutte grensen 2.000 kroner.

13.10 Eksponering på utlån

13.10.1 Eksponering på utlån pr. 31.12.2023

2023	Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer	473.924	-280	-519	-3.522	30.967	352	-7	-15	0	500.899	
Industri og bergverk	167.435	-762	-412	-11.800	30.267	6.364	-242	-14	0	190.836	
Kraftforsyning	33.230	-17	0	0	530	77	0	0	0	33.819	
Bygg og anleggsvirksomhet	263.817	-284	-1.059	-2.432	20.880	15.709	-47	-44	0	296.541	
Varehandel	65.224	-128	-38	-872	9.852	3.536	-12	0	-5	77.557	
Transport	84.718	-90	0	0	3.402	3.464	-3	0	0	91.492	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	32.675	-24	0	0	40	193	0	0	0	32.884	
Informasjon og kommunikasjon	838	-3	0	-21	84	0	0	0	0	897	
Omsetning og drift av fast eiendom	726.219	-682	-2.610	-10.472	3.622	0	-15	-14	0	716.048	
Tjenesteytende virksomhet	109.330	-171	-154	0	8.861	2.113	-215	-2	0	119.763	
Sum	5.899.630	-3.251	-6.580	-32.748	301.253	32.650	-558	-104	-5	6.190.286	

13.10.2 Eksponering på utlån pr. 31.12.2022

2022	Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer	494.601	-142	-4.839	-42	35.540	9.424	-5	-21	0	534.515	
Industri og bergverk	130.189	-80	-656	0	17.949	7.763	-26	-18	0	155.121	
Kraftforsyning	34.363	-32	-2	-350	541	77	0	0	0	34.597	
Bygg og anleggsvirksomhet	230.914	-311	-865	-3.921	12.668	26.508	-28	-71	0	264.894	
Varehandel	59.283	-71	-150	-866	12.034	3.801	-11	-18	-34	73.968	
Transport	44.659	-18	-8	0	7.940	3.465	-3	-2	0	56.033	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	37.052	-49	0	0	40	193	0	-6	0	37.230	
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Omsetning og drift av fast eiendom	623.488	-419	-2.370	-14.200	9.037	0	-9	-17	0	615.511	
Tjenesteytende virksomhet	76.031	-359	-280	-200	5.644	47.887	-65	-65	0	128.592	
Sum	5.572.137	-2.097	-10.901	-25.064	279.283	111.832	-152	-227	-46	5.924.763	

13.11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

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

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

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

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

Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

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

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

13.11.1 Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	617	1.730	5.485	7.832
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	671	-441	-230	0
Overføringer til steg 2	-55	55	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-20	21	0
Netto endring	-727	693	235	201
Endringer som følge av nye eller økte utlån	460	129	300	889
Utlån som er fraregnet i perioden	-154	-359	-2.183	-2.696
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	810	1.788	3.628	6.226

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.574.131	240.001	27.423	3.841.555
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	73.110	-66.501	-6.609	0
Overføringer til steg 2	-128.866	128.866	0	0
Overføringer til steg 3	-57	-907	964	0
Netto endring	-105.854	-10.108	-451	-116.413
Nye utlån utbetalt	1.067.254	30.747	4.924	1.102.925
Utlån som er fraregnet i perioden	-820.801	-53.725	-11.322	-885.848
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	3.658.918	268.372	14.930	3.942.220

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	281	1.678	7.468	9.428
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-350	-146	-459
Overføringer til steg 2	-35	721	0	686
Overføringer til steg 3	0	-137	150	13
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	183	3	627	814
Utlån som er fraregnet i perioden	-112	-238	-3.565	-3.915
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-115	929	796
Andre justeringer	281	167	21	469
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	617	1.730	5.485	7.832

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.497.399	181.669	30.314	3.709.382
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46.117	-45.583	-535	-1
Overføringer til steg 2	-99.420	99.420	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5.650	5.650	0
Nye utlån utbetalt	870.123	41.678	36	911.836
Utlån som er fraregnet i perioden	-740.087	-31.534	-8.041	-779.662
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	3.574.131	240.001	27.423	3.841.555

13.11.2 Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.166	9.171	19.580	29.917
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	616	-265	-351	0
Overføringer til steg 2	-120	120	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.622	4.622	0
Netto endring	-489	695	6.188	6.394
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.510	732	3	2.245
Utlån som er fraregnet i perioden	-244	-1.038	-922	-2.204
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2.441	4.792	29.120	36.352

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.264.607	386.544	79.430	1.730.581
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.523	-22.359	-3.164	0
Overføringer til steg 2	-80.746	80.746	0	0
Overføringer til steg 3	-278	-103.180	103.458	0
Netto endring	-38.841	-14.216	-79.917	-132.974
Nye utlån utbetalt	614.547	72.791	4.049	691.387
Utlån som er fraregnet i perioden	-235.144	-68.249	-28.191	-331.584
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.549.668	332.077	75.665	1.957.410

