

Årsrapport 2021



Fremdeles – for deg og lokalmiljøet

Vi er banken for deg med hjerte i lokalmiljøet også etter navneendringen. En stolt bank med lokal kunnskap, som ivrer for et godt samfunnsengasjement. Planer er lagt for at vi skal bli den største lokalbanken på Romerike og den mest attraktive arbeidsgiveren innen finans på Romerike.



14,0 milliarder kroner i forvaltningskapital inkl. lån i Eika Boligkreditt.



52 ansatte. Hovedkontor i Lillestrøm og et rådgivningskontor på Lørenskog.



Kjøpte i 2021 49 % av Romerike Eiendomsmegling AS, som er en del av Aktiv-kjeden med meglerkontor i Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta og Råholt.



19.897 kunder, 17.616 personkunder og 2.281 bedriftskunder.



Vårt markedsområde på Romerike har 321.700 innbyggere. Satsningsområdet til banken er i kommunene Lillestrøm, Rælingen og Lørenskog, som har nærmere 151.600 innbyggere.



3,10 % eierandel i Eika Gruppen AS og 6. største eier.



331 eiere av egenkapitalbevis får 8,40 kroner i utbytte per bevis, og utbetales 8. april.

Torvet 5, 2000 Lillestrøm
Tlf: 63 80 42 00
Org.nr.: NO 937 885 911 MVA
www.rsbank.no

Finansiell kalender 2022



1. kvartalsrapport
29. april 2022



2. kvartalsrapport
12. august 2022



3. kvartalsrapport
25. oktober 2022



Innhold

• Leder: Forandringens år	4
• Kundeopplevelser	5
• Årskavalkade	6
• Tidenes beste resultat	7
• Bankens historie	8
• Langsiktig målbilde	10
• Vi bidrar til et bærekraftig lokalsamfunn	13
• Gaver utbetalt i 2021	14
• Lokalbidraget	16
• Tandemeventyret – et grensesprengende eventyr	20
• Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken	22
• Nøkkeltall	24
• Årsberetning 2021	26
• Bankens ledelse	33
• Bankens styre	35
• Resultatregnskap	36
• Balanse	37
• Kontantstrømpstilling	38
• Endringer i egenkapitalen	39
• Noter til regnskapet	40
• Uavhengig revisors beretning	70
• Styrende organer	73



Forandringens år

Navnebytte fra Lillestrøm til Romerike Sparebank, avtale om sammenslåing med Blaker Sparebank, og kjøp av aksjepost i Romerike Eiendomsmegling er viktige hendelser fra året som gikk.

Koronapandemien preget store deler av året selv om vaksiner ga oss håp om normalisering. Stadig nye varianter av covid-19 skapte fortsatt usikkerhet, men vi har nå stor tro på at det verste skal være over. Takket være iherdig innsats har de fleste klart seg gjennom 2021, noe som er imponerende.

Enhver krise gir tid for refleksjon og utvikling. Pandemien har gitt oss muligheter og erfaringer til å gjennomføre endringer som vi vanligvis ville brukt lengre tid på. Jeg har hatt utallige digitale møter med kolleger, styremøter, generalforsamling samt møter med kunder og samarbeidspartnere. Den digitaliserte hverdagen føler jeg vi har håndtert godt. Det har blitt helt naturlig å tenke alternative løsninger til møter og arrangementer, selv for meg som har gåavstand til kontoret. Jeg er stolt over alt vi har klart å gjennomføre; fra digitalt kick-off for ansatte, til vårt første digitale kundearrangement med stor suksess. Lillestrømkonferansen arrangerte vi digitalt i mai og fysisk i oktober. Vi vil garantert bruke de digitale møteplassene for å effektivisere hverdagen i fremtiden, men vi gleder oss alle til fysiske møter med våre kunder og samarbeidspartnere i 2022. Vi skal være til stede for kundene våre, både fysisk og digitalt.

Vi har brukt året på å tenke langsiktig og investere i bankens fremtid med et evighetsperspektiv. Regionen vår er en av de raskest voksende i landet, og vi har troen på at vi skal vokse i takt sammen. LillestrømBanken hadde hatt merkevaren Romerike Sparebank liggende i skuffen siden 1998. Nå føler vi oss klare for å fylle navnet, og vi vil være lokalbanken for alle som bor på Romerike.

I høst kunne jeg endelig fortelle om planene vi hadde lagt, og det var en lettelse å slippe katta ut av sekken. Med avtale om sammenslåing med Blaker Sparebank, og kjøp 49 % av Romerike Eiendomsmegling (Aktiv), føler vi oss klare for å utvide markedet. Målet er å styrke vårt engasjement for vekst og utvikling i lokalmiljøene på Romerike, og i enda større grad bidra med gode råd og finansiering til lokale bedrifter og alle som bor her. Sammen skal vi støtte næringsutvikling og gi bidrag til kultur, idrett og veldedige formål, og bidra til at Romerike fortsetter å være et godt sted å leve og drive næringsvirksomhet.

Jeg vil takke mine dyktige medarbeidere og tillitsvalgte i bankens formelle organer for innsatsen de gjør. Jeg vil også takke våre venner i Blaker og Romerike

Eiendomsmegling som har tro på fremtiden sammen med oss. Sammen har vi staket ut kursen og veien videre, og jeg er stolt over at vi står samlet og enstemmig sammen for å bli den største lokale sparebanken på Romerike. Nå starter den spennende reisen for å nå målet om å være den beste lokale sparebanken på Romerike.

Ambisjonen er at vår nærhet til kundene skal styrkes, og at vårt engasjement skal utgjøre en forskjell. Vi skal aldri glemme hvor vi kommer fra, og sammen skal vi utvikle en solid og lokal sparebank til det beste for våre kunder og lokalmiljøet.

Takk til bankens lojale kunder, og alle med hjerte for lokalmiljøet, for tilliten dere viser oss. Jeg håper alle blir med oss videre og at Romerike Sparebank vil være et naturlig bankvalg for flere romerikinger fremover.

Vi gleder oss til å ta fatt på et nytt og innholdsrikt år for Romerike Sparebank!

Siri Berggreen
adm. banksjef

Gode tilbakemeldinger fra kundene

19.897

Vi har **19.897 kunder**, som er fordelt på 17.616 privatkunder og 2.281 næringslivskunder. Banken fikk **1.690 nye kunder** i 2021, hvorav 265 næringskunder og 1.425 privatkunder.

7.986

Antall **registrerte kundebesøk** på hovedkontoret har gått ned, på grunn av digitalisering og endret kundeadferd. Registrerte besøk i 2020 var 10.514.

31.807

Telefoner til vårt kundesenter, og vi besvarte **25.466 telefoner**, hvor 47 % ble besvart i løpet av 15 sekunder. Eika kundesenter besvarte 6.341 telefoner for oss utenfor vår åpningstid.

5.374

Antall elektroniske signeringer av nye kundeforhold, avtaler og lån, en økning fra året før. 255 lån ble gjennomført som heldigitale boligoppgjør, som er den nyeste løsningen som er utviklet.

79^{POENG}

Resultatet på vår **kundetilfredshetsundersøkelse blant privatkunder**, og opp 5 poeng siste året. Snittet i Eika-alliansen var på samme nivå. Våre kunder er meget fornøyde med banken, og vi får svært gode tilbakemeldinger på kundeopplevelsen knyttet til rådgivning og tilgjengelighet, som er vårt varemerke.

75^{POENG}

Score på **kundeopplevelse hos våre bedriftskunder**, som er på samme nivå som i fjor. Snittet i Eika-alliansen var på 78. Vi får svært gode tilbakemeldinger på rådgivning, tilgjengelighet og vår betydning for lokalt næringsliv, i tråd med vår strategi.

1,2^{MNOK}

Støtte til gründerhus, etablererstipend og aktivitet knyttet til **næringsutvikling i regionen**.

7,1^{MNOK}

Sponsing til lokale lag og foreninger og gaver til **lokalsamfunnet i regionen**.

Årskavalkade



Vi arrangerte en **innsamlingsaksjon** i samarbeid med Romerikes Blad og Kunnskapsbyen Lillestrøm etter **skredkatastrofen i Gjerdrum** og samlet inn nesten 2,8 MNOK gjennom aksjonen «Næringslivet hjelper Gjerdrum».

Samarbeidsavtalen med Lillestrøm Kultursenter ble videreført – sammen med Strømmen Sparebank.

Etablererstipend på 100.000 kroner ble delt ut til **Cube House Norway**.

Signering av nye sponsoravtaler med **Lørenskog IF** og **Rælingen FK**.

Vi arrangerte **digitalt kunde-seminar** hvor temaet var økonomisk og juridisk rådgivning for samboere.

Åpnet for **møtebooking** direkte med bankens rådgivere via vår hjemmeside.

Lillestrømkonferansen ble arrangert digitalt. Det var 270 påmeldte.



Klasse 10B på Stav ungdomsskole fikk premie av banken etter at de vant NM i pengequiz og tok 9. plass i Europamesterskapet. Pengene ble brukt på en klassetur til Høyt & Lavt.

Utdelingen av Lokalbidraget startet i juni, i kategoriene kultur og idrett.

Vi presenterte mange av våre **ansatte på kundesenteret i sosiale medier**, og med mange hyggelige tilbakemeldinger.

Generalforsamlingen vedtok å **skifte navn fra LillestrømBanken til Romerike Sparebank**.

Vi **signerte ny avtale med LSK**, og har fått synlighet med skilting på egen Romerike Sparebanktribune på Åråsen.

Under **TV-aksjonen 2021** var Romerike Sparebank tellebank, for kommunene Lillestrøm, Lørenskog og Rælingen. Vi talte opp 700.000 kroner i kontanter etter god innsats fra bøssebærerne.

Intensjonsavtalen om sammen-slåing med Blaker Sparebank ble kjent.

Maskotten vår Lillebjørn var på besøk i flere barnehager hvor han delte ut refleksvester. Vi var synlige i høstmørket, hvor ansatte brukte morgenen til å dele ut refleks til folk på vei til jobb.

Banken var bidragsyter til det fantastiske **lysshowet på Torvet** under Jul i Viken.

Utdeling av Lokalbidraget til humanitære- og interesseorganisasjoner.

Lokalbidraget – julespesial ble delt ut til Tandemeventyret.

Tidenes beste resultat

137,4^{MILL}

Resultat før skatt var 137,4 millioner kroner. I 2020 var det 86 millioner kroner, som inkluderte 13,1 millioner kroner i kostnader knyttet til fremtidig konvertering av kjernebankløsning, samt nedskrivninger på 17 millioner kroner for forventet tap som følge av covid-19 pandemien. Denne nedskrivningen ble reversert og tatt til inntekt i 2021 i sin helhet.

9,6[%]

Resultat av ordinær drift etter skatt ga en **egenkapitalavkastning**, justert for fondsobligasjon, på 9,6 prosent. I 2020 var avkastningen 6,6 prosent (7,5 prosent justert for kostnader til konvertering kjerne-bankløsning).

46,1[%]

Bankens **kostnad/inntektsforhold** ble på 46,1 prosent. Forholdstallet i 2020 var høyt, som følge av 13,1 millioner kroner i kostnader til konvertering av kjernebankløsning. Justert for dette var kostnad/inntektsforholdet 46,1 prosent i 2020, og samme nivå som for 2021.

16,0[%]

Ved utgangen av 2021 var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 16,0 prosent, mot 16,3 prosent per 31.12.2020.

8,40^{KR}

Basert på eierbrøken var egenkapitalbeviserne andel av årsresultatet 12,1 millioner kroner eller kr 12,11 per egenkapitalbevis. **Styret foreslår et kontantutbytte** på kr 8,40 per egenkapitalbevis og at kr 3,71 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet.

7,2^{MRD}

Ved utgangen av 2021 hadde banken 7,2 milliarder kroner i **innskudd**, en økning på 1,32 milliarder kroner siste året (22,5 prosent). Veksten i 2020 var 0,74 milliarder kroner (14,3 prosent).

7,6[%]

Banken hadde 7,6 prosent vekst i **utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt** i 2021, som utgjorde 0,84 milliarder kroner. Veksten i 2020 var på 16,3 prosent og 1,55 milliarder kroner. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjorde 11,9 milliarder kroner per 31.12.2021.

14,0^{MRD}

Banken hadde en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 14,0 milliarder kroner, en økning siste året på 1,46 milliarder kroner (1,68 milliarder kroner), tilsvarende 11,7 prosent (15,5 prosent).

Bankens historie

Banken etableres som Lillestrøm Sparebank for å betjene sagbruksnæringen og det voksende lokalsamfunnet i Lillestrøm og omegn.



1887

De første årene leide banken lokaler i det som på folkemunne var kjent som "Danskeboligen", og lå i Solheimsgata. Banken ble drevet av landhandler Olsen de første årene og åpningstiden var fra klokken 18:00 –20:00 på onsdager. Det første utlånet Olsen ga var 6. juli 1887 og pålydende 130 kroner til 5 % rente.



1923

Banken kjøper og flytter inn i Storgata 3A. Her holdt vi til frem til 1987.



1937

Eldste kjente logo fra banken. Den består av et våpenskjold med en illustrasjon av Storgata 3A inni, og initialene LS (Lillestrøm Sparebank) øverst.

