



Romsdalsbanken



Dokumentreferanse: 7430531

DELÅRSRAPPORT
4.KVARTAL
2024



Innhold

1	Beretning per 31. desember 2024	3
1.1	Regnskapet	3
1.1.1	Resultat.....	3
1.1.2	Disponering av årsresultatet	3
1.1.3	Balansen	4
1.2	Kapitaldekning	5
1.3	Risikovurdering	5
1.3.1	Kreditrisiko	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
1.4	Avslutning	7
2	Utdrag fra regnskapet	9
2.1	Resultat per 31. desember 2024	9
2.2	Balanse per 31. desember 2024	10
2.2.1	Poster utenom balansen	11
2.3	Endringer i egenkapital	11
2.4	Nøkkeltall	12
3	Erklæring fra styret og daglig leder	13
4	Noteopplysninger.....	14
4.1	Generell informasjon	14
4.2	Grunnlag for utarbeidelsen	14
4.3	Regnskapsprinsipper.....	14
4.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	14
4.5	Transaksjoner med nærstående parter	14
4.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse	15
4.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	15
4.8	Lønn og andre personalkostnader	15
4.9	Utlån til og fordringer på kunder	16
4.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring.....	16
4.9.2	Utlån fordelt geografisk.....	16
4.9.3	Periodens tapskostnader på utlån og garantier	17
4.9.4	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt	17
4.9.5	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt.....	17
4.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier	18
4.9.7	Misligholdte og andre kredittforringede engasjement	20

4.9.8	Betalingslettelser/forbearance	20
4.10	Risikoklassifisering	21
4.10.1	Egen balanse	21
4.10.2	Egen balanse inkludert avlastet lån	21
4.11	Finansielle instrumenter	22
4.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	22
4.12	Innskudd fra kunder	23
4.12.1	Innskudd fordelt geografisk	23
4.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	24
4.13.1	Obligasjonslån	24
4.13.2	Ansvarlig lånekapital	24
4.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	24
4.13.4	Lån kredittinstitusjoner	24
4.14	Kapitaldekning	25
4.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå	25
4.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå	26
Egenkapitalbevis i banken		27
4.14.3	20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2024	27
4.14.4	Eierforhold	27
4.14.5	Utvikling egenkapitalbevis	28
4.14.6	Fordeling av egenkapitalbevisene	28
4.14.7	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	29
4.14.8	Euronext Growth Oslo	29
4.14.9	Kursutvikling	29
4.15	Hendelser etter balansedagen	30
4.16	Korrigerings av regnskapet for 2023	30



1 Beretning per 31. desember 2024

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Bankens totalresultat (inkludert utvidet resultat) per 31. desember 2024 er på 70,8 MNOK, hvorav minus 9,0 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Verdiendringene gjelder aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, og føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har per 31. desember 2024 et resultat før tap og skatt på 121,6 MNOK. Dette tilsvarer 1,61 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende resultat for fjoråret var 110,7 MNOK og 1,61 %. Det er ført netto tap på utlån i 2024 på 21,7 MNOK, mot 27,1 MNOK i 2023. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 79,8 MNOK, mot tilsvarende 68,1 MNOK i 2023. Resultatet på 79,8 MNOK utgjør 1,06 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 188,1 MNOK per 31.12.2024, som er en økning på 15,5 MNOK sammenlignet med 2023. Rentenettoen utgjør 2,49 % av GFK, mot 2,51 % av GFK i 2023.

Netto andre driftsinntekter utgjør 52,4 MNOK i 2024, som er 2,3 MNOK høyere enn for 2023. Av netto andre driftsinntekter utgjør netto kurstap på verdipapir minus 1,4 MNOK. Tilsvarende for 2023 var en netto kursgevinst på verdipapir på 4,1 MNOK. Inntekter fra utbytte er på 9,7 MNOK per 31.12.2024, mot 11,0 MNOK i 2023. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 43,8 MNOK i 2024, noe som er 9,0 MNOK høyere enn i fjor. Økningen skyldes i hovedsak høyere formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt AS og Eika Forsikring enn i 2023.

Sum driftskostnader utgjør 118,9 MNOK i 2024, som er 6,7 MNOK mer enn i fjor. Dette er 1,57 % av GFK. I sum driftskostnader inngår lønns- og andre personalkostnader, som har økt med 8,1 MNOK sammenlignet med fjoråret. Banken åpnet høsten 2023 avdelingskontor på Åndalsnes med tre nye ansatte. Banken er i gang med å etablere nytt avdelingskontor på Vestnes og ny avdelingsbanksjef var på plass fra 1. juli 2024. Banken har også styrket kunderådgiverfunksjonen ved andre kontorer som følge av vekst. I tillegg er interne funksjoner innenfor fagområdene antihvitvask og bærekraft styrket med to nye årsverk.

Andre driftskostnader er redusert med 1,5 MNOK sammenlignet med året 2023. Reduksjonen skyldes reduserte IT-kostnader. I juni 2023 byttet banken kjernebanksystem fra SDC til TietoEvyry. Dette var et fellesprosjekt for alle Eika-bankene og har, som ventet, gitt en vesentlig reduksjon i IT-kostnadene.

1.1.2 Disponering av årsresultatet

Årsresultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 79.835.961 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: | 39.825.810 kroner |
| • Til gavefond | 8.700.000 kroner |
| • Kontantutbytte til egenkapitalbeviserne: | 25.084.161 kroner |
| • Til utjevningfond: | 2.725.990 kroner |
| • Fundsobligasjonsrenter: | 6.269.142 kroner |
| ○ Herav belastet årets resultat sparebankens fond: | 4.085.342 kroner |
| ○ Herav belastet årets resultat utjevningfondet: | 2.183.800 kroner |

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

1.1.3 Balansen

Forretningskapitalen, som defineres som summen av bankens forvaltningskapital og avlastede lån, utgjør per 31. desember 2024 10.580,7 MNOK mot 8.980,7 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 17,8 % sett i forhold til samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen per 31. desember 2024 utgjør 7.904,1 MNOK mot 7.104,7 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 11,3 % sett i forhold til samme periode i fjor.