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

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

13.11.3 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	153	227	46	426
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39	-39	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	142	-11	-44	87
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	283	23	0	307
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-50	-101	0	-151
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	558	104	5	667

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	299.263	76.918	14.934	391.115
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.106	-14.105	0	
Overføringer til steg 2	-4.915	4.915	0	-1
Overføringer til steg 3	-132	-414	546	0
Netto endring	-6.980	-4.538	-10.602	-22.120
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70.804	4.600	7	75.411
Engasjement som er fraregnet i perioden	-52.224	-56.872	-1.407	-110.503
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	319.921	10.504	3.479	333.903

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	330	473	297	1.100
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-55	-238	-287
Overføringer til steg 2	-13	32	0	19
Overføringer til steg 3	-12	-97	0	-109
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	5	34	61
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-23	-155	-6	-184
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	7	7	0	14
Andre justeringer	-163	18	-41	-187
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	153	227	46	426

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	361.426	84.974	3.080	449.481
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.775	-1.775	-0,2541	0
Overføringer til steg 2	-2.147	2.647	-2.833	-2.333
Overføringer til steg 3	-1.801	-2.833	905	-3.729
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.819	8.507	0	30.326
Engasjement som er fraregnet i perioden	-81.810	-14.601	13.782	-82.629
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	299.263	76.918	14.934	391.115

13.11.4 Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2023	2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	25.064	24.329
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.264	10.021
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	16.031	2.875
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3.783	-1.656
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6.898	-9.713
Statistiske nedskrivninger	70	-792
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	32.748	25.064

13.11.5 Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2023	2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8.339	-27
Endring i perioden i steg 3 på garantier	5	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.788	2.012
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6.898	9.372
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	179
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-392	-791
Tapkostnader i perioden	12.062	10.745

13.12 Store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 1 stort utlånsengasjement ved utgangen av 2023 (større enn 10 % av netto kjernekapital). Det største utlånsengasjementet var på 10,7 % av netto kjernekapital. Engasjementet er innenfor bransjen tjenesteytende næring.

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

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning (ikke overførte lån til Eika Boligkreditt AS), ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantiammer. Oppgitt engasjementsbeløp er før risikovekting av sikkerhetene.

	2023	2022
10 største engasjement	590.957	494.475
Totalt brutto engasjement	6.233.533	5.963.252
10 største engasjement i % brutto engasjement	9,48 %	8,29 %
Kjernekapital	709.225	667.008
10 største engasjement i % kjernekapital	83,32 %	74,13 %
Største engasjement i % av kjernekapital utgjør	10,68 %	13,69 %

13.13 Sensitivitetsberegninger IFRS 9

13.13.1 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 1 og 2

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenarier							
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	3.809.542	2.629.532	2.621.757	3.504.396	3.098.779	4.308.295	5.820.489	1.583.054	3.739.424
Steg 2	6.683.877	6.673.121	7.151.992	7.045.475	6.293.888	9.925.508	9.439.229	4.472.534	8.130.952
Sum steg 1 og 2	10.493.419	9.302.653	9.773.749	10.549.871	9.392.667	14.233.803	15.259.718	6.055.588	11.870.376

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

Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.

Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2 – Full løpetid på alle produkter

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

Scenario 3 – PD 12 måneder økt med 10 %

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

Scenario 4 – PD 12 måneder nedjustert med 10 %

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

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

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

Scenario 6 – Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7 – Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

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

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

13.13.2 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 – steg 3

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

Avsatte tap på utlån, kreditt er og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2
Steg 3	32.753.452	41.739.997	23.913.979

Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.

Scenario 1 – Sikkerhetsverdier faller med 10 %

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

Scenario 2 – Sikkerhetsverdier øker med 10 %

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

13.14 Likviditetsrisiko

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

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

13.14.1 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						På	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	47.368	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	130.828	130.828
Netto utlån til og fordringer på kunder	562.203	3.723	15.770	176.434	5.098.922	0	5.857.051
Rentebærende verdipapirer	0	0	65.426	582.233	0	0	647.659
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	421.773	421.773
Sum finansielle eiendeler	562.203	3.723	81.196	758.667	5.098.922	599.969	7.104.679
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.297	0	0	50.431	0	0	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.808.779	2.200	885	0	1.612	0	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	81.844	217.805	899.704	128.910	0	1.328.263
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	53.955	53.955
Ansvarlig lånekapital	0	871	2.551	24.460	37.520	0	65.402
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1.561	4.578	86.459	0	0	92.598
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	67.811	84.310	28.615	0	0	300.585	481.321
Sum forpliktelser	4.879.887	170.786	254.434	1.061.054	168.042	354.540	6.888.743
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	158	473	1.103	0	0	1.733
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0	0	0	0	0	0	0