LILLESTRØM BANKEN

1986

Som første sparebank i Norge, endrer banken navn til LillestrømBanken i markedsføringssammenheng. Navnet Lillestrøm Sparebank beholdes som juridisk betegnelse.

LILLESTRØM BANKEN

1997

Banken kjøper seg inn i Samarbeidende Sparebanker AS og blir en del av Sparebank1, men dette blir kortvarig, da vi valgte å melde oss ut av samarbeidet på slutten av 1999.



1998

Vi varemerkeregistrerer Romeriksbanken og sikrer oss domener for Romerike Sparebank og Romeriksbanken.



2000

Avvikler samarbeidet med Sparebank1 og kjøper aksjer i Terra Eiendomsmegling Akershus AS, som eies av selvstendige sparebanker i Oslo og Akershus.



2001

Banken deltar fra januar 2001 som fullverdig medlem/aksjonær i Terra-Gruppen AS. Endrer navn til Eika Alliansen i 2013.



1964

Vi var første banken på Romerike som gikk inn i dataalderen og anskaffet oss elektronisk datamaskin som gjorde det mulig avstemme innskuddskonti på ca en halv time, – et arbeid som tok dager før.



1978

Vi var først ute med minibank på Romerike.



1981

Vi åpner filial på Leirsund og kunder tilbys Euro-sjekk og VISA-kort.



1983

Ungdom mellom 15–18 år kan få minibank-kort.



1985

Banken flytter inn i nye lokaler på Torvet 5. Personkortet introduseres, med minibankkort og VISA-tjenester i samme kort.



2003

Banken overtar Enebakk Sparebank.



2007

Banken bytter logo.



2017

LillestrømBanken utsteder egenkapitalbevis, og slår i bjella på Oslo Børs.

Banken åpner kontor på Lørenskog.



2021

September 2021: LillestrømBanken endrer navn til Romerike Sparebank.



2022

Generalforsamling og forstanderskap i henholdsvis Romerike Sparebank og Blaker Sparebank har i møter 25. januar gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen.

Den største lokale sparebanken på Romerike

Den 6. september 2021 ble det tatt en historisk avgjørelse i bankens 133-årige historie da generalforsamlingen vedtok at LillestrømBanken skulle endre navn til Romerike Sparebank.

Én av grunnene bak navneendringen er at Romerike over lang tid har vist seg å bli bankens primærmarkedsområde. Selv om vi over flere år har sett denne gradvise utviklingen, har vi også oppfattet og fått tilbakemelding om at det ikke har vært like naturlig for kunder utenfor Lillestrøm og omegn å velge oss som bank.

Et merkenavn betyr mye, og ved å bli Romerike Sparebank så viser vi tydelig at vi er banken for hele Romerike, og ønsker spesielt å være dette for deg med hjertet i ditt lokalmiljø – uansett hvor på Romerike du bor. Samtidig som begeistringen var stor for navneendringen må vi innrømme at det var en sorgprosess å gå bort fra Lillestrøm Sparebank/LillestrømBanken.

Årets største nyhet var likevel ikke bare navneendringen, men offentliggjøring av intensjonsavtalen om å slå oss sammen med våre gode naboer i Blaker Sparebank.

Den 25. januar 2022 fattet bankens generalforsamling og forstanderskapet i Blaker Sparebank enstemmige vedtak om sammenslåing mellom bankene. Den nye Romerike Sparebank skal være en fullservicebank for næringsliv, landbruk og privatkunder i hele regionen inkludert Enebakk og Oslo. Den finansielle målsetningen er å ta markedsandeler i alle områder vi skal operere i.

Vi bereder grunnen for videre vekst og utvikling

Å bli en større bank er viktig for å fortsatt kunne gjøre en forskjell i lokalsamfunnet. Etter sammenslåingen vil banken ha en bedre plattform for videre vekst, og mulighet for større låneengasjementer mot næringslivet enn vi tidligere har hatt.

Summen av dette er at vi på sikt skal tilby enda bedre tjenester til våre kunder, og vi er i bedre stand til å

beholde, utvikle og tiltrekke oss nye høyt kvalifiserte medarbeidere. Vi har som mål om å utvikle kompetansemiljøer for bedrifts- og landbrukskunder så vel på kreditt, forsikring og pensjon, samt videreutvikle tilbudet innenfor forsikring og sparing til privatkundene.

Vårt kompetansemiljø skal gjøre oss til den mest attraktive arbeidsgiveren innen finansbransjen på Romerike, og vi er helt overbevist om at kompetente medarbeidere som trives og utvikles på jobb smitter over i enda mer fornøyde kunder. Fornøyde ansatte og kunder vil igjen gi bedre avkastning og mer penger til gaver og utbytte til lokalsamfunnet og våre investorer.

To banker blir én ny, sterkere og bedre bank

Arbeidet med forberedelser og er i full gang for at Blaker Sparebank og

Romerike Sparebank skal bli en ny og bedre Romerike Sparebank. Hver for oss har bankene kommersielle styrker som utfyller hverandre godt, og kombinert med våre posisjoner som lokale sparebanker med et personlig servicenivå, vil vi gi et enda bedre tilbud til alle som bor og driver næring på Romerike. Det er ikke uten grunn at et av våre to viktigste bærekraftsmål er «bærekraftige byer og lokalsamfunn».

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet



romerike
sparebank



Vi heier på hele
ROMERIKE



Vi bidrar til et bærekraftig lokalsamfunn

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Romerike Sparebanks rådgivnings-tilbud og nærhet til kundene gjør oss til en nøkkelaktør i vårt lokalsamfunn i omstillingen av småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir oss også et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Romerike Sparebank signerte i 2019 FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift. Prinsippene er et godt rammeverk fra FNs miljøprogram for å drive bank på en bærekraftig og ansvarlig måte. Vi er nå del av et globalt nettverk på nærmere 300 banker som alle har forpliktet seg til å være pådrivere for

å utvikle samfunnet i en mer bærekraftig retning.

Vi har sammen med Eika Gruppen og andre Eika-banker som signert FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift utarbeidet en påvirkningsanalyse som viser at vi særlig bør fokusere på de tre bærekrafts-parameterne:

- Ressurseeffektivitet/ressurssikkerhet
- Avfall inkl. resirkulering og sirkulærøkonomi, og
- Klima og medvirkning til klimaendringer via utslipp

Bærekraftig byutvikling er et av de viktigste område for oss, en satsing som ikke minst den årlige Lillestrøm-konferansen har bidratt til. Vi har i 2021 som et ledd i denne satsingen støttet prosjektselskapet Oslo – Sthlm under 3 timer AS.

Målsettingen er å få etablert en ny jernbaneforbindelse mellom Oslo og Stockholm som i tidsforbruk kan halvere reisetiden i forhold til dagens tilbud. Studier viser at hvis reisetiden kommer under 3 timer, vil det være en klimamessig og bærekraftig løsning med stor økonomisk samfunnsnytte – et velegnet prosjekt i det grønne skiftet.

Banken deltar også i initiativet Action Now med LSK i førersetet. Dette er et samarbeid mellom fotballklubben, rådgivningsselskapet BDO og lokale bedrifter for å styrke bærekraftig endring og utvikling lokalt.

Sammen kan vi utgjøre en større forskjell.

Våre utvalgte bærekraftsmål



Banken kan gjennom finansiering, gaver og stipend støtte bedrifter som kommer med innovative løsninger.

Selskapene som har fått etablererstipend er gode eksempler på dette. Det er spennende miljøer i vår region som er ledende innenfor blant annet energi, infrastruktur og byutvikling.



Veksten og utviklingen som er i vår region, gir oss store muligheter for å prøve ut bærekraftige løsninger i byutvikling.

Banken ønsker å bidra til at Lillestrøm og Romerike blir et forbilde i Norge for utvikling av trygge, bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Gaver utbetalt i 2021

Gaver til lag og foreninger

3 794 938

Lokalbidraget – kultur og idrett 72 stk	3 000 000
LokalBidraget – humanitært og interesseorganisasjoner 24 stk.....	500 000
LokalBidraget julespesial – Tandemeventyret	250 000
Lillestrøm Sportsdanskklubb – spar og vinn	10 000
Lokalverdi	9 938

JUBILEUMSGAVER:

Lillestrøm Byorkester 25 år	5 000
Lillestrøm Musikkorps 100 år.....	10 000
Lillestrøm Damekor 100 år	10 000

Gaver til lokalmiljøet

193 272

Piruetten Skøytebane	93 089
Julegata	35 000
Lysshow – Jul i Viken	62 500
Bredbånd e-benken	2 683

Næringsutvikling og etableringsstipend

657 960

Oslo-Sthlm under 3 timer	100 000
Igloo Innovation – støtte til videreutvikling	400 000
Diversify – inkluderingsprosjekt med Kunnskapsbyen Lillestrøm og Lillestrøm kommune	9 000
Styreutvikling Romerike	31 250
Økonomisk utsyn Romerike / Regional analyse	17 710
Cube House – Etablererstipend	100 000

Samfunnsgaver

165 050

Næringslivet hjelper Gjerdrum	100 050
TV-aksjon – Plan International	30 000
Kreftkompasset – bøker til kreftavdelingen på Ahus	20 000
Stav skole, klasse 10B – 1. plass i NM pengequiz	10 000
Ungt Entreprenørskap	5 000


Enebakk Historielag

Fet Janitsjar

Gjallarstadir Vikinglag

Lillestrøm amerikansk fotballklubb



Nedre Romerike
Handicapidrettslag



Lillestrøm Musikkorps
og Lillestrøm Byorkester



Løvenstad FK



Lillestrøm Jazzklubb



Østmarka orienteringsklubb



Strømmen og Lillestrøm Skiklubb



Lions Lillestrøm



Skedsmo håndballklubb



Fjellhammer IL



Fet Svømmeklubb



Sørum Fritidsgård



LOKAL BIDRAGET

Vi har delt ut penger til lag og foreninger gjennom LokalBidraget siden 2015. Løsningen skaper sterkt engasjement for bankens gaver til allmenntilgunnede formål, og er vårt viktigste samfunnsbidrag til lag og foreninger i lokalsamfunnet.

I år presenterte vi LokalBidraget i en ny drakt. Vi gjennomførte 3 avstemmingsperioder og åpnet for at kundene kunne stemme på sine favoritter. På våren gjennomførte vi en runde for foreninger innen kultur og idrett. 72 foreninger kjempet om potten på 3 millioner kroner. Pengene ble fordelt etter antall stemmer og delt ut av stolte ansatte i banken.

På høsten var det humanitære og interesseorganisasjoner sin tur. 500.000 kroner skapte enormt engasjement hos de 24 foreningene som deltok. Midlene ble delt ut i løpet av november.

I siste runde ble fem foreninger fra de to utdelingene valgt ut til LokalBidraget Julespesial. Juryen valgte ut fem spennende formål, som hadde behov for støtte for å realisere drømmen. Foreningen med flest stemmer ble stolt mottaker av hele potten på 250.000 kroner.

Banken vil videreføre LokalBidraget med 3 utdelinger i 2022, da vi ser at LokalBidraget skaper sterkt kundeengasjement for bankens samfunnsbidrag i de ulike lag og foreninger i lokalmiljøet på Romerike.

Nesten 3.200 engasjerte kunder stemte i 2021. For oss i Romerike Sparebank er engasjementet rundt LokalBidraget et viktig signal for hvor viktig banken er for Lokalmiljøet.

Tusen takk til alle som stemte på LokalBidraget 2021.

Vi heier på lag og foreninger i lokalmiljøet.