1.1.3.1 Utlån

Brutto utlån per 31. desember 2024 utgjør 6.538,4 MNOK, som er en økning på 638,7 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 10,8 %. Lån til personmarkedet utgjør 4.395,1 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 2.143,2 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 32,8 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. desember 2024 avlastet 2.676,6 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.876,0 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det samme gjaldt i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 9.215,0 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 1.439,3 MNOK og tilsvarer en vekst på 18,5 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 23,3 % av bankens utlån i egen balanse pluss avlastet lån.

1.1.3.2 Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån og forfallsstrukturen på den.

Per 31. desember 2024 har banken til sammen 49,9 MNOK i kontanter og kontantekvivalenter. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør 135,3 MNOK.

Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 794,4 MNOK, mot 647,7 MNOK til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 369,6 MNOK. Beholdningen viser en økning på 4,9 MNOK fra samme tid i fjor.

1.1.3.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 31. desember 2024 5.514,4 MNOK mot 4.813,5 MNOK ved utgangen av 2023. Dette gir en økning i innskuddene på 14,6 % i 2024. Innskudd utgjør 84,3 % av brutto utlån mot 81,6 % til samme tid i fjor.

1.1.3.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. desember 2024 50,4 MNOK. Dette består av et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker, som ble tatt opp i 1. kvartal 2021.



Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.164,6 MNOK. Gjelden er redusert med 29,0 MNOK sammenlignet med utgangen av 2023.

For en fullstendig oversikt over bankens fundingstruktur vises det til kapittel 4.13.

1.1.3.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 30. desember 2024 på 1.077,0 MNOK som utgjør 13,6 % av forvaltningskapitalen.

Banken gjennomførte i april 2024 en fortrinnsrettet egenkapitalemisjon. Det ble utstedt 822 429 nye egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 100. Emisjonen ble overtegnet med ca. 13 %.

Banken har utstedt to fondsobligasjonslån på til sammen 70 MNOK og to ansvarlig lån på til sammen 45 MNOK. Fondsobligasjonslånene på 70 MNOK inngår i beregningen av kjernekapitaldekningen og er fra 1. januar 2020 klassifisert som egenkapital. De ansvarlige lånene på 45 MNOK inngår i beregningen av kapitaldekningen.

1.2 Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 31. desember 2024 1.077,5 MNOK som består av Sparebankens fond, overkursfond, gavefond, eierandelskapital, kompensasjonsfond, utjevningfond, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 79,8 MNOK er regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag 4.328,5 MNOK er:

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

Det vises til oppstilling i kapittel 4.14.

Banken må foreta en forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank gjelder dette Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert 5.067,3 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,75 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 20,49 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 18,83 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,90 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.14.

1.3 Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er de vesentligste risikoområdene for Romsdal Sparebank, men det kan til tider også ligge en kurs- og renterisiko i verdipapirbeholdningen dersom den inneholder fastrente papirer uten rentesikring. Markedsrisiko (kurs-, rente- og valutarisiko) har for øvrig noe mindre betydning ettersom banken har en begrenset valutaeksponering og fastrenteavtaler.

Bankens styre har vedtatt risikopolicyer for banken vesentligste risikoområder, og det blir kvartalsvis utarbeid en risikorapport som forelegges styret. Rapporten omfatter en detaljert fremstilling av risikoområdene.

1.3.1 Kredittrisiko

Kredittrisikoen for Romsdal Sparebank er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i liten grad til verdipapir da bankens verdipapirbeholdning med kredittrisiko er lav.

Bankens administrasjon og styret har hovedfokus på kunder med størst risiko. Utvikling og tiltak i forhold til disse kundene rapporteres til styret kvartalsvis. I tillegg rapporteres de største kundene på PM (engasjement over 7,5 MNOK) og BM (engasjement over 15,0 MNOK) til styret hvert halvår. Alle engasjement blir risikoklassifisert og de dårligste klassifiserte kundene blir vurdert med hensyn til tapsrisiko og det blir utarbeidet en handlingsplan. I de tilfeller det foreligger objektiv indikasjon på tapshendelse, er lånet nedskrevet til verdien av fremtidige diskonterte kontantstrømmer. Banken følger opp overtrekk, restanser og mislighold, med kvartalsvis rapport til styret om utviklingen. Misligholdte engasjement (med overtrekk og restanser over 90 dager) har holdt seg stabilt dette kvartalet.

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og enkeltbransjer spesielt. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 23,3 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 84,3 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto 59,8 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ett forfall innen 1 måned på 60 MNOK, ingen forfall mellom 1 og 3 måneder, men to forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 275 MNOK.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 31. desember 2024 er på 181.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 31. desember 2024 er 134.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 279 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2024. Banken kan dessuten avlaste kreditteksponeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS

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

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.



1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 31. desember 2024 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 369,6 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 794,4 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

Obligasjonene vurderes månedlig og bokføres til lavest av markedsverdi og anskaffelseskost. Obligasjonene har rente bundet til NIBOR og har dermed liten rentefølsomhet. Gjennomsnittlig durasjon er beregnet til 0,2 år og total renterisiko ved 2 % renteendring utgjør ca. 3,4 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

1.4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 4. kvartal 2024 som tilfredsstillende. Resultat av ordinær drift, er styrket sammenlignet med 2023.

Romsdalsbanken opplever god etterspørsel, og banken kan vise til god vekst og resultatutvikling over tid. Romsdalsbanken vektlegger god personlig kundebehandling, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift, for å oppnå høy kundetilfredshet som grunnlag for vekst og lønnsomhet.

Banken har et godt grunnlag og betydelig markedspotensial lokalt, for fortsatt vekst og utvikling. Sommeren 2024 åpnet Romsdalsbanken nytt avdelingskontor i Vestnes kommune for å posisjonere seg for ytterligere vekst i kjernemarkedet Romsdal.