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						På	Totalt
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	85.106	85.106
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	122.647	122.647
Netto utlån til og fordringer på kunder	41.315	86.220	321.895	505.561	4.579.084	0	5.534.075
Rentebærende verdipapirer	0	0	45.294	552.499	0	0	597.793
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	384.008	384.008
Sum finansielle eiendeler	41.315	86.220	367.189	1.058.060	4.579.084	591.760	6.723.628
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	498	1.493	54.478	0	0	56.468
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.531.916	33.739	176.093	0	0	0	4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	8.974	200.157	755.155	0	0	964.285
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	53.278	53.278
Ansvarlig lånekapital	0	592	1.776	7.106	59.586	0	69.060
Fondsobligasjonskapital som EK	0	36.288	2.055	8.222	37.794	0	84.359
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	44.486	0	72.336	0	0	279.283	396.105
Sum forpliktelser	4.576.402	80.090	453.909	824.961	97.380	332.561	6.365.302
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0	158	473	1.733	0	0	2.363
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. 31.12.2023.

13.16 Kursrisiko

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

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

13.17 Renterisiko

13.17.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

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

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

Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	47.368	47.368
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	130.828	130.828
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	5.796.780	0	11.429	48.842	0	5.857.051
Obligasjoner, sertifikat og lignende	83.502	564.157	0	0	0	0	647.659
Finansielle derivater	0	487	-1	0	0	0	485
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	421.288	421.288
Sum eiendeler	83.502	6.361.424	-1	11.429	48.842	599.484	7.104.679
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	3.297	50.431	0	0	0	0	53.728
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	4.609.420	13.608	190.449	0	0	4.813.476
Obligasjonsgjeld	125.652	1.067.944	0	0	0	0	1.193.596
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	53.955	53.955
Ansvarlig lånekapital	0	45.496	0	0	0	0	45.496
Sum gjeld	128.949	5.773.291	13.608	190.449	0	53.955	6.160.251
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-45.447	588.133	-13.609	-179.020	48.842	545.529	944.428

2022

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	85.106	85.106
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	122.647	122.647
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	5.476.499	9.612	2.000	45.963	0	5.534.074
Obligasjoner, sertifikat og lignende	75.650	517.081	5.062	0	0	0	597.793
Finansielle derivater	0	541	0	0	0	0	541
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	383.467	383.467
Sum eiendeler	75.650	5.993.580	14.674	2.000	45.963	591.220	6.723.628
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50.326	0	0	0	2.347	52.673
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	4.505.674	236.074	0	0	0	4.741.748
Obligasjonsgjeld	0	943.438	0	0	0	0	943.438
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	53.278	53.278
Ansvarlig lånekapital	0	45.365	0	0	0	0	45.365
Sum gjeld	0	5.544.803	236.074	0	0	55.625	5.836.502
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	75.650	448.777	-221.400	2.000	45.963	535.595	887.126

13.17.2 Renterisiko pr. 31.12.2023

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

Ved endring i markedrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedrentene 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 – 1,3 millioner kroner, se tabell nedenfor.

Renterisiko pr. 31.12.2023

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

13.18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7 413	3 264		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	310 977	204 599		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	28 346	13 438		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 190	384		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	347.925	221.686		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 040	1 891	6,08 %	3,78 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	114 209	50 455	2,39 %	1,74 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	49 176	22 120	4,60 %	2,44 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 097	1 719	6,88 %	3,82 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 759	4 470		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	175.281	80.655		
Netto renteinntekter	172.644	141.032		

For 2023 er renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital ført mot bankens egenkapital. Se kapittel 11.

13.19 Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	72.998	115.681	-16.034	172.645	80.997	71.002	-10.967	141.032
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0	0	10.976	10.976	0	0	14.911	14.911
Netto provisjonsinntekter	0	0	34.780	34.780	0	0	34.450	34.450
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	0	0	-10.867	-10.867	0	0	-2.504	-2.504
Andre driftsinntekter	0	0	273	273	0	0	108	108
Netto andre driftsinntekter	0	0	35.162	35.162	0	0	46.965	46.965
Lønn og personalkostnader	0	0	57.027	57.027	0	0	47.133	47.133
Andre driftskostnader	0	0	50.038	50.038	0	0	50.671	50.671
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	0	0	5.047	5.047	0	0	4.473	4.473
Sum driftskostnader	0	0	112.112	112.112	0	0	102.277	102.277
Tap på utlånsengasjement og garantier	3.031	9.031	0	12.062	928	9.818	0	10.746
Resultat før skatt	69.967	106.650	-92.984	83.632	80.069	61.185	-66.280	74.974
BALANSETALL								
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	3.935.994	1.921.057		5.857.051	3.833.411	1.700.664		5.534.074
Innskudd fra kunder	3.717.914	1.095.562		4.813.476	3.553.681	1.188.066		4.741.748