2 Dance



Enebakk Motorsportklubb



Lillestrøm Folketeater



Lillestrøm Showkor



Hauger Golfklubb



Mannskoret Over Enga



Skedsmo Karateklubb



Fet IL

IDRETT
1.999.086 KR
 fordelt på
42
 lag og foreninger

KULTUR
1.000.914 KR
 fordelt på
30
 lag og foreninger

**INTERESSE-
ORGANISASJONER**
412.469 KR
 fordelt på
13
 lag og foreninger

HUMANITÆRT
337.531 KR
 fordelt på
11
 lag og foreninger



LokalBidraget – kultur og idrett

Beløp

Danseklubben 2Dance	49 360
Enebakk Historielag	41 134
Enebakk Motorsportklubb	49 360
Fet Idrettslag	76 782
Fet janitsjar	57 587
Fet skolekorps	43 876
Fet Svømmeklubb	35 649
Fjellhammer Idrettslag Lørenskoghallen	38 391
Flisbyen Ballklubb	63 071
Folkeakademiet Sørum	2 742
Frogner Atletklubb	19 196
Frogner IL klatregruppa	8 227
Gjallarstadir Vikinglag	38 391
Hauger Golfklubb	27 422
Idrettslaget Kraftsport	16 453
Kløfta Idrettslag	5 485
Koret Frisk Pust	32 907
LillCanto	8 227
Lillestrøm Amerikansk Fotball Klubb	46 618
Lillestrøm Byorkester	49 360
Lillestrøm Damekor	8 227
Lillestrøm Folketeater	49 360
Lillestrøm Golfklubb	117 915
Lillestrøm håndballklubb	65 814
Lillestrøm Jazzklubb	27 422
Lillestrøm musikkorps	71 298
Lillestrøm og omegn bueskyttere	16 453
Lillestrøm Rugby League Klubb	8 227
Lillestrøm Showkor	21 938
Lillestrøm Skolekorps	139 854
Lillestrøm Sportsklubb	139 854
Lillestrøm Teaterselskab	10 969
Lillestrøm Tennisklubb	35 649
Lillestrøm Topphåndball	54 845
Lillestrøm Trekkspillklubb	8 227
LSK Kvinner FK	109 689

Lørenskog Cykleklubb	13 711
Lørenskog Idrettsforening.....	172 760
Løvenstad fotballklubb	27 422
Mannskoret Over Enga	41 134
Nedre Romerike Handicapidrettslag	49 360
Nittedal Strykeorkester	32 907
Norges Livredningsselskap Romerike Krets	13 711
Romerike bokseklubb	8 227
Romerike Kyokushin Karateklubb.....	2 742
Rælingen Fotballklubb	167 275
Rælingen sanglag	19 196
Rælingen Skiklubb Alpint	46 618
Rælingen skolekorps.....	60 329
Rælingen skytterlag	13 711
Rælingen Storband.....	10 969
Rælingen Viseklubb	5 485
Skedsmo Amatørteater.....	52 102
Skedsmo Bluesklubb	38 391
Skedsmo Fotballklubb.....	104 205
Skedsmo Håndballklubb	21 938
Skedsmo Ishockeyklubb.....	41 134
Skedsmo Karateklubb	8 227
Skedsmo rideklubb	63 071
Skedsmo Skiklubb.....	27 422
Skedsmo Skolekorps	21 938
Skedsmo Svømmeklubb	27 422
Skjetten Dur og Moll	16 453
Stasen (korps).....	10 969
Strandpromenaden Krokettklubb	63 071
Strømmen Filmklubb 2010.....	8 227
Strømmen og Lillestrøm skiklubb.....	30 165
Strømmen og Skjetten skolekorps.....	68 556
Toneklang	2 742
Unique Danseklubb.....	35 649
Østmarka orienteringsklubb	13 711
Åkrene Idrettsforening.....	63 071
Totalt	3 000 000

LokalBidraget – humanitært og interesseorganisasjoner Beløp

Akershus Røde Kors.....	30 226
Dyrebeskyttelsen Lillestrøm og omegn.....	82 283
Hjelpende hender	91 940
Kirkens Bymisjon	29 387
LHL Skedsmo og Fet	20 151
Lillestrøm By Pensjonistforening	12 594
Lions Club Lillestrøm	10 915
Lions Club Skedsmo.....	5 458
Mental Helse Lørenskog.....	16 793
Mercy House	4 618
Morgenstellet-veien tilbake til livet.....	34 425
Norsk Folkehjelp Fetsund.....	13 014
Norsk forening for slagrammede, Nedre Romerike	5 458
Pensjonistuniversitetet i Skedsmo	5 458
Romerike Afasiforening	5 458
Romerike MS forening.....	13 014
Ryggforeningen avd. Nedre Romerike	7 557
Senior Norge Lillestrøm	7 557
Skedsmo og omegn revmatikerforening	5 877
Skedsmo Røde Kors	26 029
Strømmen og Skjetten sanitetsforening.....	9 236
Syklistenes Landsforening Lillestrøm og Omegn	7 137
Sørum Fritidsgårds Venner.....	38 203
Tandemeventyret	17 212
Totalt	500 000

LokalBidraget Julespesial Beløp

Tandemeventyret	250 000
-----------------------	---------

Lokalbidraget 2021	3 750 000
---------------------------------	------------------



Tandemeventyret – et grensesprengende eventyr

Sommeren 2021 fikk banken en henvendelse om sponning fra Tandemeventyret, et grensesprengende prosjekt hvor 10 psykisk/fysisk utviklingshemmede fra Romerike skal sykle fra Lindesnes til Nordkapp i 2022.

På tidspunktet da de kontaktet banken var de helt i startgropen på prosjektet og henvendelsen falt utenfor bankens sponsor-policy. Vi oppfordret de til å organisere seg og melde seg på Lokalbidraget for humanitære- og interesseorganisasjoner i banken, hvor de mottok 17.212 kroner.

Tandemeventyret er et ekte og hjertevarmt prosjekt, med deltakere som viser en enorm glede rundt forberedelser, samhold, trening og hverandre.

Det frivillige støtteapparatet rundt har jobbet hardt og lenge, og det har overhodet

ikke vært en enkel jobb de har tatt på seg. Arbeidet med å skaffe sponsoravtaler er tidkrevende, og prosjektet skulle koordineres og finansieres hele veien fra Lindesnes til Nordkapp.

Formålet til Tandemeventyret ble plukket ut til å delta vår Julespesial av Lokalbidraget, der 250.000 kroner skulle deles ut til ett formål. I det øyeblikket de fikk beskjed om at de var videre til finalen, startet de et intenst arbeid med å få kundenes oppmerksomhet og stemmer. Sjelden har vi sett et større engasjement, fra en så liten forening. Her ble det delt ut flyer i postkasser og

under åpningen av julegata. De stod på stands og brukte sosiale medier målrettet og bevist for å skape blest om Tandemeventyret som gjerne ville ha stemmer fra kundene for å nå målet for prosjektet.

I konkurranse med 4 andre svært gode formål, endte Tandemeventyret opp med å vinne Lokalbidragets Julespesial på 250.000 kroner. En iherdig innsats fra den lille foreningen, med et formål som tydelig traff kundenes hjerter, ga resultater. Samtidig fikk de stor medieoppmerksomhet rundt innsamlingen, og er nå mer eller mindre i mål med finansieringen av turen.

Romerike Sparebank har gitt beskjed om at vi ønsker å følge de på veien til Nordkapp-plataet, og er allerede invitert til å sykle siste etappe sammen med gjengen. Så det store spørsmålet nå er hvem i banken som vil få æren av å gjøre dette.

**Vi heier på
Tandemeventyret!**



Vi heier på TANDEMEVENTYRET fra Lindesnes til Nordkapp

 LOKAL
BIDRAGET





Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen

Romerike Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2.500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskapning og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og digital hverdagsbank gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnads-effektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemme-kontor. I tillegg har Eika bistått bankene

Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskapning og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn

på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundensenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depot-service. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene

tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der de oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 115 milliarder kroner per Q4 2021 og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

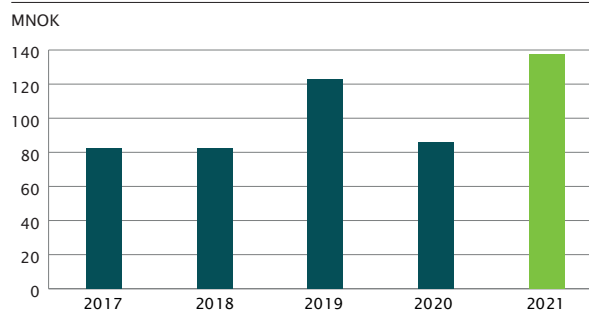
Eika – ved din side



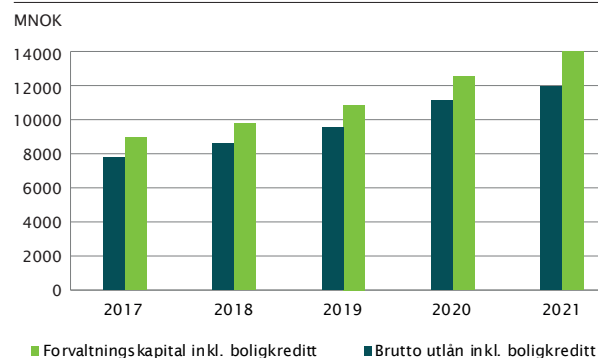
Nøkkeltall

	(IFRS f.o.m. 2020)		(NGAAP tom. 2019)		
	2021	2020	2019	2018	2017
RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK					
Netto renteinntekter	170,1	155,2	146,6	129,1	124,6
Sum netto driftsinntekter	58,3	52,1	44,3	41,0	41,0
Sum driftskostnader	105,3	108,7	89,4	84,4	80,6
Netto tap på utlån og garantier	-14,2	12,7	-21,1	3,2	2,5
Resultat før skatt	137,4	86,0	122,6	82,6	82,6
Skatt	29,4	16,2	28,5	18,2	19,2
Resultat etter skatt	108,0	69,8	94,1	64,4	63,4
Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat (OCI)	6,8	13,9			
Totalresultat	114,8	83,7			
BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK					
Forvaltningskapital inkl. boligkreditt	14 007	12 544	10 864	9 787	8 963
Forvaltningskapital	11 182	9 829	8 688	8 061	7 405
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	10 767	9 415	8 572	7 815	7 052
Brutto utlån egen balanse	9 118	8 386	7 373	6 854	6 245
Utlån i boligkreditt	2 825	2 715	2 176	1 727	1 558
Brutto utlån inkl. boligkreditt	11 943	11 101	9 548	8 581	7 803
Utlån næring	2 517	2 306	1 766	1 417	1 293
Innskudd	7 220	5 896	5 160	4 784	4 601
Sum egenkapital	1 221	1 122	878	800	749

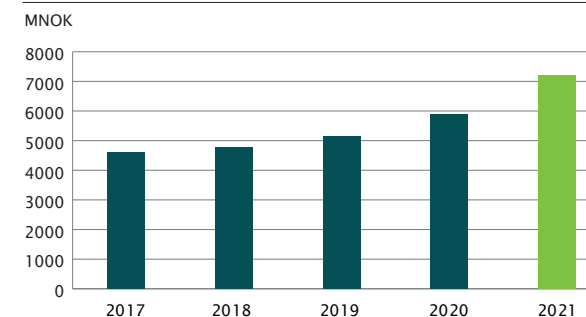
RESULTAT FØR SKATT



FORVALTNINGSKAPITAL INKL. BOLIGKREDITT



INNSKUDD



LØNNSOMHET

	2021	2020	2019	2018	2017
Netto renteinntekt i % av gj.sn. forvaltning	1,58 %	1,65 %	1,71 %	1,65 %	1,77 %
Resultat etter skatt i % av forvaltningskapital	0,97 %	0,71 %	1,08 %	0,80 %	0,86 %
Kostnader i % av inntekter	46,1 %	52,4 %	46,8 %	49,6 %	48,7 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	-0,16 %	0,15 %	-0,29 %	0,05 %	0,04 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,6 %	6,6 %	11,8 %	8,6 %	10,7 %
Antall årsverk per 31.12	52	47	47	48	46

VEKST / FINANSIERING

Utlånsvekst egen balanse	8,7 %	13,7 %	7,6 %	9,7 %	10,3 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt	7,6 %	16,3 %	11,3 %	10,0 %	10,6 %
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	30,0 %	30,9 %	28,0 %	24,1 %	23,9 %
Innskuddsvekst	22,5 %	14,3 %	7,9 %	4,0 %	3,1 %
Innskuddsdekning	79,2 %	70,3 %	70,0 %	69,8 %	73,7 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	60,5 %	53,1 %	54,0 %	55,8 %	59,0 %
LCR - Liquidity Coverage Ratio	210 %	124 %	230 %	170 %	128 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	130 %	126 %	125 %	125 %	133 %

KREDITTKVALITET

Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	27,6 %	27,5 %	24,0 %	20,7 %	20,7 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	21,1 %	20,8 %	18,5 %	16,5 %	16,6 %
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	0,10 %	0,16 %	0,18 %	0,34 %	0,08 %
Brutto tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	0,45 %	0,34 %			
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	0,15 %	0,33 %	0,21 %	0,59 %	0,59 %

SOLIDITET

Ren kjernekapital i %	16,3 %	16,6 %	18,9 %	18,9 %	20,1 %
Kjernekapital i %	17,7 %	18,0 %	20,7 %	20,4 %	21,7 %
Kapitaldekning i %	20,1 %	19,0 %	22,5 %	21,7 %	24,1 %
Beregningsgrunnlag i MNOK	5 723	5 186	4 274	3 965	3 575
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	51,2 %	52,8 %	49,2 %	49,2 %	48,3 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	8,9 %	9,4 %	10,0 %	9,8 %	10,0 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	16,0 %	16,3 %	17,2 %	17,0 %	17,7 %*
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	17,4 %	17,8 %	19,0 %	18,6 %	19,4 %*
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	19,7 %	18,9 %	21,0 %	20,0 %	21,0 %*
Beregningsgrunnlag i MNOK - forholdsmessig konsolidering	7 041	6 312	5 089	4 727	4 298*
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio) - forholdsmessig konsolidering	8,1 %	8,6 %	8,6 %	8,3 %	8,7 %*

* tall per 31.03.2018

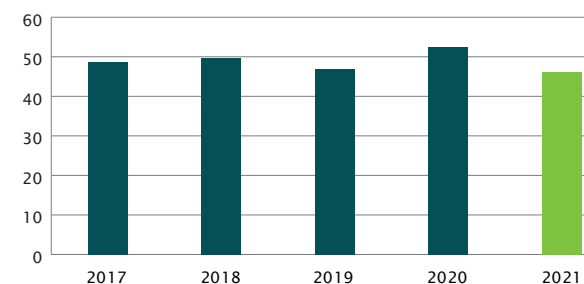
EGENKAPITALBEVIS*

Antall egenkapitalbevisiere	331	366	354	309	311
Antall utstedte egenkapitalbevis	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Eierbrøk	10,85 %	11,51 %	12,10 %	12,82 %	13,52 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	11,54 %	12,17 %			
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)**	131,85	127,07	112,62	109,96	101,88
Resultat per EK-bevis (kroner)	12,11	8,07	12,07	8,71	0,63
Foreslått utbytte per EK-bevis (kroner)	8,40	7,40	6,40	7,40	0,63
Foreslått overført til utjevningsfond per EK-bevis (kroner)	3,71	0,67	5,67	1,31	0,00
Utbyttegrad	69,3 %	91,7 %	53,0 %	85,0 %	100,0 %
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	14,61	16,23	9,94	12,17	
P/B (pris/bokført egenkapital)**	1,34	1,03	1,07	0,96	1,05
Børskurs per 31.12 (kroner)	177,00	131,00	120,00	106,00	106,50

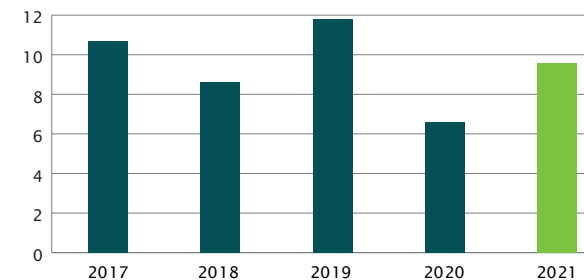
* For mer informasjon om egenkapitalbevis, se note 36 og 37. ** F.o.m. 2020 er foreslått utbytte inkl. i bokført egenkapital. Tidligere år er foreslått utbytte flyttet til annen gjeld, men for sammenlikningsformål er tallene omarbeidet.