Fusjonsvedtak

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

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

Elnesvågen, 31. desember 2024

Elnesvågen, 12. februar 2025

Iver Kristian Arnesen (sign)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)

Knut Bertil Øygaard (sign)
ansattrepresentant

Karoline Øverås (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef



2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 31. desember 2024

		4. kvartal isolert	4. kvartal isolert	Året	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		105.011	89.768	403.710	318.389
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.159	9.805	38.156	29.536
Rentekostnader og lignede kostnader		67.069	54.060	253.755	175.281
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	4.6	48.102	45.513	188.112	172.644
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.6	17.081	11.378	48.462	40.099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.6	1.036	1.851	4.633	5.319
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.6	397	0	9.717	10.976
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.7 og 4.16	-1.238	3.351	-1.377	4.133
Andre driftsinntekter		56	65	268	273
Netto andre driftsinntekter		15.260	12.943	52.437	50.162
Sum inntekter		63.362	58.456	240.549	222.806
Lønn og andre personalkostnader	4.8	19.851	17.341	65.149	57.027
Andre driftskostnader		14.832	13.647	48.578	50.038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.285	1.209	5.174	5.047
Sum driftskostnader		35.968	32.198	118.901	112.112
Resultat før tap		27.394	26.258	121.648	110.694
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4.9 og 4.16	12.859	15.837	21.664	27.062
Resultat av ordinær drift før skatt		14.535	10.421	99.984	83.632
Skattekostnad	4.16	307	-405	20.148	15.483
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.228	10.827	79.836	68.149
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.471	21.657	-9.000	19.169
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.471	21.657	-9.000	19.169
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-58	96	-58	96
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0
Som poster som vil bli klassifisert over resultatet		-58	96	-58	96
Totalresultat		16.642	32.580	70.779	87.414
Resultat per egenkapitalbevis	4.16	6,29		10,20	9,20

2.2 Balanse per 31. desember 2024

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	Året 2024	Året 2023
Kontanter og kontantekvivalenter		49.850	47.368
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		135.300	130.828
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		520.115	831.150
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4.9.1 og 4.9.2	6.018.240	5.068.480
Steg 1 nedskrivninger	4.9.4	2.853	3.251
Steg 2 nedskrivninger	4.9.4	4.856	6.580
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	4.9.5	36.537	32.748
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	4.9.1 og 4.9.2	6.494.109	5.857.051
Rentebærende verdipapirer	4.11	794.370	647.659
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.11	369.623	361.178
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	4.4	502	4.037
Varige driftsmidler		48.095	49.194
Andre eiendeler		12.218	7.364
Sum eiendeler		7.904.068	7.104.679

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	4.13.4	50.421	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.12	5.514.379	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	4.13.1	1.164.559	1.193.596
Annen gjeld		32.157	25.549
Forpliktelser ved skatt	4.16	19.594	15.658
Andre avsetninger		481	8.998
Ansvarlig lånekapital	4.13.2	45.484	45.496
Sum gjeld		6.827.076	6.156.501
Innskutt egenkapital		278.713	196.470
Overkursfond		8.098	7.905
Kompensasjonsfond		4.801	4.441
Sum innskutt egenkapital		291.611	208.816
Fond for urealisterte gevinster		92.655	101.671
Utjevningfond	4.16	31.691	21.070
Sparebankens fond	4.16	581.335	545.622
Gavefond		9.700	1.000
Sum opptjent egenkapital		715.381	669.362
Fondsobligasjonskapital		70.000	70.000
Sum egenkapital		1.076.992	948.178
Sum gjeld og egenkapital		7.904.068	7.104.679



2.2.1 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Året 2024	Året 2023
Garantiansvar overfor ordinære kunder	33.142	32.650
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	81.927	52.932
Sum garantiansvar	115.069	85.582
Ubenyttede kreditter PM kunder	195.666	192.746
Ubenyttede kreditter BM kunder	169.230	108.507
Sum ubenyttede kreditter	364.896	301.253
Sum forvaltningskapital	7.904.068	7.104.679
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	2.676.625	1.876.007
Sum forretningskapital	10.580.693	8.980.686
Utlån til og fordring på kunder	6.538.354	5.899.630
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	2.676.625	1.876.007
Sum utlån og fordring på kunder	9.214.979	7.775.637
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		
Saksgaranti	55.224	34.218
Tapsgaranti	26.703	18.714
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	81.927	52.932

2.3 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2024	Egeneide egenkapital				Sum innskutt EK	Utjevningfond	Sparebankens grunnfond		Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Fondsobligasjonskapital	Annen egenkapital	Sum EK
	Eierandelskapital	bevis	Overkursfond	Kompensasjonsfond										
Sum egenkapital pr. 01.01.2023	196.470	0	7.905	4.441	208.816	19.826	505.022	500	82.963	608.310	70.000	0	887.126	
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	2.003	37.543	500	0	40.046	5.862	0	45.908	
Resultat 2023 korrigert	0	0	0	0	0	1.089	2.661	0	0	3.750	0	0	3.750	
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	3.500	0	0	3.500	
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	14.991	0	0	0	14.991	0	0	14.991	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	18.611	18.611	0	0	18.611	
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL 12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	96	96	0	0	96	
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	162	396	0	0	557	0	0	557	
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	0	18.244	44.100	500	18.708	81.552	5.862	0	87.414	
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500	0	0	-3.500	
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-17.000	0	0	0	-17.000	0	0	-17.000	
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.862	0	-5.862	
Egenkapital 31.12.2022	196.470	0	7.905	4.441	208.816	21.070	545.622	1.000	101.671	669.362	70.000	0	948.178	
Sum egenkapital pr. 01.01.2024	196.470	0	7.905	4.441	208.816	21.070	545.622	1.000	101.671	669.362	70.000	0	948.178	
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	542	35.740	8.700	0	44.983	6.269	0	51.252	
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	3.500	0	0	3.500	
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	25.084	0	0	0	25.084	0	0	25.084	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.958	-8.958	0	0	-8.958	
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL 12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	-58	-58	0	0	-58	
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	-14	-27	0	0	-41	0	0	-41	
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	0	0	25.612	39.213	8.700	-9.016	64.509	6.269	0	70.779	
Egenkapital emisjon	82.243	0	192	360	82.795	0	0	0	0	0	0	0	82.795	
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500	0	0	-3.500	
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-14.991	0	0	0	-14.991	0	0	-14.991	
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6.269	0	-6.269	
Egenkapital 31.12.2024	278.713	0	8.098	4.801	291.611	31.691	581.335	9.700	92.655	715.381	70.000	0	1.076.992	