13.20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	1.098	1.609
Formidlingsprovisjoner	600	411
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5.742	6.126
Verdipapirforvaltning	2.707	2.080
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	16.259	15.148
Betalingsformidling	13.565	11.679
Andre provisjons- og gebyrinntekter	128	3.671
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	40.099	40.724
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Betalingsformidling	2.916	1.680
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2.403	4.594
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5.319	6.274
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	1.383	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-836	-3.607
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-11.708	233
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-69	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	363	869
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-10.867	-2.504
Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	221	108
Andre driftsinntekter	52	0
Sum andre driftsinntekter	273	108
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	10.976	14.911
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	10.976	14.911

13.21 Lønn og andre personalkostnader

13.21.1 Lønn og andre personalkostnader bank

2023		Opptjent	Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	bonus	kostnad	still.
Odd Kjetil Sørugaard	1.478	20	197	0

2023		Opptjent	Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	bonus	kostnad	still.
Jan-Børge Silseth	1.414	20	170	2.934
Christian Sollid	1.016	20	93	5.691
Kristin Henøen	974	20	89	1.359
Maria-Elis Henøen Hustad	796	20	58	1.742
Gunhild Brubæk	807	0	90	790
Hilde Anita Furland Frostad	543	0	60	5.947

2023		Ordinært	Tilleggs-	Lån og sikk.
Styret		honorar	honorar	still.
Iver Kristian Arnesen - styreleder		105	69	892
Georg Inge Iversen Panzer - nestleder		66	55	944
Jan Erik Nerland		58	41	2.500
Dordi Storvik		58	61	0
Ingunn Sylte		58	45	0
Tonje Sellevoll Imafidon		45	32	3.499
Knut Bertil Øygaard		45	35	4.100

2022		Opptjent	Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	bonus	kostnad	still.
Odd Kjetil Sørugaard	1.311	18	152	0

2022		Opptjent	Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	bonus	kostnad	still.
Jan-Børge Silseth	1.238	18	136	3.134
Bård Eiliv Oppigard	1.001	18	94	1.209
Jørn Gule	955	18	79	500
Christian Sollid	952	18	81	2.798
Kristien Henøen	912	18	72	976
Maria-Elis Henøen Hustad	738	18	48	916

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

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	51,0
Antall årsverk utført i 2023	48,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret (i tusen)	677,0

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

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

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

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

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

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

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

13.21.2 Pensjonskostnader

	2023	2022
Bokførte pensjonskostnader		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	2.739	2.845
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	687	741
Sum pensjonskostnader	3.426	3.586

Banken plikter å ha en tjenstepensjonsordning for alle sine ansatte.

Pr. 31. desember 2023 har banken følgende tjenstepensjonsordninger:

Innskuddsbasert pensjonsordning

Banken har en innskuddspensjonsordning med individuelt investeringsvalg og risikodekninger for alle ansatte. Banken innbetaler kvartalsvis innskudd for hver enkelt ansatt til forsikringsselskapet Danica, og har ingen ytterligere betalingsforpliktelser utover de månedlige innskuddene. Innskuddsbeløpene utgiftsføres fortløpende som pensjonskostnader i bankens resultatregnskap. Bankens pensjonskostnader i den innskuddsbasert pensjonsordningen utgjør 2,74 mill. kroner i 2023.

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 2023. Regnskapsmessig blir ordningen derfor behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning, hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende. Pensjonskostnadene i forbindelse med innbetaling til fellesordningen for AFP utgjør 0,69 mill. kroner i 2023.

13.22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	7.105	17.850
IT-kostnader	27.041	17.712
Kostnader leide lokaler	102	228
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	925	1.103
Reiser	213	271
Markedsføring	5.100	4.316
Ekstern revisor	901	530
Andre driftskostnader	8.651	8.660
Sum andre driftskostnader	50.038	50.671
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	751	436
Andre attestasjonstjenester	150	94

13.23 Transaksjoner med nærstående parter

Utover lønn til ledende ansatte og styremedlemmer har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter i 2023.

13.24 Skatter

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	83.631	74.973
Permanente forskjeller	1.001	-14.568
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-5.862	-3.678
Endring i midlertidige forskjeller	-9.139	1.249
Sum skattegrunnlag	69.631	57.976
Betalbar skatt på årets resultat	17.408	14.494
Formuesskatt	2.000	1.650
Betalbar skatt	19.408	16.144
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	17.408	14.494
Endring utsatt skatt over resultatet	3.017	95
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-1.193	-137
Årets skattekostnad	19.233	14.452
Resultat før skattekostnad	83.631	74.973
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	20.908	18.743
Permanente forskjeller	-483	-4.155
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-1.193	-137
Skattekostnad	19.233	14.451
Effektiv skattesats (%)	23 %	19 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-4.465	-4.560
Resultatført i perioden	3.017	95
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1.448	-4.465
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-2.827	-2.454
Gevinst og tapskonto	506	632
Finansielle derivat	120	135
Avsetning til forpliktelser	75	-2.723
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	677	-55
Sum utsatt skatt	-1.448	-4.465
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-372	-309
Gevinst og tapskonto	-126	-158
Finansielle derivat	-15	96
Avsetning til forpliktelser	2.799	58
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	733	408
Sum endring utsatt skatt	3.017	95

Formueskatten fra og med 2022 er kostnadsført under andre driftskostnader.