KOSTNADER I PROSENT AV INNTEKTER

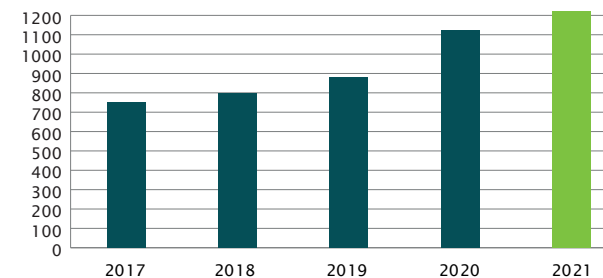
PROSENT

**EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT**

PROSENT

**SUM EGENKAPITAL**

MNOK





Vi heier på
GENERASJONER

Innhold

Bankens virksomhet	27
Vekst på Romerike	27
Markedsforhold	27
Redegjørelse for årsregnskapet	27
Fortsatt drift	27
Resultatregnskap	28
Resultat før skatt	28
Driftsinntekter	28
Driftskostnader	28
Tap på utlån	28
Balanse og likviditet	28
Forvaltningskapital	28
Utlån	28
Misligholdte / tapsutsatte engasjementer	28
Innskudd	30
Likviditet og obligasjoner	30
Finansiering	30
Garantier	30
Soliditet og finansiell risiko	30
Risikoeksponering	30
Kredittrisiko	30
Klimarisiko	31
Likviditetsrisiko	31
Markedsrisiko	31
Renterisiko	32
Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø	32
Likestilling	32
Diskriminering	32
Eierstyring og selskapsledelse	32
Samfunnsansvar	34
Ytre miljø	34
Forsknings- og utviklingsarbeid	34
Disponering av årets overskudd	34
Utsiktene fremover	34

Årsberetning 2021

Bankens virksomhet

Romerike Sparebank ble etablert i 1887, og banken er den eldste bedriften i Lillestrøm. Romerike Sparebank skiftet navn fra Lillestrøm Sparebank / LillestrømBanken i september 2021. Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank, og er med i Eika-alliansen. Banken er blant de største eierbankene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Romerike Sparebank er siden desember 2017 notert på Euronext Growth på Oslo Børs, etter emisjon av 105 millioner kroner i egenkapitalbevis. Sluttkursen endte på 177 kr per 31.12.2021, og har gitt en effektiv avkastning på 40,8 prosent gjennom året.

Banken har 52 ansatte, hovedkontor i Lillestrøm og ett rådgivningskontor på Lørenskog. Forvaltningskapitalen er på 11,2 milliarder kroner, og ytterligere 2,8 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

Vekst på Romerike

Bankens nærrområde på Romerike ligger i aksene mellom Oslo og Gardermoen, og har over flere år vært et av de områdene i Norge med størst vekst i både befolkning og næringsvirksomhet. Per utløpet av 3. kvartal hadde kommunene på Romerike, inkl. Enebakk, i overkant av 321.700 innbyggere.

Netto vekst i befolkning og næringsvirksomheter gir et økt marked for banktjenester. Bankens primærmarkedsområde er på Romerike, hvor de tre kommunene Lillestrøm, Rælingen og Lørenskog utgjør bankens viktigste satsingsområder.

Markedsforhold

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

Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021. Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 prosent, og signaliserte samtidig i renteprognosen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022.

Oslo Børs hovedindeks var opp 23,3 prosent i 2021, mens indeks for egenkapitalbevis, OSEEX, steg med hele 51,5 prosent.

Boligprisene har steget med 5,2 prosent på landsbasis (12 måneders vekst). Den sterkeste prisutviklingen hadde Bodø, inkl. Fauske, med hele 13,3 prosent. Oslo, som i 2020 hadde den høyeste 12 måneders veksten, var i 2021 svakeste region med 2,2 prosent.

Boligprisene på Romerike har hatt noe sterkere vekst enn på landsbasis, med 5,9 prosent økning.

Tolv månedersvekst for husholdningenes gjeld var på 4,9 prosent ved utgangen av november. Kredittveksten var moderat, og falt tilbake mot slutten av året.

Redegjørelse for årsregnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet en rettvise oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Tall i parentes er sammenligningstall for 2020, med mindre annet er oppgitt.

Fortsatt drift

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er avlagt under den forutsetningen.

Det er ikke inntruffet hendelser etter balansedato som påvirker bankens virksomhet, utover følgende: 13. desember 2021 vedtok styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank en plan for sammenlåing av bankene (fusjonsplan). Generalforsamlingen og forstandskapet i henholdsvis Romerike Sparebank og Blaker Sparebank har i møter 25. januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene slås

sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Blaker Sparebank overdras til Romerike Sparebank. Sammenslåingen gjennomføres ved at grunnfondskapitalen i bankene slås sammen og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Bankene vil søke om nødvendig konsesjon fra Finanstilsynet. Det tas sikte på gjennomføring av sammenslåingen omkring 1. oktober 2022.

Resultatregnskap Resultat før skatt

Bankens resultat før skatt utgjorde 137,4 millioner kroner (86,0 millioner kroner). Resultatet for 2020 inkluderte 13,1 millioner kroner i kostnader knyttet til fremtidig konvertering av kjernebankløsning fra SDC til TietoEVRY, samt 17,0 millioner kroner i økte tapsavsetninger, som følge av covid-19 pandemien. I 2021 resultatet inngikk de nevnte 17,0 millioner kroner som en positiv engangseffekt fra tilbakeføring av tapsavsetninger for covid-19.

Årets skattekostnad var 29,4 millioner kroner (16,2 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 108,0 millioner kroner (69,8 millioner kroner). Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 9,6 prosent (6,6 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 6,8 millioner kroner (13,9 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 114,8 millioner kroner (83,7 millioner kroner).

Driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2021 med 14,9 millioner kroner til 170,1 millioner kroner (155,2 millioner kroner). Lav 3 måneders NIBOR, og derav reduserte kostnader på finansieringen, ga en større reduksjon i rentekostnadene, hvilket bidro til økning i rentenetto for året. Netto renteinntekter, som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, falt fra 1,65 prosent i 2020 til 1,58 prosent for 2021, men viser en positiv utvikling i slutten av året i forbindelse med renteheving.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 49,7 millioner kroner (41,7 millioner kroner), som var en økning på 8 millioner kroner fra året før. Økningen kommer fra høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 9,2 millioner kroner (10,9 millioner kroner). Redusert bruk av tjenester fra samarbeidspartner, ga lavere provisjonskostnader i 2021.

Utbytte og andre inntekter av egenkapital-instrumenter ble 19,7 millioner kroner (19,6 millioner kroner). Utbytterne kommer fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en netto kostnad på 1,8 millioner kroner (+1,7 millioner kroner). Renteporteføljen ga et negativt bidrag på 3,7 millioner kroner (+0,1 millioner kroner). Aksjer ga en inntekt på 0,6 millioner kroner (+0,5 millioner kroner). Valutainntekter økte med 0,1 millioner kroner til 1,3 millioner kroner.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 105,3 millioner kroner (108,7 millioner kroner), en nedgang på 3,4 millioner kroner. 2020 var preget av engangskostnader på 13,1 millioner kroner. I 2021 har banken høyere kostnader som følge av økt bemanning, økt aktivitetsnivå og forberedelser til sammenslåing med Blaker Sparebank.

Avskrivninger er økt i 2021, som følge av IFRS 16 Leieavtaler, tidligere klassifisert som leiekostnader.

Bankens kostnad/inntektsforhold var 46,1 prosent i 2021, og på samme nivå som underliggende drift i 2020 (46,1 prosent). Men forholdstallet var høyere i 2020 som følge av 13,1 millioner kroner i kostnader til konvertering av kjernebankløsning (52,4 prosent).

Tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto inntekt på 14,2 millioner kroner, mot en netto kostnad på 12,7 millioner kroner i 2020. Covid-19 tapsavsetning på 17 millioner kroner fra 2020, ble tilbakeført i 2021.

Netto inntekten består av nedgang i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 15,1 millioner kroner, en økning i steg 3 med 1,2 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,5 millioner kroner. Konstaterte tap utgjorde 0,1 million kroner.

Balanse og likviditet

Kun de vesentligste balansepostene i bankens regnskap er kommentert.

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 11,2 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,35 milliarder kroner siste 12 måneder.

Utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2021 var 9,1 milliarder kroner, en økning på 732 millioner kroner (8,7 prosent) de siste 12 månedene. Utlån til privatkunder beløp seg til 6,6 milliarder kroner (72,4 prosent) og næringslån var på 2,5 milliarder kroner (27,6 prosent).

Banken har avlastet egen balanse for bolig-lån innenfor 75 prosent til Eika Boligkreditt (EBK), til sammen 2,82 milliarder kroner.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 11,9 milliarder kroner per 31. desember 2021, en økning på 842 millioner kroner (7,6 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2021 var 9,4 milliarder kroner (78,9 prosent) utlån til privatkunder og 2,5 milliarder kroner (21,1 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 632 millioner kroner siste året. Næringslån er økt med 210 millioner kroner. Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og bolig-utvikling i bankens markedsområde.

Misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Per 31. desember 2021 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 9,4 millioner kroner (13,4 millioner kroner), tilsvarende 0,10 prosent (0,16 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 0,8 millioner kroner (0,7 millioner kroner).



Vi heier på
NÆRINGS�IVET

Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 41,2 millioner kroner (28,7 millioner kroner), tilsvarende 0,45 prosent (0,34 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 4,1 millioner kroner (3,0 millioner kroner).

Banken har gode rutiner for oppfølging av misligholdte og tapsutsatte engasjementer.

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 utgjorde ved utgangen av året 0,10 prosent (0,29 prosent) av samlet utlånsportefølje i egen bok. Banken har redusert nedskrivningene i steg 1 og 2 med 15,3 millioner kroner siste året. Reduksjonen inkluderte en tapsavsetning for covid-19 på 17,0 millioner kroner. Banken har ingen covid-19 tapsavsetning per 31.12.2021.

Styret mener at samlede foretatte nedskrivninger er dekkende for å reflektere forventede tap i utlånsporteføljen ved utløpet av 2021.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 7,2 milliarder kroner, som er en økning på 1.324 millioner kroner (22,5 prosent) fra 2020. Innskuddsprosenten økte til 79,2 prosent (70,3 prosent).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 529 millioner kroner (221 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.198 millioner kroner (954 millioner kroner).

Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 200 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2021 var på 210 prosent (124 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld ble redusert med 200 millioner kroner i 2021. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 400 millioner kroner. Forfalte senior obligasjonslån var 600 millioner kroner i 2021.

Garantier

Bankens garantivolum var ved årsskiftet 72 millioner kroner (68 millioner kroner).

Soliditet og finansiell risiko

Ansvarlig lån var 140 millioner kroner ved utgangen av året (50 millioner kroner). Fondsobligasjonen, klassifisert som egenkapital, var på 75 millioner. Fond for urealiserte gevinster var 107 millioner kroner (100,2 millioner kroner). Sum egenkapital var 1.221,5 millioner kroner, hvorav egenkapitalbeveiseiernes andel utgjorde 120,2 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 8,4 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 16,0 prosent (16,3 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 17,4 prosent (17,8 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 19,7 prosent (18,9 prosent).