2.4 Nøkkeltall

	Note	Året 2024	Året 2023
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	4.16	49,4 %	50,3 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		49,1 %	51,3 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		51,2 %	54,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		6,1 %	9,6 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)	4.16	8,5 %	8,0 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)	4.16	7,9 %	7,4 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital	4.16	7,5 %	10,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)	4.16	22,4 %	20,7 %
Innskuddsmargin hittil i år		1,40 %	1,76 %
Utlånsmargin hittil i år		1,59 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år		2,49 %	2,51 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.16	1,06 %	0,99 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		32,8 %	33,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		37,8 %	32,2 %
Innskuddsdekning		84,3 %	81,6 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		14,6 %	1,5 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		10,8 %	5,9 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		18,5 %	4,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		7.551.697	6.869.862
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		9.756.745	8.754.886
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	4.16	0,35 %	0,47 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,68 %	0,72 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	4.16	22,24 %	17,76 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	4.16	18,83 %	18,11 %
Kjernekapitaldekning	4.16	23,85 %	19,70 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	4.16	20,49 %	19,96 %
Kapitaldekning	4.16	24,89 %	20,94 %
Kapitaldekning konsolidert	4.16	21,75 %	21,36 %
Leverage Ratio		12,30 %	9,98 %
Leverage Ratio konsolidert		9,90 %	9,39 %
Likviditet			
LCR		181	270
NSFR		134	137



3 Erklæring fra styret og daglig leder

Etter styret og administrerende banksjefs beste overbevisning er delårsregnskapet per 31. desember 2024 avlagt etter gjeldende regnskapsstandarder. Regnskapet gir et riktig bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet. Opplysningene gitt i delårsrapporten gir også en rettvise oversikt over de viktigste begivenhetene i regnskapsperioden og en beskrivelse av de mest sentrale risiko og usikkerhetsfaktorene som banken står overfor i neste regnskapsperiode.

Elnesvågen, 31. desember 2024

Elnesvågen, 12. februar 2025

Iver Kristian Arnesen (sign)

styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)

nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)

Knut Bertil Øygard (sign)

ansattrepresentant

Karoline Øverås (sign)

ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)

administrerende banksjef

4 Noteopplysninger

4.1 Generell informasjon

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer og små og mellomstore bedrifter.

Romsdal Sparebank er registrert og hjemmehørende i Norge, med forretningsadresse i Elnesvågen i Hustadvika kommune. Banken har postadresse: Torget 14, 6440 Elnesvågen.

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

Regnskapet ble vedtatt av styret den 12. februar 2024.

4.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsregnskapet pr 31. desember 2024 er utarbeidet i samsvar med kapittel 8 i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Årsregnskapsforskriften), som i tråd med §8-2 medfører at delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 uten krav om å utarbeide kontantstrømoppstilling.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner der ikke annet er angitt.

4.3 Regnskapsprinsipper

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper og beregninger er angitt i årsregnskapet for 2023. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

4.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har ikke konsernselskaper.

Tilknyttede selskaper som banken har eierposter i:

- Møre Rensefisk AS (45 %)
- Sørøya Rensefisk AS (20 %)
- Garanti Eiendomsmegling Molde AS (34 %). Banken har en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.

4.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 4. kvartal 2024 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.



4.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

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

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	105.212	116.453	-33.554	188.112	72.998	115.681	-16.034	172.644
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	9.717	9.717	0	0	10.976	10.976
Netto provisjonsinntekter	0	0	43.828	43.828	0	0	34.755	34.780
Verdiendring verdipapirer	0	0	-1.377	-1.377	0	0	4.133	4.133
Andre inntekter	0	0	268	268	0	0	273	273
Sum andre driftsinntekter	0	0	52.437	52.437	0	0	50.137	50.162
Lønn og andre personalkostnader	0	0	65.149	65.149	0	0	57.027	57.027
Andre driftskostnader	0	0	48.578	48.578	0	0	49.820	50.038
Avskrivninger på driftsmidler	0	0	5.174	5.174	0	0	5.047	5.047
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	118.901	118.901	0	0	111.894	112.112
Tap på utlån	-496	22.160	0	21.664	3.031	24.031	0	27.062
Gevinst aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	105.708	94.293	-100.018	99.984	69.967	91.650	-77.791	83.632
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4.391.897	2.102.212	0	6.494.109	3.935.994	1.921.057	0	5.857.050
Innskudd fra kunder	4.086.828	1.427.551	0	5.514.379	3.717.914	1.095.562	0	4.813.476

4.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	4. kv 2024	Året 2024	4. kv 2023	Året 2023
Netto verdiendring på fastrenteutlån	-214	-1.383	2.972	1.383
Netto verdiendring på rentebærende verdipapirer	-1.788	-1.150	100	-836
Netto verdiendring på aksjer og egenkapitalinstrumenter	630	758	1.095	3.292
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	197	471	-816	363
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-63	-72	0	-69
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-1.238	-1.377	3.351	4.133

4.8 Lønn og andre personalkostnader

	4. kv 2024	Året 2024	4. kv 2023	Året 2023
Lønn	14.296	47.388	12.282	42.382
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.306	10.532	3.214	8.633
Pensjonskostnader	1.274	4.682	919	3.354
Sosiale kostnader	975	2.547	926	2.658
Sum lønn og andre personalkostnader	19.851	65.149	17.341	57.027

4.9 Utlån til og fordringer på kunder

4.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	Året 2024	4. kv 2023
Primærnæringer	562.254	473.924
Industri	104.896	200.665
Bygg, anlegg	204.818	263.817
Varehandel	85.448	65.224
Transport	99.077	84.718
Omsetning og drift av fast eiendom	940.160	726.219
Annen tjenestetende næring	144.741	142.843
Sum næring	2.141.394	1.957.410
Personkunder	4.396.960	3.942.220
Brutto utlån	6.538.354	5.899.630
Steg 1 nedskrivninger	-2.853	-3.251
Steg 2 nedskrivninger	-4.856	-6.580
Steg 3 nedskrivninger	-36.537	-32.747
Netto utlån til kunder	6.494.108	5.857.052
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	2.676.625	1.876.007
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	9.170.733	7.733.059