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

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

Skattekostnaden består av:

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

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

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

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

13.25 Kategorier av finansielle instrumenter

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	47.368	0	0	0	47.368
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130.828	0	0	0	130.828
Utlån til og fordringer på kunder	5.025.901	0	0	831.150	5.857.051
Rentebærende verdipapirer	0	0	647.659	0	647.659
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	0	85.697	279.518	365.215
Finansielle derivater	0	485	0	0	485
Sum finansielle eiendeler	5.204.097	485	733.356	1.110.668	7.048.606
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	53.728	0	0	0	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.813.476	0	0	0	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.193.596	0	0	0	1.193.596
Ansvarlig lånekapital	45.496	0	0	0	45.496
Leverandørgjeld	8.051	0	0	0	8.051
Sum finansiell gjeld	6.114.347	0	0	0	6.114.347

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	85.106	0	0	0	85.106
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122.647	0	0	0	122.647
Utlån til og fordringer på kunder	4.911.672	0	0	622.402	5.534.074
Rentebærende verdipapirer	0	0	597.793	0	597.793
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	0	68.868	259.882	328.750
Finansielle derivater	0	541	0	0	541
Sum finansielle eiendeler	5.119.425	541	666.661	882.284	6.668.911
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	52.673	0	0	0	52.673
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.741.748	0	0	0	4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.438	0	0	0	943.438
Ansvarlig lånekapital	45.365	0	0	0	45.365
Leverandørgjeld	5.810	0	0	0	5.810
Sum finansiell gjeld	5.789.034	0	0	0	5.789.034

13.26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

13.26.1 Eiendeler bokført til amortisert kost

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	47 368	47 368	85 106	85 106
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130 828	130 828	122 647	122 647
Utlån til og fordringer på kunder	5 025 899	5 025 899	4 911 673	4 911 673
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	5.204.095	5.204.095	5.119.426	5.119.426
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	53 728	53 728	52 673	52 673
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 813 476	4 813 476	4 741 748	4 741 748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 193 596	1 192 790	943 438	933 526
Ansvarlig lånekapital	45 496	45 834	45 365	45 168
Leverandørgjeld	8 051	8 051	5 810	5 810
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6.114.347	6.052.100	5.789.034	5.720.441

Utlån til og innskudd fra kunder er utsatt for markedskonkurransen. 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 279,5 mill. kroner som er det totale i nivå 3.

Når det gjelder posten «Utlån til virkelig verdi» på 831,2 mill. kroner er dette boliglånporteføljen i bankens balanse som er klargjort for overflytting til Eika Boligkreditt AS.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	831.150	831.150
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	708.995	24.360	733.355
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	279.518	279.518
Sum eiendeler	0	708.995	1.135.028	1.844.024

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

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

13.26.3 Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

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

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	14.998	16.873	20.622	22.497
Verdipapir og utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	705.827	794.056	970.512	1.058.741
Sum eiendeler	720.825	810.928	991.134	1.081.238

13.27 Rentebærende verdipapirer

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

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

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

13.28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	2023			2022			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				644.379	647.659		598.653	597.793	
Aksjer									
Spama AS	916148690		5	1	1		5	1	1
Eiendoms kreditt AS	979391285		9.014	1.442	1.442		9.014	920	1.501
Protomore Kunnskapspark AS	981036093		101.650	254	254		101.650	254	254
Molde Lufthavnutvikling AS	985615462		25	256	256		25	256	256
Molde Sentrum AS	961893992		1	1	1		1	1	1
Gassvegen - Fylkesvegene 529 og 532 AS	912254941		0	0	0		0	0	0
Kredittforeningen For Sparebanker	986918930		460	474	474		460	474	474
Nesett Vekst AS	986916008		108.000	108	108		108.000	108	108
Contrast Adventure Norway AS	992104465		28.000	400	400		28.000	400	400
Eika VBB AS	921859708		2.836	14.258	14.258		2.545	9.115	12.795
Vn Norge Forvaltning AS (tidl. Visa Norge Holding 1 A	918056076		0	0	0		11	0	78
Vn Norge AS	821083052		1	1.011	1.011		782	0	822
Sjøholt Næringsbygg AS	985338159		0	0	0		0	0	0
Sjøholt Eiendom AS	947425013		15.000	1.500	1.500		15.000	1.500	1.500
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	600000020		11	96	96		0	0	0
Sum aksjer			19.799	19.799	19.799		13.029	18.188	
Aksjer i tilknyttet selskap									
Garanti Eiendomsmegling Molde AS	923773045		34	34	34		34	34	34
Møre Rensefisk AS	932540622		2.455	3.000	3.000		0	0	0
Sørøya Rensefisk AS	919318856		5.000	1.003	1.003		0	0	0
Sum egenkapitalbevis			4.037	4.037	4.037		34	34	
Egenkapitalbevis									
Sparebank 1 Nordmøre	937900031		5.000	525	525		5.000	525	525
Sum egenkapitalbevis			5.000	525	525		5.000	525	525
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Kreditt	893253432		0	0	0		5.208	5.301	5.483
Eika Likviditet	912370275		23	23.387	24.201		22.733	22.987	23.126
Eika Sparebank	983231411		0	0	0		20.986	21.246	21.513
Eika Rent+	985187649		29	30.000	31.027		0	0	0
Eika Kreditt B	912370275		6	6.041	6.108		0	0	0
Sum aksje- og pengemarkedsfond			59.428	61.335	61.335		49.534	50.121	
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			83.790	85.697	85.697		63.122	68.868	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			728.169	733.356	733.356		661.775	666.661	