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 87,5 millioner kroner og 4,1 millioner kroner til utjevningfondet,

bidro til økt egenkapital. Utlånsveksten ga redusert konsolidert ren kjernekapital siste året. Styret vurderer løpende tiltak for å sikre at banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst i årene fremover.

Banken fikk vedtak om pilar 2-krav utover minstekrav og bufferkrav av Finanstilsynet høsten 2019. Pilar 2-kravet på 2,4 prosent av konsolidert beregningsgrunnlag, dog minimum 100 millioner kroner, skal dekkes av ren kjernekapital. Kravet skal dekke risikoer foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket av minstekravet.

Styret har fastsatt kapitalmål på konsolidert beregningsgrunnlag for ren kjernekapital på 14,9 prosent, kjernekapitaldekning på 16,4 prosent og kapitaldekning på 18,4 prosent. Banken oppfyller de gjeldende myndighetskrav for kapitaldekning. Styret vurderer løpende tiltak for å sikre og være en godt kapitalisert bank for ytterligere vekst i årene fremover. Banken er ikke involvert i noen rettstvister som vurderes å ha betydning for bankens soliditet eller lønnsomhet.

Det gjennomføres årlig en intern kapitalvurderingsprosess (ICAAP). Utover dette vurderer styret soliditeten løpende.

Risikoeksponering

Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. Risikoområdene er definert som kreditt-

risiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko, strategisk- og forretningsrisiko og andre risikoformer.

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret. Det er etablert egne prinsipper for behandling og oppfølging av risikoområder som er nedfelt i ulike policydokumenter. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret.

Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapitalavkastning. Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

Kredittrisiko

Banken skal ha en lav til moderat kreditt-risikoprofil. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter,

detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig unntatt ved mindre engasjement eller mindre endringer. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens primærrområde. 81,0 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærrområde. 94,0 prosent (8,7 milliarder kroner per 31.12.2021) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag. Styret anser kreditttrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav. Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærrområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 25 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2021 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 21,1 prosent (20,5 prosent). Bankens har ingen engasjementer som er definert som store engasjementer ved årsskiftet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på

enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle nærings-engasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholds-rapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

Klimarisiko

Vurdering av bærekraft og særlig klimarisiko er viktig i vurdering av kreditter til bankens kunder. Klima- og miljørisiko kan oppstå i hele kundens verdikjede og vurderes både knyttet til fysisk risiko og overgangsrisiko.

Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke, flom og storm. Banken vurderer og kommenterer fysisk klimarisiko i alle kredittsaker for bedriftskunder. Det er primært eiendom som er utsatt og banken har nesten utelukkende finansiering i bankens nærrområde, hvor det er områder som kan være utsatt for flom og jordskred.

Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunns-sentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler. Bankens følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst



innenfor transportnæringen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendels-massen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering.

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd

i prosent av brutto utlån viser en økning fra 70,3 prosent ved utgangen av 2020 til 79,2 prosent ved utgangen av 2021.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og utviklingen i likviditets-risiko rapporteres til styret hvert kvartal.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapir-kurser. Bankens markeds-risiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapital-instrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjons-portefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko. Alle fastrenteprodukter av en vesentlig størrelse skal derfor sikres med rentebytteavtaler. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisikoen har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.

Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø

Romerike Sparebank hadde ved årsskiftet 52 fast ansatte og 1 vikar, og sysselsatte i gjennomsnitt 48,8 årsverk gjennom året (47,0). I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetan-

se. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har daglig-banksertifisering og/eller har internsertifisering som bedriftsrådgiver.

Sykefraværet i 2021 var på 4,2 prosent (3,0 prosent). Nivået anses lavt. Banken arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har behandlingsforsikring som et av flere viktige tiltak for å bidra til redusert sykefravær. 2. halvår av 2021 var vi tilbake med bankkontorene som hovedarbeidsplass, frem til ny nedstengning på slutten av året. Med bakgrunn i nye smittevernregler ble mye av bankdriften igjen utført av ansatte på hjemmekontor fra desember. Det har fungert tilfredsstillende og viser at ansatte er endringsvillige og -dyktige.

Flere tiltak, med hensikt å opprettholde et godt engasjement blant ansatte, ble gjennomført i 2021. 1. halvår ble det meste gjennomført digitalt, men i løpet av 2. halvår fikk vi til flere fysiske trivseltiltak. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. Samarbeidet har vært konstruktivt og godt, og har bidratt positivt til driften i året. Det er styrets oppfatning at arbeidsmiljøet i banken er godt. Det har i 2021 ikke skjedd ulykker eller skader på arbeidsplassen.

Likestilling

Bankens generalforsamling per 31.12.2021 består av tjue medlemmer, hvorav ni kvinner og elleve menn. Bankens styre består av fire kvinner og

tre menn. Tre av fem i bankens ledergruppe er kvinner. Ved årsskiftet var det 33 kvinner og 19 menn fast ansatt i banken.

Banken skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansementmuligheter. Det er styrets oppfatning at banken ivaretar intensjonene i likestillingsloven. Næringen har en felles ambisjon om en forbedring av likelønssituasjonen i finansbransjen, hvor de blant annet har etablert likestillingsindikatorer for finanssektoren.

På bankens hjemmeside finnes redegjørelsen for likestilling og diskriminering.

Diskriminering

Banken praktiserer en personal- og rekrutteringspolitikk som er i tråd med diskrimineringslovens formål om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstagere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidet.

Eierstyring og selskapsledelse

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i Romerike Sparebank. Valg av medlemmer til generalforsamlingen og styret skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere, ansatte og egenkapitalbevisiere.

Generalforsamlingen per 31.12.2021 består av tjue medlemmer. Elleve av medlemmene er valgt av innskytere, fem medlemmer er ansattrepresentanter, valgt av ansatte i

banken, mens fire medlemmer er valgt av egenkapitalbevisiere. Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamlingen.

Bankens styre består av seks eksterne medlemmer i tillegg til en ansattvalgt. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruksjoner for styret og administrerende banksjef.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposering.

Styret har et revisjons- og risikoutvalg, som er et underutvalg av styret og består av to eksterne styremedlemmer. De skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskaps-rapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjons- og risikoutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjons- og risikoutvalget.

Styret har et godtgjørelsesutvalg, som består av to eksterne styremedlemmer og en ansattrepresentant.



Bankens ledelse

MARTIN FAGERLI

Leder forretningsutvikling
og -støtte

Født: 1976

Utdannelse: Siviløkonom
Handelshögskolan i Stockholm

Erfaring: DNB, Capgemini

Styreverv: Styremedl. i Romerike
Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2015

ANNE DANIELSEN WOOD

Leder kunde/marked

Født: 1958

Utdannelse: Siviløkonom BI, Program for
Executive Development (PED) fra IMD

Erfaring: DNB, PwC og SEB

Styreverv: Styremedlem i Romerike
Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2013

KIM FINSTAD

Leder risk & compliance

Født: 1975

Utdannelse: Diplomøkonom BI

Erfaring: Elkjøp Norge AS/Elkjøp ASA,
Aktiv Eiendom

Ansatt siden: 2007

SIRI BERGGREEN

Administrerende banksjef

Født: 1968

Utdannelse: Bachelor økonomi
og ledelse BI, Executive MBA NHH,

Erfaring: Tysnes sparebank (banksjef)

Styreverv: Styremedlem i Sparebank-
foreningen Norge, Konsern styremedlem
Eika Gruppen AS og Hovedstyret Finans
Norge, styreleder Kunnskapsbyen
Lillestrøm og styremedlem
Styreutvikling Romerike

Ansatt siden: 2013

TORUNN MERETE HOLTET

Leder økonomi

Født: 1978

Utdannelse: Siviløkonom NHH

Erfaring: Deloitte

Ansatt siden: 2006

Finansforetaksforskriften pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle fast ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2020. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelesutvalget.

Administrerende banksjef leder banken sammen med fire ledere, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i fire avdelinger; kunde/market, økonomi, forretningsutvikling og -støtte og risk & compliance for å sikre kvalitet, compliance og risikostyring. Banken har også en rolle som fagansvarlig kreditt, som er underlagt leder forretningsutvikling og -støtte. Leder kunde/market har AHV-ansvaret. Rollene rapporterer direkte til administrerende banksjef.

Samfunnsansvar

Banken har egen redegjørelse for samfunnsansvar tilgjengelig på bankens hjemmeside. Bankens samfunnsengasjement står sentralt i strategien til bankens virksomhet. Bærekraft knyttet til miljø er et naturlig utviklingsområde for banken ved f.eks. å tilby grønne lån og gi råd rundt og vurdere kundenes miljøpåvirkning. De andre delene av bærekraft ved å bedre sosiale forhold og styrke styring og kontroll er helt naturlige områder for oss som sparebank. Det er i 2021 lagt ytterligere vekt ved miljøhensyn i gaveutdelingen, og det grunnleggende er som alltid å støtte utviklingen av vårt

lokalmiljø med et spesielt fokus på unge og på utsatte grupper. Et bærekraftig samfunn er helt avhengig av god styring og kontroll og at alle spiller etter de samme reglene. Banken har gode støttespillere på alle nivåer med det globale perspektivet fra FN (UNEP FI), Eika som har det nasjonale perspektivet og nytt for 2022 blir lokalt arbeid med bærekraft gjennom initiativet Action Now, hvor Lillestrøm Sportsklubb står sentralt.

Ytre miljø

Bankens virksomhet har i begrenset grad en direkte påvirkning på det ytre miljø. Det er ikke iverksatt tiltak av betydelig omfang for å redusere miljøbelastningen.

Forsknings- og utviklingsarbeid

Banken har ingen egne pågående forsknings- og utviklingsaktiviteter. Utviklingen skjer i samarbeid med Eika Gruppen eller lokale virksomheter.

Disponering av årets overskudd

Romerike Sparebank har et resultat etter skatt på kr. 107.953.145 som foreslås disponert slik;

Utbytte	kr. 8.400.000
Gaver	kr. 8.000.000
Overføres sparebankens fond	kr. 87.493.623
Overføres utjevningsfondet	kr. 4.059.522

Egenkapitalbeviserne andel av års-overskuddet, etter dekning av andel renter fondsobligasjoner, er 11,54 %, og i kr. 12.113.434. Foreslått utbytte per egenkapitalbevis utgjør kr. 8,40. Samt at kr. 3,71 per egenkapitalbevis foreslås overført til utjevningsfondet.

Utsiktene fremover

Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 prosent, og signaliserte samtidig i renteprognozen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022. Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Det knytter seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt forventninger om høyere lønnskrav i vårens lønnsoppgjør. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må regnes med i tiden fremover. For banken kan det gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst og tapsvurderinger.

Bankens markedsområde er i en spennende utvikling med befolkningsvekst, etablering av næringsvirksomhet og boligutbygging. Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2022, samt mål om effektivisering for å styrke konkurransekraften.

Året 2022 blir et spennende år med forberedelser til sammenslåing med Blaker Sparebank, med mål om å være en samlet bank fra 1. oktober. Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken for deg og lokalmiljøet, bare mer solid og med et større lokalt kompetansemiljø.

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 14. februar 2022
I styret for Romerike Sparebank

Morten Kokkim
styreleder

Jo Anders Moflag
styrets nestleder

Malin Renate Ranheim
styremedlem

Hege L. Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Mariann Ødegård
styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Arne H. Ramstad
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef



Bankens styre

JO ANDERS MOFLAG

Nestleder

Født: 1976**Utdannelse:**

Statsautorisert revisor BI

Stilling til daglig:Direktør forretnings-
utvikling og Felleskjøpet
Vekst i Felleskjøpet Agri**Styremedlem fra:** 2012**SIV HEGE SOLHEIM**

Styremedlem

Født: 1974**Utdannelse:**

Siviløkonom NHH

Stilling til daglig:Økonomidirektør
i Veidekke ASA**Styremedlem fra:** 2017**HEGE L. JOHANSEN**

Styremedlem, ansattvalgt

Født: 1974**Utdannelse:** Cand. Maggrad (Bachelor) fra det
Samfunnsvitenskapelige
fakultet + ettårig påbygg
geografiske informasjons-
system (GIS)**Stilling til daglig:**Bedriftsrådgiver i Romerike
Sparebank**Styremedlem fra:** 2021

(vara fra 2018)

ARNE H. RAMSTAD

Styremedlem

Født: 1960**Utdannelse:**

Handelsakademiet

Stilling til daglig: Daglig

leder i og eier av AHR AS

Styremedlem fra: 2017**MORTEN KOKKIM**

Styreleder

Født: 1968**Utdannelse:** Cand. jur. UiO**Stilling til daglig:**
Advokat/partner i
Advokatfirmaet Mageli DA**Styreleder fra:** 2020**MALIN RENATE RANHEIM**

Styremedlem

Født: 1983**Utdannelse:**

Master i rettsvitenskap UiO

Stilling til daglig:Advokat/partner i Advokat-
firmaet Økland & Co DA**Styremedlem fra:** 2019**MARIANN ØDEGÅRD**

Styremedlem

Født: 1967**Utdannelse:** MSc. UiO,Master of Management BI,
Leadership program INSEAD**Stilling til daglig:**Seniorrådgiver ved
Forsvarets Forsknings-
institutt (FFI)**Styremedlem fra:** 2014