4.9.2 Utlån fordelt geografisk

	Året 2024	4. kvartal 2023
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk		
Hustadvika kommune	3.400.996	3.254.355
Molde kommune	2.687.754	2.523.760
Gjemnes kommune	345.897	331.115
Rauma kommune	370.396	126.358
Vestnes kommune	142.128	20.547
Aukra kommune	158.451	133.320
Kristiansund kommune	125.634	144.192
Ålesund kommune	89.163	81.516
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	309.464	189.962
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	7.629.883	6.805.125
Oslo	495.110	321.299
Trøndelag	295.479	214.274
Vestland	108.913	82.019
Andre fylker i Norge	679.457	346.627
Utlend	6.137	6.293
Sum brutto utlån fordelt geografisk	9.214.979	7.775.637
Steg 1 nedskrivninger	-2.853	-3.251
Steg 2 nedskrivninger	-4.856	-6.580
Steg 3 nedskrivninger	-36.537	-32.747
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt nedskrivninger	9.170.733	7.733.059



4.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året 2023
	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	266	741	-456	1.250	1.250
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	-1.700	-3.251	-1.725	-4.321	-4.321
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	10.576	14.435	7.261	23.339	23.339
Steg 1-2-3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier og ubenyttede kreditter	27	800	-186	288	288
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-105	-84	-801	-392	-392
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	217	3.196	13.394	6.898	6.898
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	3.579	0	4.177	0	0
Periodens tapskostnader	12.859	15.837	21.664	27.062	27.062

4.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året 2023
	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.505	12.854	10.493	13.378	13.378
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	0	0	4.472	5.862	5.862
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-1.330	-2.361	-6.790	-8.747	-8.747
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	8.175	10.493	8.175	10.493	10.493

I forhold til IB 1. januar 2024, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 2,3 MNOK. Nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,6 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 1,7 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2024 har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 1,3 MNOK. Nedskrivningene i steg 1 har blitt økt med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 1,6 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2024, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,5 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 1,8 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2024 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt økt med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 1,4 MNOK.

4.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året 2023
	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26.764	33.137	32.748	25.064	25.064
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.802	400	5.263	2.264	2.264
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.943	4.759	11.647	16.031	16.031
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-246	-1.789	-1.360	-3.783	-3.783
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-217	-3.197	-13.395	-6.898	-6.898
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	1.491	-562	1.634	70	70
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	36.537	32.748	36.537	32.748	32.748

I 2024 har nedskrivningene i steg 3 blitt økt med 3,8 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet på 0,2 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 4,0 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2024 har nedskrivningene i steg 3 økt med 9,8 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet på 0,2 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 10,0 MNOK.

4.9.6 Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynligheten for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynligheten for mislighold på balansedagen. Fordeling mellom steg blir gjort for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i perioden sine nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede kreditter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3
- Økning i nedskrivninger ved etablering 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, omregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

4.9.6.1 Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	810	1.788	3.628	6.226
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	710	-462	-248	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-36	38	0
Netto endring	-1.143	-166	52	-1.257
Endringer som følge av nye eller økte utlån	244	244	19	507
Utlån som er fraregnet i perioden	-150	-218	-41	-409
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. 31.12.2024	459	1.161	3.448	5.068
31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.658.918	268.372	14.930	3.942.220
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	86.041	-80.401	-5.641	0
Overføringer til steg 2	-58.512	58.512	0	0
Overføringer til steg 3	-3.796	-3.015	6.811	0
Netto endring	-126.382	-4.438	-634	-131.454
Nye utlån utbetalt	1.561.540	81.013	809	1.643.362
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.000.136	-56.339	-692	-1.057.167
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	4.117.673	263.704	15.583	4.396.960



4.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.439	4.793	29.120	36.352
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.305	-790	-515	0
Overføringer til steg 2	-89	89	0	0
Overføringer til steg 3	-646	-473	1.119	0
Netto endring	-1.004	-127	17.196	16.065
Endringer som følge av nye eller økte utlån	984	677	25	1.686
Utlån som er fraregnet i perioden	-595	-474	-13.856	-14.925
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. 31.12.2024	2.394	3.695	33.089	39.178

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.549.668	332.077	75.665	1.957.410
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	73.909	-73.241	-668	0
Overføringer til steg 2	-35.196	35.196	0	0
Overføringer til steg 3	-50.531	-26.926	77.457	0
Netto endring	-56.396	-15.133	-2.483	-74.012
Nye utlån utbetalt	679.970	45.943	1.439	727.351
Utlån som er fraregnet i perioden	-394.638	-48.859	-25.858	-469.355
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1.766.786	249.056	125.552	2.141.394

4.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	558	104	5	667
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45	-40	-5	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	-192	-16	208	0
Netto endring	-122	44	-193	-271
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	91	21	0	112
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-7	-20	0	-27
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2024	368	99	14	481

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	319.921	10.504	2.811	333.236
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.432	-3.614	-817	0
Overføringer til steg 2	-8.462	8.462	0	0
Overføringer til steg 3	-15.346	-559	15.905	0
Netto endring	5.435	-2.553	-13.778	-10.896
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	113.742	2.143	0	115.886
Engasjement som er fraregnet i perioden	-37.084	-3.102	0	-40.186
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	382.638	11.281	4.121	398.039

4.9.7 Misligholdte og andre kredittforringede engasjement

	4. kvartal	4. kvartal
	2024	2023
Misligholdte engasjement over 90 dager		
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.491	4.797
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29.079	43.544
Nedskrivninger i steg 3	-15.899	-18.884
Netto misligholdte utlån - totalt	3.572	7.373
	0	0
Andre kredittforringede engasjement	4. kvartal	4. kvartal
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.117	10.136
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	101.290	100.419
Nedskrivninger i steg 3	-20.652	-18.870
Netto tapsutsatte engasjement - totalt	57.188	63.900

4.9.8 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har ikke økt vesentlig i løpet av 4. kvartal 2024 og er på samme nivå som 3. kvartal 2024. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt.

Forbearance kan oversettes med innvilgelse av betalingslettelser. Forbearance oppstår når følgende to hendelser inntreffer:

- En kunde opplever finansielle vanskeligheter, det vil si at kunden ikke i stand til å betjene sine finansielle forpliktelser; og
- Banken innvilger lettelse i vilkår, noe kunden ikke ville fått innvilget under normale omstendigheter. Ordinære reforhandlinger anses ikke som lettelse av vilkår.