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

	Orgnummer	Eierandel	2023				2022				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,97	28.073.328	119.276	119.942	152	1,95	27.449.736	116.608	122.232	12.890
Eika Gruppen AS	979319568	2,11	521.490	58.667	159.576	10.691	2,11	521.490	58.667	135.587	1.208
SDFC AF 1993H.A	16988138						0,21	3.628	1.644	2.063	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			177.943	279.518	279.518	10.843		176.919	259.882	14.098	

	2023	2022
Balansført verdi 01.01.	259.882	165.090
Tilgang	2.668	50.900
Avgang	-2.201	0
Realisert gevinst/tap	557	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	18.611	43.892
Balansført verdi 31.12.	279.518	259.882

13.30 Tilknyttede selskaper

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Garanti Eiendomsmegling Molde AS	923773045	34	33 %	0	0	0	34
Møre Rensefisk AS	932540622	2.455	45 %	0	3.000	0	3.000
Sørøya Rensefisk AS	919318856	5.000	20 %	0	1.003	0	1.003
Sum investering i tilknyttet selskap				0	4.003	0	4.037

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Garanti Eiendomsmegling Molde AS	923773045	34	33 %	0	34	0	34
Sum investering i tilknyttet selskap				0	34	0	34

Banken har tre tilknyttede selskap, henholdsvis

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

13.31 Varige driftsmidler

13.31.1 Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	16.308	57.053	6.191	79.552
Tilgang	0	341	0	341
Avgang til kostpris	-85	0	0	-85
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	16.223	57.394	6.191	79.807
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	11.124	23.987	1.032	36.143
Bokført verdi pr. 31.12.2022	5.099	33.407	5.159	43.664
Kostpris pr. 01.01.2023	16.223	57.394	6.191	79.807
Tilgang	5.491	704	4.382	10.577
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	21.713	58.098	10.573	90.384
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2023	12.651	26.601	1.939	41.190
Bokført verdi pr. 31.12.2023	9.063	31.497	8.634	49.194
Avskrivninger 2022	1.873	2.084	516	4.473
Avskrivninger 2023	1.527	2.614	907	5.047
Avskrivningsprosent / Levetid	7% - 33%	2% - 10%	5% - 20%	

Bygningene er verdsatt til bokført verdi.

13.32 Leieavtaler

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

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har en leieperiode opptil 5 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens mulige fremtidige leiebetalingar som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 11,2 MNOK per 31.12.2023.

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	516	516
Avskrivninger i perioden	516	516
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Omregningsdifferanser	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	1.032	1.032
Balansført verdi 31.12.2022	5.159	5.159
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.032	1.032
Avskrivninger i perioden	907	907
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1.939	1.939
Tilgang i 2023	4.382	4.382
Balansført verdi 31.12.2023	8.634	8.634
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1.307	1.307
1-2 år	1.348	1.348
2-3 år	1.381	1.381
3-4 år	1.416	1.416
4-5 år	494	494
Mer enn 5 år	5.209	5.209
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	11.155	11.155
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4.743	4.743
Nye leieforpliktelser innregnet i perioden	4.382	4.382
Betaling av leie	-1.018	-1.018
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	226	226
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	8.333	8.333
Beløp i resultatregnskapet	2023	2022
Rente på leieforpliktelser	226	104
Avskrivninger på bruksretteiendeler	907	516

13.33 Andre eiendeler

	2023	2022
Opptjente, ikke motatte inntekter	3.448	3.760
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1.673	2.517
Overtatte eiendeler	310	310
Andre eiendeler	485	541
Sum andre eiendeler	5.916	7.128

13.34 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.431	50.326	3m Nibor + 62 bp
Øvrige innskudd				3.297	2.347	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				53.728	52.673	

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2023 er et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.23 eller 31.12.22.