Resultatregnskap

Ordinært resultat

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		248 760	250 539
Rentekostnader og lignende kostnader		78 642	95 325
Netto renteinntekter	Note 18	170 119	155 214
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		49 726	41 753
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		9 237	10 948
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 28	19 658	19 579
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 806	1 745
Netto andre driftsinntekter	Note 20	58 341	52 128
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	53 019	49 675
Andre driftskostnader	Note 22	48 405	58 851
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30, 41	3 877	186
Sum driftskostnader før kredittap		105 301	108 712
Resultat før tap		123 159	98 631
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-14 206	12 652
Resultat før skatt		137 365	85 979
Skattekostnad	Note 23	29 411	16 213
Resultat av ordinær drift etter skatt		107 953	69 766

Utvidet resultat

Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 28	6 939	14 124
Skatt	Note 23	104	239
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6 835	13 885
Sum utvidet resultat		6 835	13 885
Totalresultat		114 788	83 651
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38	12,11	8,07

Balanse

Lillestrøm, 14. februar 2022
I styret for Romerike Sparebank

Morten Kokkim
styreleder

Jo Anders Moflag
styrets nestleder

Malin Renate Ranheim
styremedlem

Hege L. Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Mariann Ødegård
styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Arne H. Ramstad
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24	3 205	3 691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24	526 066	217 513
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	Note 6-11	9 104 640	8 358 474
Rentebærende verdipapirer	Note 26	1 197 949	954 271
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	316 553	283 873
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	11 270	0
Varige driftsmidler	Note 30 og 41	11 609	484
Andre eiendeler	Note 31	10 501	10 407
Sum eiendeler		11 181 794	9 828 714

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	58 972	46 333
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	7 219 813	5 895 822
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	2 455 248	2 651 262
Annen gjeld	Note 35	41 387	43 806
Pensjonsforpliktelser	Note 35	408	553
Betalbar skatt	Note 23	31 797	18 045
Utsatt skatt	Note 23	0	0
Andre avsetninger	Note 11 og 41	12 378	840
Ansvarlig lånekapital	Note 34	140 313	50 260
Sum gjeld		9 960 317	8 706 921
Eierandelskapital	Note 37	100 000	100 000
Overkursfond		1 250	1 250
Fondsobligasjonskapital	Note 36	75 000	75 000
Sum innskutt egenkapital		176 250	176 250
Fond for urealiserte gevinster		106 993	100 248
Sparebankens fond		905 532	820 691
Gavefond		13 711	10 328
Uttevningfond		18 990	14 277
Annen egenkapital		0	0
Sum opptjent egenkapital		1 045 227	945 543
Sum egenkapital		1 221 477	1 121 793
Sum gjeld og egenkapital		11 181 794	9 828 714

Kontantstrøm-oppstilling

Direkte metode

Tall i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-720 148	-1 007 760
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	226 377	245 490
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1 323 992	735 847
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-45 126	-53 236
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	12 639	-24 687
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinst./renteinnbet. på innskudd kredittinstitusjoner	-124	503
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-243 678	-234 612
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	9 865	10 421
Netto provisjonsinnbetalinger	40 795	26 609
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-2 174	1 277
Utbetalinger til drift	-102 505	-91 386
Betalt skatt	-19 492	-29 280
Utbetalte gaver	-4 616	-5 044
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	475 805	-425 859
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	10 981	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-37 342	-22 634
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	90	132
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	19 658	19 579
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-6 564	-2 923
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	403 987	652 554
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-600 000	-350 000
Utbetaling av leieforpliktelse	-11 124	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-31 677	-42 079
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	90 000	-29 800
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1 872	-2 247
Renter på fondsobligasjon	-3 088	-3 457
Utbytte til egenkapitalbevisiere	-7 400	-6 400
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-161 175	218 571
A + B + C Netto endring likvider i perioden	308 066	-210 211
Likviditetsbeholdning 1.1	221 204	431 415
Likviditetsbeholdning 31.12	529 271	221 204
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på sentralbanken	3 205	3 691
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	526 066	217 513
Likviditetsbeholdning	529 271	221 204

Endringer i egenkapitalen

INNSKUTT EGENKAPITAL				OPPTJENT EGENKAPITAL						
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	100 000	1 250		771 462	4 975					877 687
Overgang til IFRS			75 000	-5 865	-859	8 400	11 572	87 109		175 356
Egenkapital 01.01.2020	100 000	1 250	75 000	765 597	4 116	8 400	11 572	87 109	0	1 053 043
Resultat av ordinær drift etter skatt				55 476	8 490		5 800			69 766
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								14 124		14 124
Skatt på andre inntekter og kostnader								-239		-239
Totalresultat 31.12.2020				55 476	8 490	0	5 800	13 885	0	83 651
Endret disponering generalforsamlingens årsmøte 19.03.2020				2 000	2 000	-2 000	-2 000			0
Utbetalt utbytte						-6 400				-6 400
Utbetalte gaver							-5 044			-5 044
Renter fondsobligasjon				-3 036	-421					-3 457
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				655	91			-746		0
Egenkapital 31.12.2020	100 000	1 250	75 000	820 692	14 277	0	10 328	100 247	0	1 121 793
Resultat av ordinær drift etter skatt				87 493	12 460		8 000			107 953
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								6 939		6 939
Skatt på andre inntekter og kostnader								-104		-104
Totalresultat 31.12.2021				87 493	12 460	0	8 000	6 835	0	114 788
Utbetalt utbytte					-7 400					-7 400
Utdeling av gaver							-4 616			-4 616
Renter fondsobligasjon				-2 731	-356					-3 088
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				79	10			-89		0
Egenkapital 31.12.2021	100 000	1 250	75 000	905 532	18 990	0	13 711	106 993	0	1 221 477

Foreslått utbytte utgjør 8,40 kr per egenkapitalbevis.

	2021	2020
Foreslått utbytte (tall i tusen kroner)	8 400	7 400

Innhold

Note 1:	Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper	40
Note 2:	Kredittrisiko	43
Note 3:	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	45
Note 4:	Kapitaldekning	46
Note 5:	Risikostyring	47
Note 6:	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	48
Note 7:	Fordeling av utlån	49
Note 8:	Kredittforringede lån	49
Note 9:	Forfalte og kredittforringede lån	50
Note 10:	Eksposering på utlån	50
Note 11:	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	51
Note 12:	Store engasjement	52
Note 13:	Sensitivitet	53
Note 14:	Likviditetsrisiko	54
Note 15:	Valutarisiko	55
Note 16:	Kursrisiko	55
Note 17:	Renterisiko	55
Note 18:	Netto renteinntekter	56
Note 19:	Segmentinformasjon	56
Note 20:	Andre inntekter	56
Note 21:	Lønn og andre personalkostnader	57
Note 22:	Andre driftskostnader	57
Note 23:	Skatter	59
Note 24:	Kategorier av finansielle instrumenter	59
Note 25:	Virkelig verdi finansielle instrumenter	60
Note 26:	Rentebærende verdipapirer	61
Note 27:	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	62
Note 28:	Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat	62
Note 29:	Eierinteresser i tilknyttet selkap	63
Note 30:	Varige driftsmidler	63
Note 31:	Andre eiendeler	63
Note 32:	Innlån fra kredittinstitusjoner	63
Note 33:	Innskudd fra kunder	63
Note 34:	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	64
Note 35:	Annen gjeld og pensjon	64
Note 36:	Fondsobligasjonskapital	65
Note 37:	Eierandelskapital og eierstruktur	65
Note 38:	Resultat per egenkapitalbevis	67
Note 39:	Garantier	67
Note 40:	Hendelser etter balansedagen	68
Note 41:	Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	68

Noter til regnskapet

NOTE 1: SELSKAPSINFORMASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSINFORMASJON

Romerike Sparebank, endret navn fra Lillestrøm Sparebank, er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Lillestrøm og nærliggende områder.

Årsregnskapet ble godkjent av styret 14.02.2022.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Det ble foretatt endringer i årsregnskapsforskriften gjeldende fra 1.1.2020. Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Måling og innregning er fullt ut er i samsvar med IFRS.

I samsvar med årsregnskapsforskriften valgte banken å anvende IFRS 16 Leieavtaler med virkning fra regnskapsåret 2021 og går dermed bort fra tidligere anvendte prinsipper.

Banken vil unnlata å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Om ikke annet fremgår er beløp angitt i tusen kroner.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE

REGNSKAPSPRINSIPPER

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. 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 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.

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 og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

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 utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til 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 (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpsaksjer) er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår Innlån fra kredittinstitusjoner», «Innskudd fra kunder», «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer» og «Ansvarlig lånekapital».

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.

MÅLING

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 er praktisk talt 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.

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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

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.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 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 kreditt risikoen, 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 levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til trinn 2. Dersom det oppstår en kredittforingelse skal instrumentet flyttes til trinn 3.

Nedskrivningsmodell i banken

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

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

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat

føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Romerike Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

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.

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 balanse-tidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter driftsløssøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. 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.

Nedskrivning av materielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart 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.

Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert med virkning fra 1.1.2021. Standarden påvirker primært leietakers regnskapsføring og fører til at vesentlige leieavtaler for banken balanseføres. Standarden fjerner tidligere skille mellom operasjonell og finansiell leie og krever innregning av en bruksrett (rett til å bruke den leide eiendelen) og en finansiell forpliktelse til å betale leie for vesentlige leiekontrakter. Banken velger å anvende IFRS 16 modifisert retrospektivt metode, og sammenligningstall er dermed ikke utarbeidet. Eiendel og forpliktelse settes dermed lik per 1. januar 2021.

IFRS 16 inneholder valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelsen for en leieavtale dersom leieavtalen er kortsiktig (under 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (mindre enn 5 000 USD). Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader. 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.

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

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

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

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell. Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Skatt

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

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

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til et privat administrert livs- og pensjonsforsikrings-selskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjonslån bokføres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Segmentinformasjon

Segmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med den interne rapporteringen i banken. På balanseposter segmentrapporteres det kun på utlån og innskudd.

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle

virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

NOTE 2: KREDITTRISIKO**DEFINISJON AV MISLIGHOLD**

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et 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 (ulikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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

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.

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.

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 tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisont vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

Det er i tillegg 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.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser.

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

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

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; 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. I worst case-scenariet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base case-scenariet og visa versa i best case-scenariet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarier.

(Se tabell neste side)

Privatmarkedet

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

Bedriftsmarkedet

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av

disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Nedenfor er oversikt over misligholdssannsynlighet og risikoklasse.

Risikoklasse	Misligholds-sannsynlighet	
1	0,01–0,10	
2	Lav risiko	0,10–0,25
3		0,25–0,50
4		0,50–0,75
5	Middels risiko	0,75–1,25
6		1,25–2,00
7		2,00–3,00
8	Høy risiko	3,00–5,00
9		5,00–8,00
10		8,00–100,00
11	Misligholdt	
12	Tapsutsatt	

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, 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 kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

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

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken fordeler engasjement i 3 steg ved beregning av forventet tap (Expected Credit Loss - ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9. Ved førstegangs innregning plasseres engasjementet i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kreditttrisikoen har økt vesentlig skal engasjementet overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over engasjementets forventede levetid. Dersom engasjementet er kredittforringet blir det overført til steg 3. Tapsavsetninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Individuelle nedskrivninger (steg 3)

Banken gjennomgår alle engasjement i bedrifts-porteføljen med EAD større enn 4 millioner kroner årlig. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalings-historikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet vurderes 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 over en periode som fastsettes individuelt for den aktuelle kunden, eller gruppe kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens foretar individuelle nedskrivninger dersom det foreligger en objektiv indikasjon på kreditttap. Ved vurdering av tapsavsetningen

hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelser. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Steg 1 og 2

Nedskrivningsreglene i IFRS 9 er basert på en modell for forventede kreditttap (Expected Credit Loss - ECL). Metoden for måling av nedskrivninger for forventet tap for finansielle eiendeler i resultatregnskapet avhenger av om kreditttrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning. Ved førstegangs innregning, og dersom kreditttrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det foretas avsetning for 12-måneders forventet (tap steg 1). Hvis kreditttrisikoen har økt vesentlig, skal det foretas en tapsnedskrivning lik forventet tap over hele levetiden (steg 2). Nedskrivningen i steg 1 og steg 2 samlet erstatter tidligere gjennomførte gruppevis nedskrivninger.

Viser til note 11.

PD modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder. Estimat for tap ved mislighold (LGD) er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellbeskrivelse fremkommer i note 2.

Eika Boligkreditt bruker de samme modellene som banken.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som volatilitet og korrelasjoner knyttet til kreditt-risiko må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. For flere detaljer se note 26.

**Justering av nedskrivninger med bakgrunn i COVID-19**

IFRS 9 åpner for at ledelsens skjønn og estimater benyttes. Det var brukt skjønnstøvelse ved utgangen av 2020 ettersom vesentlige estimater for å beregne forventet tap ikke reflekterte den økte risikoen forbundet med COVID-19. De modellberegnete nedskrivningene tok ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i da.

Årsrapporten 2020 gir en mer omfattende beskrivelse av estimatberegningen for COVID-19.