Forbearance merking - steg 2 og 3	4. kv 2023	1. kv 2024	2. kv 2024	3. kv 2024	4. kv 2024
Antall kunder	39	35	34	31	34
Antall konti	55	49	46	41	49
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	71,2	65,0	57,1	52,6	74,1
- herav PM	18,5	14,9	17,8	19,0	26,8
- herav BM	52,7	50,1	39,3	33,6	47,3
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	62,1	56,8	48,0	42,3	109,8
- herav PM	10,9	10,9	10,8	6,2	6,2
- herav BM	51,2	45,9	37,2	36,1	103,6

Forbearance merking - fordelt PM og BM	4. kv 2023	1. kv 2024	2. kv 2024	3. kv 2024	4. kv 2024
Antall kunder	39	35	34	31	34
- fordelt PM	22	19	21	22	20
- fordelt BM	17	16	13	9	14
Antall konti	55	49	46	41	49
- fordelt PM	26	22	24	25	24
- fordelt BM	29	27	22	16	25
Sum engasjement som er merket for forbearance (i MNOK)	133,3	121,8	105,1	94,9	183,9
- fordelt PM	29,4	25,8	28,6	25,2	33,0
- fordelt BM	103,9	96,0	76,5	69,7	150,9



4.10 Risikoklassifisering

4.10.1 Egen balanse

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	4.399.857	67,3 %	3.993.969	67,7 %	3.993.969	67,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.555.286	23,8 %	1.246.303	21,1 %	1.296.808	22,0 %
Høy, RKL score 8 - 10	444.094	6,8 %	518.267	8,8 %	518.267	8,8 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	139.117	2,1 %	141.091	2,4 %	90.586	1,5 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån	6.538.354	100,0 %	5.899.630	100,0 %	5.899.630	100,0 %

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.631.159	82,6 %	3.279.319	83,2 %	3.279.319	83,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	607.985	13,8 %	492.895	12,5 %	492.895	12,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	142.365	3,2 %	155.082	3,9 %	155.082	3,9 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	15.451	0,4 %	14.924	0,4 %	14.924	0,4 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån PM	4.396.960	100,0 %	3.942.220	100,0 %	3.942.220	100,0 %

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	768.698	35,9 %	714.650	36,5 %	714.650	36,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	947.301	44,2 %	753.408	38,5 %	803.913	41,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	301.729	14,1 %	363.185	18,6 %	363.185	18,6 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	123.666	5,8 %	126.167	6,4 %	75.662	3,9 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån BM	2.141.394	100,0 %	1.957.410	100,0 %	1.957.410	100,0 %

4.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	6.652.568	72,2 %	5.675.658	73,0 %	5.675.658	73,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.957.107	21,2 %	1.422.633	18,3 %	1.473.138	18,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	466.187	5,1 %	536.255	6,9 %	536.255	6,9 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	139.117	1,5 %	141.091	1,8 %	90.586	1,2 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	9.214.979	100,0 %	7.775.637	100,0 %	7.775.637	100,0 %

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	5.881.331	83,2 %	4.958.397	85,3 %	4.958.397	85,3 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.006.753	14,2 %	666.023	11,5 %	666.023	11,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	164.458	2,3 %	173.070	3,0 %	173.070	3,0 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	15.451	0,2 %	14.924	0,3 %	14.924	0,3 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	7.067.993	100,0 %	5.812.414	100,0 %	5.812.414	100,0 %

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	771.237	35,9 %	717.261	36,5 %	717.261	36,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	950.354	44,3 %	756.610	38,5 %	807.115	41,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	301.729	14,1 %	363.185	18,5 %	363.185	18,5 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	123.666	5,8 %	126.167	6,4 %	75.662	3,9 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	2.146.986	100,0 %	1.963.223	100,0 %	1.963.223	100,0 %

4.11 Finansielle instrumenter

4.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

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

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

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

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

31.12.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Nivåfordeling finansielle instrumenter				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	520.115	520.115
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	794.370	0	794.370
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	65.108	19.646	84.754
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	284.869	284.869
Sum	0	859.478	824.630	1.684.108

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	1.110.668	24.361
Reklassifisering tilknyttet selskap	0	-4.037
Realisert gevinst og tap resultatført	-41	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-678
Urealisert gevinst og tap ført i andre resultatkomponenter	-8.958	0
Investering	18.067	0
Salg	-3.716	0
Endring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-311.036	0
Utgående balanse	804.984	19.646

31.12.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Nivåfordeling finansielle instrumenter				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	831.150	831.150
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	708.995	24.360	733.355
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	279.518	279.518
Sum	0	708.995	1.135.028	1.844.023

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	882.284	18.747
Realisert gevinst og tap resultatført	557	-15.000
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	148
Urealisert gevinst og tap ført i andre resultatkomponenter	18.611	0
Investering	2.668	20.465
Salg	-2.201	1
Endring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	208.749	0
Utgående balanse	1.110.668	24.361



4.12 Innskudd fra kunder

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	95.329	91.240	91.240
Industri	127.154	99.794	99.794
Bygg og anlegg	132.050	131.086	131.086
Varehandel	99.003	83.052	83.052
Transport	43.858	43.243	43.243
Tjenesteytende næring	930.157	647.147	647.147
Sum bedriftsmarked	1.427.551	1.095.562	1.095.562
Sum personmarked	4.086.828	3.717.914	3.717.914
Sum innskudd fra kunder	5.514.379	4.813.476	4.813.476
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	25,9 %	22,8 %	22,8 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	74,1 %	77,2 %	77,2 %

4.12.1 Innskudd fordelt geografisk

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Innskudd til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	2.488.109	2.140.579	2.140.579
Molde kommune	1.487.117	1.390.584	1.390.584
Gjemnes kommune	83.058	79.877	79.877
Rauma kommune	102.222	32.681	32.681
Aukra kommune	83.654	80.659	80.659
Averøy kommune	27.971	27.926	27.926
Vestnes kommune	27.403	14.448	14.448
Kristiansund kommune	22.035	26.893	26.893
Ålesund kommune	35.590	31.181	31.181
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	54.683	53.383	53.383
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	4.411.841	3.878.211	3.878.211
Oslo	195.765	170.799	170.799
Trøndelag	89.750	82.410	82.410
Vestland	113.060	96.162	96.162
Andre fylker i Norge	675.137	559.566	559.566
Utland	28.825	26.328	26.328
Sum innskudd fordelt geografisk	5.514.379	4.813.476	4.813.476