13.35 Innskudd fra og gjeld til kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.813.476	4.741.748
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.813.476	4.741.748

Innskuddt fordelt på geografiske områder	2023	2022
Hustadvika	2.140.579	2.008.032
Molde	1.390.584	1.399.212
Møre og Romsdal for øvrig	347.048	345.468
Landet for øvrig	908.937	963.418
Utlandet	26.328	25.618
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.813.476	4.741.748

Innskuddsfordeling	2023	2022
Lønnstakere	3.717.914	3.553.681
Primærnæringer	91.240	138.025
Industri og bergverk	94.327	98.403
Kraftforsyning	5.467	9.058
Bygg og anleggsvirksomhet	131.085	137.319
Varehandel	83.053	77.740
Transport	43.243	43.828
Overnattings- og serveringsvirksomhet	10.931	12.021
Informasjon og kommunikasjon	33.837	2.335
Omsetning og drift av fast eiendom	259.150	245.879
Tjenesteytende virksomhet	343.229	423.459
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.813.476	4.741.748

13.36 Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital

13.36.1 Sertifikat og obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	0	75.408	3m Nibor + 68,5 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	0	100.133	3m Nibor + 79 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.112	65.088	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.576	75.442	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.124	100.055	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.833	150.470	3m Nibor + 80 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	150.000	150.187	125.477	3m Nibor + 56 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	125.000	125.652	125.801	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.217	125.565	3m Nibor + 80 bp
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150.000	150.436	0	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125.000	125.375	0	3m Nibor + 128 bp
NO0013107466	22.12.2023	22.03.2029	125.000	125.085	0	3m Nibor + 115 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.193.596	943.438	

13.36.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.321	30.268	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	07.11.2027	15.000	15.174	15.097	3m Nibor + 320 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.496	45.365	

13.36.3 Endringer i verdipapirgjeld i 2023

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.438	425.606	-175.541	93	1.193.596
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.438	425.606	-175.541	93	1.193.596
Ansvarlig lånekapital	45.365	0	0	131	45.496
Sum ansvarlig lånekapital	45.365	0	0	131	45.496

13.37 Annen gjeld og pensjon

13.37.1 Annen gjeld

	2023	2022
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	2.771	16.830
Bankremisser	100	26
Øvrig gjeld	11.941	7.203
Skattetrekk	2.541	1.700
Skyldig merverdiavgift	45	107
Skyldig lønn	6.234	3.871
Skyldig arbeidsgiveravgift	1.917	1.984
Sum annen gjeld	25.549	31.721

Kommentar til påløpte kostnader i 2022:

- Av de totale påløpte kostnader utgjør 7,8 MNOK tjenestevederlag til SDC fra konvertering til utavtaleperiode og 3,5 MNOK oppgjør for immaterielle eiendeler til SDC. Dette ble kostnadsført i 2020 og ble betalt etter konvertering i 2023. Kostnadene er knyttet til overgang til nytt kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry gjennomført sommeren 2023.

13.37.2 Avstemming av netto gjeld

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	47.368	85.106
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	130.828	122.647
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1.247.324	-996.111
Leieforpliktelser	-8.333	-4.743
Netto gjeld	-1.077.461	-793.101
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	178.196	207.753
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1.255.657	-1.000.854
Netto gjeld	-1.077.461	-793.101

13.37.3 Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2022	-977.468	-5.491	-982.959	86.336	203.197	289.533
Kontantstrømmer	-15.500	852	-14.648	-1.230	-80.550	-81.780
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	-3.143	-104	-3.247	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2022	-996.111	-4.743	-1.000.854	85.106	122.647	207.753
Kontantstrømmer	-250.000	1.018	-248.982	-37.738	8.181	-29.557
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	-4.382	-4.382	0	0	0
Andre endringer	-1.213	-226	-1.439	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2023	-1.247.324	-8.333	-1.255.657	47.368	130.828	178.196

13.38 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010819626	21.03.2018	21.03.2023	35.000.000	0	35.000	3m Nibor + 370 bp
NO0012699091	13.12.2022	13.12.2027	35.000.000	35.000	35.000	3m Nibor + 460 bp
NO0012847740	22.02.2023	22.05.2028	35.000.000	35.000	0	3m Nibor + 360 bp
Fondsobligasjonskapital				70.000	70.000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstillers 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 tilfredsstillers vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen *Sum rentekostnader*, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av betalbar skatt i skattenoten.

13.38.1 Endringer i fondsobligasjonskapital i 2023

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	70.000	35.000	-35.000	0	70.000
Sum fondsobligasjonskapital	70.000	35.000	-35.000	0	70.000

13.39 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,-.

13.39.1 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 egenkapitalbeviserne betyr det økt likviditet for egenkapitalbevisene, et transparent marked for prissetting, og mulighet for elektronisk omsetning av bankens egenkapitalbevis.