I 2021 er situasjonen annerledes og vi er tilbake til en mer normalsituasjon sett i lys av at COVID-19 ikke lenger defineres som en samfunnskritisk sykdom. De modellgenererte nedskrivningene anses som dekkende.

NOTE 4: KAPITALDEKNING

	Banken	Banken	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2021	2020	2021	2020
Sparebankens fond	905 532	820 692	745 994	672 164
Egenkapitalbevis	100 000	100 000	138 107	132 232
Overkursfond	1 250	1 250	153 769	135 251
Fond for urealiserte gevinster	106 993	100 247	108 453	101 313
Utjevningsfond (ekskl. foreslått utbytte)	10 590	6 877	10 590	6 877
Gavefond	13 711	10 328	13 711	10 328
Sum egenkapital	1 138 077	1 039 393	1 170 623	1 058 164
Immaterielle eiendeler	0	0	-678	-695
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 526	-1 238	-2 121	-1 854
Fradrag i ren kjernekapital	-201 361	-178 280	-39 528	-25 947
Ren kjernekapital	935 190	859 875	1 128 296	1 029 668
Fondsobligasjoner	75 000	75 000	95 618	92 842
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	1 010 190	934 875	1 223 915	1 122 510
Tilleggskapital - ansvarlig lån	140 000	50 000	165 943	72 471
Fradrag i ansvarlig kapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1 150 190	984 875	1 389 858	1 194 981
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	112
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	29 244	62 651	67 097	93 709
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	129 128	56 901	189 249	119 307
Foretak	116 295	100 584	144 522	122 736
Massemarked	0	0	61 713	63 801
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4 298 978	3 861 740	5 264 733	4 655 218
Forfalte engasjementer	60 011	33 346	63 320	35 145
Høyrisiko-engasjementer	341 784	494 854	341 784	494 854
Obligasjoner med fortrinnsrett	53 438	35 517	76 137	55 102
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	90 474	19 535	90 474	19 535
Andeler i verdipapirfond	0	0	2 992	3 091
Egenkapitalposisjoner	141 830	103 816	166 856	126 991
Øvrige engasjement	69 673	62 218	80 680	68 435
CVA-tillegg	0	0	68 511	64 280
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 330 854	4 831 161	6 618 068	5 922 317
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	391 691	355 229	423 426	389 696
Sum beregningsgrunnlag	5 722 545	5 186 391	7 041 494	6 312 013
Ren kjernekapitaldekning i %	16,3 %	16,6 %	16,0 %	16,3 %
Kjernekapitaldekning i %	17,7 %	18,0 %	17,4 %	17,8 %
Kapitaldekning i %	20,1 %	19,0 %	19,7 %	18,9 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,9 %	9,4 %	8,1 %	8,6 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. For bankens eierandeler i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS, se note 28.



NOTE 5: RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens risikostراتيجية og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. De viktigste risikoområdene er definert som kredittisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko, strategisk- og forretningsrisiko og andre risikoformer.

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret. Det er etablert egne prinsipper for behandling og oppfølging av risikoområder som er nedfelt i ulike policydokumenter. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret.

Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapitalavkastning.

Adm. banksjef har det overordnede ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av adm. banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvaret for å sikre god risikostyring og kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil.

Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

KREDITTRISIKO

Banken skal ha en lav til moderat kredittisikoprofil. Kredittisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig unntatt ved mindre engasjement eller mindre endringer. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av bolig-eiendom i bankens primærrområde. 81,0 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærrområde. Styret anser kredittisikoen i boliglånporteføljen for å være lav. 94,0 prosent (8,7 milliarder kroner per 31.12.2021) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærrområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 25 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2021 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 21,1 prosent (20,5 prosent pr. 31.12.2020). Banken har ingen store engasjementer ved årsskiftet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

Utviklingen i utlånporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å

ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering.

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en økning fra 70,3 prosent ved utgangen av 2020 til 79,2 prosent ved utgangen av 2021.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapital-instrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

OPERASJONELL RISIKO

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Det skal innenfor de ulike risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utfører operativt arbeid, og de som har ansvaret

for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

STRATEGISK RISIKO

Strategisk risiko - risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forbindelse med strategiske initiativ i banken (slik som vekstambisjoner utover det vanlige, inntreden i nye markeder, oppkjøp av andre virksomheter etc.).

KLIMARISIKO

Vurdering av bærekraft og særlig klimarisiko er viktig i vurdering av kreditter til bankens kunder. Klima- og miljørisiko kan oppstå i hele kundens verdikjede og vurderes både knyttet til fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke, flom og storm. Banken vurderer og kommenterer fysisk klimarisiko i alle kredittsaker for bedriftskunder. Det er primært eiendom som er utsatt og banken har nesten utelukkende finansiering i bankens nærrområde, hvor det er områder som kan være utsatt for flom og jordskred.

Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnsmenten kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler. Banken følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst innenfor transportnæringen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter.

NOTE 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET**2021****BRUTTO UTLÅN**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6 154 878	44 760	0	6 199 638
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 018 027	462 598	0	2 480 625
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	108 887	278 829	0	387 717
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	50 396	50 396
Sum brutto utlån	8 281 792	786 187	50 396	9 118 375
Nedskrivninger	-3 776	-4 979	-4 980	-13 735
Sum utlån til balanseført verdi	8 278 016	781 208	45 416	9 104 640

PERSONMARKEDET

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 391 400	42 671	0	5 434 071
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	652 684	275 768	0	928 451
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56 986	160 314	0	217 299
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	21 974	21 974
Sum brutto utlån	6 101 069	478 753	21 974	6 601 796
Nedskrivninger	-888	-2 287	-2 940	-6 115
Sum utlån til bokført verdi	6 100 181	476 466	19 034	6 595 681

BEDRIFTSMARKEDET

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	763 478	2 089	0	765 567
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 365 344	186 830	0	1 552 173
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	51 902	118 515	0	170 417
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	28 422	28 422
Sum brutto utlån	2 180 723	307 434	28 422	2 516 579
Nedskrivninger	-2 887	-2 693	-2 040	-7 620
Sum utlån til bokført verdi	2 177 836	304 741	26 382	2 508 959

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET**UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	418 151	17 898	0	436 049
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	15 790	2 640	0	18 430
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 667	16 699	0	18 367
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	40	40
Sum ubenyttede kreditter og garantier	435 608	37 237	40	472 886
Nedskrivninger	-242	-338	0	-580
Netto ubenyttede kreditter og garantier	435 366	36 900	40	472 306

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

2020**BRUTTO UTLÅN**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 757 555	29 553	0	5 787 108
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 795 282	348 380	0	2 143 662
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	133 203	280 204	0	413 407
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	42 089	42 089
Sum brutto utlån	7 686 040	658 137	42 089	8 386 266
Nedskrivninger	-12 786	-11 309	-3 697	-27 792
Sum utlån til balanseført verdi	7 673 254	646 828	38 392	8 358 474

PERSONMARKEDET

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 218 090	29 111	0	5 247 201
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	424 879	132 043	0	556 922
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	38 305	197 354	0	235 659
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	39 991	39 991
Sum brutto utlån	5 681 274	358 508	39 991	6 079 773
Nedskrivninger	-1 000	-4 974	-3 697	-9 671
Sum utlån til bokført verdi	5 680 274	353 534	36 294	6 070 102

BEDRIFTSMARKEDET

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	539 465	442	0	539 907
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 370 403	216 337	0	1 586 740
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	94 898	82 850	0	177 748
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	2 098	2 098
Sum brutto utlån	2 004 766	299 629	2 098	2 306 493
Nedskrivninger	-11 786	-6 335	0	-18 121
Sum utlån til bokført verdi	1 992 980	293 294	2 098	2 288 372

UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET**UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	332 510	19 201	0	351 711
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	74 105	2 397	0	76 502
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14 475	5 615	0	20 090
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	264	264
Sum ubenyttede kreditter og garantier	421 090	27 214	264	448 568
Nedskrivninger	-121	-388	0	-509
Netto ubenyttede kreditter og garantier	420 969	26 826	264	448 059

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

NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	873 310	725 579
Byggelån	87 221	69 275
Nedbetalingslån	8 157 845	7 591 412
Brutto utlån og fordringer på kunder	9 118 375	8 386 266
Nedskrivning steg 1	-3 776	-12 786
Nedskrivning steg 2	-4 979	-11 309
Nedskrivning steg 3	-4 980	-3 697
Netto utlån og fordringer på kunder	9 104 640	8 358 474
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2 824 804	2 715 176
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	11 929 445	11 073 650

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Lillestrøm kommune	3 390 305	3 078 684
Lørenskog kommune	848 465	758 253
Rælingen kommune	1 028 560	934 857
Romerike forøvrig inkl. Enebakk	1 661 042	1 222 855
Oslo	1 559 639	1 578 159
Andre	630 364	813 459
Sum	9 118 375	8 386 266

NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE LÅN**2021**

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	22 024	-2 940	19 084
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	6 267	-753	5 514
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	22 253	-1 287	20 966
Annen næring	0	0	0
Sum	50 544	-4 980	45 564

Banken har 21,3 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Banken har per 31.12.2021, 29,1 MNOK nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2020 var 10,7 MNOK.

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	39 991	-3 697	36 294
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 043	0	2 043
Annen næring	0	0	0
Sum	42 034	-3 697	38 337

Banken har 31,3 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Banken har per 31.12.2020, 10,7 MNOK nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2019 var 6,1 MNOK.

Kredittforringede lån	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	3 123	11 355
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	6 267	2 000
Nedskrivning steg 3	-832	-683
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	8 558	12 672
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	18 901	28 636
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	22 253	43
Nedskrivning steg 3	-4 148	-3 014
Netto andre kredittforringede engasjementer	37 006	25 665
Netto kredittforringede engasjementer	45 564	38 337

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

	2021		2020	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	19 399	38,4 %	38 340	91,2 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	28 520	56,4 %	1 038	2,5 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	2 625	5,2 %	2 656	6,3 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	50 544	100 %	42 034	100 %

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt- forringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kreditt- forringede lån
2021										
Privatmarkedet	6 599 969	179	1	0	1 272	375	1 827	22 024	3 284	22 024
Bedriftsmarkedet	2 509 599	558	155	0	6 267	0	6 980	28 520	6 713	28 520
Totalt	9 109 568	737	157	0	7 539	375	8 807	50 544	9 997	50 544
2020										
Privatmarkedet	5 928 158	15 056	0	994	4 172	6 211	26 433	39 991	29 414	40 295
Bedriftsmarkedet	2 209 265	0	0	0	2 007	0	2 007	2 043	2 007	2 395
Totalt	8 137 423	15 056	0	994	6 178	6 211	28 439	42 034	31 421	42 690

NOTE 10: EKSPONERING PÅ UTLÅN

	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt- eksponering
2021										
Personmarkedet	6 601 796	-888	-2 287	-2 940	256 140	23 071	-33	-144	0	6 874 716
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	27 030	0	0	0	2 926	0	-1	0	0	29 956
Industri	16 068	0	0	0	7 281	0	-3	0	0	23 346
Bygg, anlegg	549 865	-1 234	0	-1	78 288	8 716	-205	-192	0	635 238
Varehandel	58 298	0	0	0	17 869	12 379	0	0	0	88 546
Transport og lagring	16 536	0	0	0	1 028	8 708	-1	-1	0	26 271
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 653 410	-1 654	-2 691	-2 040	27 305	13 081	0	0	0	1 687 410
Annen næring	195 372	0	-1	0	9 712	6 381	0	0	0	211 464
Sum	9 118 375	-3 776	-4 979	-4 980	400 550	72 337	-242	-338	0	9 576 946
2020										
Personmarkedet	6 079 773	-1 000	-4 974	-3 697	274 153	28 966	-24	-335	0	6 372 863
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	26 171	-2	0	0	2 219	0	0	0	0	28 388
Industri	17 484	-30	-23	0	5 444	300	-4	0	0	23 170
Bygg, anlegg	339 383	-2 625	-1 064	0	50 362	7 018	-43	-4	0	393 028
Varehandel	58 181	-574	-456	0	15 482	12 406	-24	-37	0	84 977
Transport og lagring	15 213	-147	-78	0	431	6 759	0	-6	0	22 172
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 738 543	-7 439	-4 252	0	19 720	6 403	-16	-3	0	1 752 956
Annen næring	111 518	-969	-463	0	12 805	6 101	-10	-3	0	128 979
Sum	8 386 266	-12 786	-11 309	-3 697	380 616	67 952	-121	-388	0	8 806 533

NOTE 11: NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter 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 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.