4.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

4.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 4. kvartal 2024	Bokført verdi 4. kvartal 2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rentevilkår
Obligasjonslån							
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	0	65.112	65.112	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	0	75.576	75.576	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	0	100.124	100.124	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.820	150.833	150.833	3m Nibor + 80 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	150.000	150.416	150.187	150.187	3m Nibor + 56 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	125.000	60.503	125.652	125.652	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.543	125.217	125.217	3m Nibor + 80 bp
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150.000	150.437	150.436	150.436	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125.000	125.385	125.375	125.375	3m Nibor + 128 bp
NO0013107466	22.12.2023	22.03.2029	125.000	125.082	125.085	125.085	3m Nibor + 115 bp
NO0013257592	10.06.2024	10.09.2029	75.000	75.195	0	0	3m Nibor + 86 bp
NO0013272252	02.07.2024	01.06.2028	100.000	100.382	0	0	3m Nibor + 75 bp
NO0013336206	17.09.2024	02.11.2027	100.000	100.796	0	0	3m Nibor + 64 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.164.559	1.193.596	1.193.596	

4.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 4. kvartal 2024	Bokført verdi 4. kvartal 2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.309	30.321	30.321	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	07.11.2027	15.000	15.175	15.174	15.174	3 m Nibor + 320 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.484	45.496	45.496	

4.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2024
Obligasjonsgjeld	1.193.596	276.373	-305.960	550	1.164.559
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.193.596	276.373	-305.960	550	1.164.559
Ansvarlige lån	45.496	0	0	-12	45.484
Sum ansvarlig lån	45.496	0	0	-12	45.484

4.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
KFS-lån	50.000	50.000	50.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	421	3.728	3.728
Sum lån fra kredittinstitusjoner	50.421	53.728	53.728



4.14 Kapitaldekning

4.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning			
Sparebankenes fond	577.835	542.122	542.122
Innbetalt egenkapitalbevis	278.713	196.470	196.470
Overkursfond	8.098	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.801	4.441	4.441
Utjevningfond	6.607	6.078	6.078
Fond for urealiserte gevinster	92.655	101.671	101.671
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	0	0	0
Gavefond	9.700	1.000	1.000
Sum egenkapital	978.408	859.687	859.687
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.685	-1.844	-1.844
Fradrag for ikke vesentlige inv.	0	-198.781	-198.781
Andre fradrag i ren kjernekapital	-14.258	-15.712	-15.712
Ren kjernekapital	962.465	643.350	643.350
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.032.465	713.350	713.350
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	1.077.465	758.350	758.350

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	21.672	7.617	7.617
Institusjoner	61.059	10.706	10.706
Foretak	103.564	205.971	205.971
Massemarked	579.501	637.868	637.868
Pantsikkerhet eiendom	2.277.814	1.913.476	1.913.476
Forfalte engasjementer	129.644	74.384	74.384
Høyrisikoengasjement	283.055	185.881	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	58.715	33.423	33.423
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.760	25.866	25.866
Andeler verdipapirfond	24.471	21.597	21.597
Egenkapitalposisjoner	292.262	90.840	90.840
Øvrige engasjementer	72.044	72.704	72.704
CVA-tillegg	171	394	394
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	3.930.733	3.280.727	3.280.727
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	397.719	340.957	340.957
Sum beregningsgrunnlag	4.328.452	3.621.684	3.621.684

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning i %	24,89 %	20,94 %	20,94 %
Kjernekapitaldekning i %	23,85 %	19,70 %	19,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,24 %	17,76 %	17,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,30 %	9,98 %	9,98 %

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	108.211	90.542	90.542
Motsyklisk buffer (2,50 %)	108.211	90.542	90.542
Systemrisikobuffer (4,50 %)	194.780	162.976	162.976
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	411.203	344.060	344.060
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	194.780	162.976	162.976
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	356.482	136.314	136.314

Banken har til og med 3. kvartal 2024, i likhet med resten av bankene i Eika Alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i Eika Alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 8 bokstav c. Dette medfører videre at banken faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, som medfører økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

4.14.2 Kapitaldekning på konsolidert nivå

Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 2,10 % i Eika Boligkreditt AS.

Kapitaldekning	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Opptjent egenkapital	548.949	389.177	389.177
Overkursfond	142.745	125.886	125.886
Utjevningsfond	0	0	0
Annen egenkapital	101.094	101.989	101.989
Egenkapitalbevis	310.757	225.134	225.134
Sum egenkapital	1.103.545	842.186	842.186
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig vedsettelse	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-149.573	-24.444	-24.444
Ren kjernekapital	953.972	817.742	817.742
Fondsobligasjoner	84.095	83.438	83.438
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.038.067	901.180	901.180
Ansvalig lånekapital	63.985	63.101	63.101
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	63.985	63.101	63.101
Netto ansvarlig kapital	1.102.052	964.280	964.280

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	39.979	32.244	32.244
Institusjoner	82.332	33.105	33.105
Foretak	105.022	215.954	215.954
Massemarked	630.935	689.367	689.367
Pantsikkerhet eiendom	3.018.479	2.572.505	2.572.505
Forfalte engasjementer	132.679	77.467	77.467
Høyrisikoengasjement	283.150	185.881	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	41.339	48.581	48.581
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.760	25.866	25.866
Andeler verdipapirfond	30.099	23.365	23.365
Egenkapitalposisjoner	143.080	133.432	133.432
Øvrige engasjementer	86.556	84.174	84.174
CVA-tillegg	25.125	29.950	29.950
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.645.535	4.151.891	4.151.891
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	421.742	363.140	363.140
Sum beregningsgrunnlag	5.067.277	4.515.031	4.515.031

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning i %	21,75 %	21,36 %	21,36 %
Kjernekapitaldekning i %	20,49 %	19,96 %	19,96 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,83 %	18,11 %	18,11 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,90 %	9,39 %	9,39 %



Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31. desember 2024 278.712.900 kroner delt på 2.787.129 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ROMSB.)