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

13.39.2 20 største egenkapitalbevis

Navn	Beholdning	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS - 2) og 3)	105.506	5,37 %
FK-Invest AS - 2)	62.577	3,19 %
Malme AS	62.577	3,19 %
Molde kommune	58.943	3,00 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	52.800	2,69 %
F. Kristiseter Invest AS	47.662	2,43 %
Istad Kraft AS	44.613	2,27 %
Joar Heggset	40.000	2,04 %
Molde Eiendom og Utleie AS	35.578	1,81 %
Tor Bugge	34.935	1,78 %
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 %
Olav Gjermundnes - 2)	23.035	1,17 %
Sum 20 største	823.594	41,92 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.141.106	58,08 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.964.700	100,00 %

Antall bevis: 1 964 700

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

13.39.3 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	3.572
Jan-Børge Silseth	1.000
Christian Sollid	968
Sum ledende ansatte	11.037
Styret inkludert nærstående	
Iver Kristian Arnesen	2410
Georg Inge Iversen Panzer	485
Ingunn Sylte	105.506
Jan Erik Nerland	14.143
Berit Vold Eidem	323
Rolf Joans Hurlen	4.074
Knut Bertil Øygard	381
Sum styret	127.322

13.39.4 Fordeling i antall av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.816	0,1 %	37	9,2 %
101 - 1.000 bevis	68.703	3,5 %	160	39,9 %
1.001 - 5.000 bevis	326.244	16,6 %	120	29,9 %
5.001 - 10.000 bevis	202.408	10,3 %	29	7,2 %
10.001 - 25.000 bevis	589.970	30,0 %	37	9,2 %
25.001 - 500.000 bevis	775.559	39,5 %	18	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	401	100,0 %

13.39.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	119	480.188	24,4 %
Molde	189	1.166.373	59,4 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	17	138.881	7,1 %
Resten	60	142.209	7,2 %
Sum	401	1.964.700	100,0 %

13.39.6 Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Utjevningsfond	19.981	19.826
Sum eierandelskapital (A)	224.356	224.201
Sparebankens fond	542.961	505.021
Gavefond	5.441	4.941
Grunnfondskapital (B)	548.402	509.962
Fond for urealisert gevinst	101.670	82.963
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	70.000	70.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbi drag	0	0
Sum egenkapital	944.428	887.126
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	29,03 %	30,54 %
Eiernandelsbrøk A/(A+B) - fratrukket utbytte og gaveutdeling	27,56 %	29,03 %

Utbytte

Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	18.695	18.482
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	14.991	17.000
Avkastning fordelt per egenkapitalbevis	9,52	9,41
Kontantutbytte per egenkapitalbevis	7,63	8,65
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis	1,89	0,76

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

Tall i tusen kroner	2023	2022
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,94 %	0,90 %

* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2022 - 31.12.2023

Tall i tusen kroner	2023	2022
Resultat etter skatt	64.399	60.522
Renter på fondsobligasjon	-5.862	-3.678
Skatt renter fondsobligasjon	0	0
Sum	58.537	56.844
Eierandelsbrøk	29,03 %	30,54 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere	16.993	17.360
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	1.965	1.965
Resultat pr egenkapitalbevis	8,65	8,83

13.41 Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	15.873	19.166
Kontraktsgarantier	15.459	18.399
Lånegarantier	0	49.775
Andre garantier	1.318	1.097
Sum garantier overfor kunder	32.650	88.437
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	34.218	4.479
Tapsgaranti	18.714	18.916
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	52.932	23.395
Sum garantier	85.582	111.832

13.41.1 Garantier fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Oslo	53.284	62,3 %	23.746	21,2 %
Molde	14.723	17,2 %	15.766	14,1 %
Hustadvika	11.561	13,5 %	63.770	57,0 %
Møre og Romsdal for øvrig	4.883	5,7 %	7.540	6,7 %
Landet for øvrig	1.131	1,3 %	1.010	0,9 %
Sum garantier	85.582	100,0 %	111.832	100,0 %

13.41.2 Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt AS (EBK AS). EBK AS har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 1.876 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 pantessikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantessikkerheter 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 pantessikkerhet 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.

13.41.3 Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale ned Eika Boligkreditt AS

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

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

Pr. 31. desember 2023 var likviditetsforpliktelsen til EBK AS beregnet til kr. 0,-.

13.42 Hendelser etter balansedagen

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

14 Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2023

Generalforsamlingen

Innkytervalgte medlemmer

Navn

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

Medlemmer fra egenkapitalbeveiserne

Navn

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

Ansattevalgte medlemmer

Navn

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

Kommunevalgte medlemmer

Navn

Marie Olise Austad
Eva Solstad Alme

Styret

Navn

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

Valgkomite for generalforsamlingen og kundevalg

Navn

Noralf Wadsten
Marie Olise Austad
Oskar Dag Sylte sen
Sigbjørn Ørjavik

Valgkomite for egenkapitalbeveiserne

Navn

Nils Berner Kvammen
Magne Bugge
Kerstin V. Henøen

15 Revisjonsberetning