4.14.3 20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2024

Eier	Egenkapitalbevis	Prosentandel
Oskar Sylte Invest AS	105.506	3,79
Malme AS	100.771	3,62
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	87.800	3,15
VPF Eika Egenkapitalbevis	80.718	2,90
Tor Bugge	64.092	2,30
FK-Invest AS	62.577	2,25
Molde kommune	58.943	2,11
Nerland Investment AS	52.000	1,87
F. Kristiseter Invest AS	47.662	1,71
Rigla AS	46.225	1,66
Istad Kraft AS	44.613	1,60
Helseth Eiendom AS	43.560	1,56
Kristian Austigard	41.253	1,48
Gudbjørg Frisvoll	41.253	1,48
Joar Heggset	40.000	1,44
Martinus Vågbø Nerland	39.096	1,40
Juro Holding AS	35.578	1,28
Øvergården AS	33.892	1,22
Kristian Helseth	33.100	1,19
Olav Gjermundnes	32.177	1,15
Sum 20 største	1.090.816	39,14
Øvrige eiere	1.696.313	60,86
Utstedt egenkapitalbevis	2.787.129	100,00

4.14.4 Eierforhold

Romsdal Sparebank har som mål å ha en god likviditet i egenkapitalbevisene. Vi har oppnådd en god spredning av eierne som i dag representerer kunder, regionale investorer og noen nasjonale investorer.

Antall eiere per 31. desember 2024 er 559, opp med 158 eiere siden 31. desember 2023. Økningen er kommet i forbindelse med emisjonen som ble gjennomført i april 2024. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. desember 2024 83,3 %, ned fra 92,8 % per 31. desember 2023. Nedgangen er kommet i forbindelse med emisjonen som ble gjennomført i april 2024.

4.14.5 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2024	2023
Egenkapitalbevis	278.713	196.470
Overkursfond	8.098	7.905
Utjevningfond	31.691	21.070
Sum eierandelskapital (A)	318.501	225.445
Sparebankens fond	590.035	546.122
Kompensasjonsfond	4.801	4.441
Gavefond	1.000	500
Grunnfondskapital (B)	595.836	551.063
Fond for urealiserte gevinster	92.655	101.670
Fondsobligasjon	70.000	70.000
Sum egenkapital	1.076.992	948.178
Eierandelsbrøk A/(A+B)	34,83 %	29,03 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	114,3	114,7
Utbytte		
Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	27.810	19.784
Foreslått kontantutbytte (i hele tusen kr.)	25.084	14.991
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	9,98	10,07
Foreslått kontantutbytte per egenkapitalbevis	9,00	7,63
Foreslått avsetning til utjevningfond per egenkapitalbevis	0,98	2,44

4.14.6 Fordeling av egenkapitalbevisene

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



4.14.7 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

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

4.14.8 Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB.

4.14.9 Kursutvikling

Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis siden fortrinnsrettet emisjon i mars 2020:

Fortrinnsrettet emisjon mars 2020, emisjonskurs:	105,00 kroner
Notering på Euronext Growth Oslo april 2020, omsetningskurs	102,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2021	123,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2021	118,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2021	124,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2021	128,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2022	138,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2022	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2022	132,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2022	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2023	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2023	132,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2023	129,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2023	119,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2024	110,00 kroner
Fortrinnsrettet emisjon april 2024, emisjonskurs:	107,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2024	110,40 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2024	115,90 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2024	125,38 kroner

4.15 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

4.16 Korrigering av regnskapet for 2023

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

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

Korrigeringene er spesifisert under:

Resultat	2023	2023 korrigert	Endring
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-10.867	4.133	15.000
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	12.062	27.062	15.000
Skattekostnad	19.233	15.483	-3.750
Resultat av ordinær drift etter skatt	64.399	68.149	3.750
Resultat per egenkapitalbevis	8,65	9,20	0,55
Balanse			
Forpliktelser ved skatt	19.408	15.658	-3.750
Utjevningfond	19.981	21.070	1.089
Sparebankens fond	542.961	545.622	2.661
Nøkkeltall			
Kostnader i % av inntekter	54,0 %	50,3 %	-3,6 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)	7,6 %	8,0 %	0,4 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)	7,0 %	7,4 %	0,4 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital	9,8 %	10,3 %	0,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)	22,1 %	20,7 %	-1,4 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,94 %	0,99 %	0,05 %
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,21 %	0,47 %	0,26 %
Ren kjernekapitaldekning	17,65 %	17,76 %	0,11 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	18,02 %	18,11 %	0,09 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	19,70 %	0,11 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	19,87 %	19,96 %	0,09 %
Kapitaldekning	20,83 %	20,94 %	0,11 %
Kapitaldekning konsolidert	21,27 %	21,36 %	0,09 %

Følgende noter har korrigerede tall for året 2023:

- 4.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse
- 4.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter
- 4.14.5 Utvikling egenkapitalbevis
- 4.9.3 Periodens tapskostander på utlån og garantier
- 4.9.7 Misligholdte og andre kredittforringede engasjement
- 4.10 Risikoklassifisering
- 4.14 Kapitaldekning

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sellevoll, Tonje Håheim	UN:NO-9578-5997-4-877174	12.02.2025 10:10:05 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sørgaard, Odd Kjetil	UN:NO-9578-5994-4-681902	12.02.2025 10:15:14 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverås, Karoline	UN:NO-9578-5995-4-776623	12.02.2025 10:32:44 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Arnesen, Iver Kristian	UN:NO-9578-5995-4-243503	12.02.2025 10:53:43 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Nerland, Jan Erik	UN:NO-9578-5995-4-158131	12.02.2025 11:48:41 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Panzer, Georg Inge Iversen	UN:NO-9578-5999-4-1468773	12.02.2025 15:37:44 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øygard, Knut Bertil	UN:NO-9578-5999-4-769749	12.02.2025 15:42:52 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

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

Sylte, Ingunn Molden	UN:NO-9578-5997-4-433724	12.02.2025 16:11:24 UTC	PersonBankID NO Qual. SpareBank 1 SMN
----------------------	--------------------------	----------------------------	--

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Storvik, Dordi Merete	UN:NO-9578-5998-4-801876	12.02.2025 16:55:44 UTC	PersonBankID NO Qual. SpareBank 1 SMN

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