2021

PERSONMARKEDET	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 000	4 974	3 697	9 671
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	177	-583	0	-405
Overføringer til steg 2	-21	1 023	0	1 001
Overføringer til steg 3	0	-196	451	254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	40	2	46	88
Utlån som er fraregnet i perioden	-118	-1 031	-1 254	-2 402
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	66	62	0	128
Andre justeringer	-257	-1 963	0	-2 220
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	888	2 287	2 940	6 114

Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	5 681 274	358 508	39 991	6 079 773
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84 558	-84 558	0	0
Overføringer til steg 2	-222 855	227 264	-4 410	0
Overføringer til steg 3	-4	-15 300	15 303	0
Nye utlån utbetalt	2 178 585	113 889	0	2 292 474
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 620 490	-121 051	-28 910	-1 770 451
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	6 101 069	478 753	21 974	6 601 796

BEDRIFTSMARKEDET	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	11 785	6 335	0	18 121
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	132	-598	0	-466
Overføringer til steg 2	-195	1 662	0	1 467
Overføringer til steg 3	-21	-167	2 040	1 852
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	92	3	0	96
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 236	-926	0	-2 162
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	79	-1 059	0	-980
Andre justeringer	-7 749	-2 559	0	-10 307
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 888	2 693	2 040	7 621

Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 004 766	299 629	2 099	2 306 493
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53 412	-53 412	0	0
Overføringer til steg 2	-146 365	146 365	0	0
Overføringer til steg 3	-6 678	-21 842	28 520	0
Nye utlån utbetalt	736 682	44 893	0	781 576
Utlån som er fraregnet i perioden	-461 094	-108 199	-2 196	-571 489
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 180 723	307 434	28 422	2 516 580

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	121	388	0	509
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-37	0	-32
Overføringer til steg 2	-16	217	0	201
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	4	0	26
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-58	-302	82	-279
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	4	0	-10
Andre justeringer	182	64	-82	164
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	242	338	0	580

Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	421 090	27 214	264	448 568
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	747	-749	1	-1
Overføringer til steg 2	-21 838	21 838	0	0
Overføringer til steg 3	0	-23	23	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	255 877	7 872	16	263 765
Engasjement som er fraregnet i perioden	-220 268	-18 915	-264	-239 447
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	435 608	37 237	40	472 885

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 697	4 017
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	297
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2 617	1 632
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 333	-1 280
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-969
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4 980	3 697

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1 201	430
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-15 065	12 149
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	969
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	116	6
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-459	-902
Tapskostnader i perioden	-14 206	12 652

31.12.2021 Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivn.
Utlån til kunder - amortisert kost	3 776	4 979	4 980	13 735
Eika Boligkreditt	479			479
Garantier og ubenyttede rammekreditter	242	338		580
Lånetilsagn	32			32
Sum nedskrivninger	4 528	5 317	4 980	14 825
Bokført som reduksjon av balanseposter	3 776	4 979	4 980	13 735
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	753	338	0	1 091

31.12.2020 Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivn.
Utlån til kunder - amortisert kost	12 786	11 309	3 697	27 792
Eika Boligkreditt	286	0	0	286
Garantier og ubenyttede rammekreditter	121	388	0	509
Lånetilsagn	17	0	0	17
Sum nedskrivninger	13 210	11 697	3 697	28 604
Bokført som reduksjon av balanseposter	12 786	11 309	3 697	27 792
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	424	388	0	812

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 8 % (2020: 9 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 10,3 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	725 073	752 053
Totalt brutto engasjement	9 118 375	8 386 266
i % brutto engasjement	7,95 %	8,97 %
Ansvarlig kapital	1 150 190	984 875
i % ansvarlig kapital	63,04 %	76,36 %
Største engasjement utgjør	10,28 %	10,65 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Engasjementsbeløp er før risikovektning og sikkerheter.

NOTE 13: SENSITIVITET

Balanseførte tap på utlån, kred. og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	4 018	3 253	4 697	4 348	3 687	5 526	4 699	2 848
Steg 2	5 317	4 603	4 430	5 926	4 536	7 810	11 041	3 261

Beskrivelse av scenarioene:

Basis: Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender 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 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

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



 Vi heier på ANSATTE

NOTE 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 omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 205	3 205
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						526 066	526 066
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	45 241	55 022	266 887	1 146 786	7 604 439		9 118 375
Rentebærende verdipapirer	10 027	158 189	289 222	740 511			1 197 949
Øvrige eiendeler						349 933	349 933
Sum eiendeler	55 268	213 211	556 109	1 887 297	7 604 439	879 204	11 195 528
Innlån fra kredittinstitusjoner		58 972					58 972
Innskudd fra kunder	6 705 946	513 867					7 219 813
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			602 309	1 851 306			2 453 615
Leieforpliktelser			3 950	7 466			11 416
Øvrig gjeld						85 970	85 970
Ansvarlig lånekapital				140 313			140 313
Egenkapital						1 221 477	1 221 477
Sum gjeld og egenkapital	6 705 946	572 839	606 259	1 999 085	0	1 307 448	11 191 577
Netto	-6 650 678	- 359 627	- 50 149	- 111 789	7 604 439	- 428 243	3 952

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 691	3 691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker						217 513	217 513
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	11 399	73 500	235 960	965 068	7 100 339		8 386 266
Rentebærende verdipapirer	60 505	90 308	232 875	537 051	33 532		954 271
Øvrige eiendeler						294 765	294 765
Sum eiendeler	71 904	163 808	468 835	1 502 119	7 133 871	515 969	9 856 506
Innlån fra kredittinstitusjoner		46 333					46 333
Innskudd fra kunder	5 481 950	413 872					5 895 822
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			601 037	1 901 298	150 198		2 652 533
Øvrig gjeld						63 245	63 245
Ansvarlig lånekapital				50 260			50 260
Egenkapital						1 121 793	1 121 793
Sum gjeld og egenkapital	5 481 950	460 205	601 037	1 951 558	150 198	1 185 038	9 829 986
Netto	-5 410 046	- 296 397	- 132 202	- 449 439	6 983 673	- 669 069	26 520

NOTE 15: VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 248 TNOK, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta per 31.12.2021, utover to aksjeposter bokført til samlet beløp på 12,1 MNOK.

NOTE 16: KURSRSIKO

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.

NOTE 17: RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2021	Rente-binding 0-1 mnd.	Rente-binding 1-3 mnd.	Rente-binding 3 mnd.-1 år	Rente-binding 1-5 år	Rente-binding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår (Tall i tusen kroner)							
Konter og kontantekvivalenter						3 205	3 205
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	526 066						526 066
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 516 580	6 601 796				- 13 735	9 104 641
Obligasjoner, sertifikat og lignende	190 897	1 007 052					1 197 949
Øvrige eiendeler						349 933	349 933
Sum eiendeler	3 233 542	7 608 849	-	-	-	339 403	11 181 794
Gjeld til kredittinstitusjoner		58 972					58 972
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 438 086	4 781 727					7 219 813
Obligasjonsgjeld		2 453 616				1 633	2 455 248
Øvrig gjeld						85 970	85 970
Ansvarlig lånekapital	50 291	90 022					140 313
Egenkapital						1 221 477	1 221 477
Sum gjeld og egenkapital	2 488 377	7 384 337	-	-	-	1 309 080	11 181 794
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	745 165	224 512	-	-	-	-969 677	0
2020	Rente-binding 0-1 mnd.	Rente-binding 1-3 mnd.	Rente-binding 3 mnd.-1 år	Rente-binding 1-5 år	Rente-binding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår (Tall i tusen kroner)							
Konter og kontantekvivalenter						3 691	3 691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	217 513						217 513
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 306 492	6 079 773				- 27 792	8 358 473
Obligasjoner, sertifikat og lignende	189 138	765 133					954 271
Øvrige eiendeler						294 765	294 765
Sum eiendeler	2 713 143	6 844 906	-	-	-	270 664	9 828 713
Gjeld til kredittinstitusjoner		46 333					46 333
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 760 942	4 134 879					5 895 820
Obligasjonsgjeld		2 652 533				- 1 272	2 651 262
Øvrig gjeld						63 245	63 245
Ansvarlig lånekapital	50 260						50 260
Egenkapital						1 121 793	1 121 793
Sum gjeld og egenkapital	1 811 202	6 833 744	-	-	-	1 183 767	9 828 713
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	901 941	11 162	-	-	-	-913 103	-

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2021

	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Eiendeler			
Utlån til kunder med flytende rente	8 386 265	0,09	- 7 902
Rentebærende verdipapirer	954 271	0,14	- 1 336
Gjeld			
Flytende innskudd	5 942 154	0,12	7 270
Verdipapirgjeld	2 652 533	0,17	4 509
Ansvarlig lånekapital	50 260	0,01	5
Sum renterisiko			2 546

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,78 millioner kroner.

NOTE 18: NETTO RENTEINNTEKTER

			Gj.snittlig eff. rentesats	Gj.snittlig eff. rentesats
	2021	2020	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	705	1 478	0,13 %	0,32 %
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	238 190	239 557	2,70 %	3,02 %
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	9 865	9 505	0,91 %	1,17 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	248 760	250 539		

			Gj.snittlig eff. rentesats	Gj.snittlig eff. rentesats
	2021	2020	2021	2020
Rentekostn. beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinst. og finansieringsforetak	829	974		
Rentekostn. beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	40 628	49 308	0,60 %	0,85 %
Rentekostn. beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	30 777	39 519	1,13 %	1,59 %
Rentekostn. beregnet etter effektivrentemetoden på ansvarlig lånekapital	1 909	1 596	1,84 %	2,85 %
Andre rentekostn. beregnet etter effektivrentemetoden	4 499	3 928		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	78 642	95 325		

Netto renteinntekter	170 119	155 214
-----------------------------	----------------	----------------

NOTE 19: SEGMENTINFORMASJON

Banken rapporterer balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Balansetall 2021	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde (brutto)	6 488 019	2 630 356	9 118 375
Innskudd fra kunder	4 872 964	2 346 850	7 219 814
Balansetall 2020	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde (brutto)	5 987 024	2 399 241	8 386 266
Innskudd fra kunder	3 787 505	2 108 316	5 895 822

NOTE 20: ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2021	2020
Garantiprovisjon	932	861
Formidlingsprovisjoner	1 168	1 436
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	25 800	18 696
Betalingsformidling	11 558	10 685
Verdipapirforvaltning	2 658	2 208
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	6 338	6 494
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 271	1 374
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	49 726	41 753

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2021	2020
Betalingsformidling	- 6 939	- 7 494
Andre gebyr- og provisjonskostnader	- 2 299	- 3 454
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-9 237	-10 948

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-3 735	106
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	609	468
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 320	1 171
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1 806	1 745

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19 658	19 579
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19 658	19 579

Netto andre driftsinntekter	58 341	52 129
------------------------------------	---------------	---------------

NOTE 21: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2021	2020
Lønn	39 516	37 242
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8 046	7 525
Pensjoner	3 843	3 462
Sosiale kostnader	1 615	1 446
Sum lønn og andre personalkostnader	53 019	49 675

2021

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikkerhets-stillelse
Adm. banksjef	1 802	34	150	0
Leder økonomi	1 170	34	128	0
Leder kunde/market	1 359	34	149	436
Leder forretningsutvikling og -støtte	1 160	34	126	0
Leder risk & compliance	922	34	81	4 626

Adm. banksjef har ingen avtale om etterlønn ved fratredelse eller særskilt avtale om vilkår for oppsigelse.

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhets-stillelse
Styreleder	245		
Styrets nestleder	153	51	
Styremedlem	153	41	
Styremedlem	153		
Styremedlem	153		221
Styremedlem (ansattvalgt)	124		3 313
Styrets varamedlem (ansattvalgt)	18		3 422

Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i generalforsamling per 31.12.2021 var 17,8 MNOK.

Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i generalforsamling per 31.12.2020 var 29,3MNOK.

Årlig honorar til leder av generalforsamling kr. 25.000.

Medlem i bankens valgkomite får årlig honorar på kr. 10.000 og leder kr. 30.000.

Antall årsverk i banken per 31.12.2021	48,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	320 412

2020

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikkerhets-stillelse
Adm. banksjef	1 732	58	136	0
Leder økonomi og HR	1 140	58	119	0
Leder kunde/market	1 318	58	135	187
Leder forretningsutvikling og -støtte	1 143	58	118	0
Leder risk & compliance	911	58	75	6 317

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhets-stillelse
Styreleder	180		
Styrets nestleder	150	50	
Styremedlem	150	40	
Styremedlem	150		
Styremedlem	150		221
Styremedlem (ansattvalgt)	150		834
Styrets varamedlem (ansattvalgt)	39		2 909

NOTE 22: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	5 590	4 037
EDB kostnader	23 749	27 323
Kostnader leide lokaler	5 615	6 400
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	926	1 541
Formueskatt	1 750	1 460
Markedsføring	6 553	4 970
Ekstern revisor	1 134	700
Andre driftskostnader	3 090	12 420
Sum andre driftskostnader	48 405	58 851

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	470	480
Andre attestasjonstjenester	311	28
Skatterådgivning	56	80
Andre tjenester	37	133
Sum honorar til ekstern revisor	875	722



Vi bidro med **8,3 MNOK** i gaver, sponsing
og til næringsutvikling i løpet av året.

NOTE 23: SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	144 303	100 103
Permanente forskjeller	- 23 154	- 30 777
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 3 088	- 3 457
Virkning av implementering IFRS 9	0	- 104
Endring i midlertidige forskjeller	2 129	7 004
Sum skattegrunnlag	120 190	72 770
Betalbar skatt	30 048	18 192
Formuesskatt	1 750	
Implementeringseffekt ført mot egenkapitalen	0	- 147
Betalbar skatt i balansen	31 797	18 045
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	30 819	19 083
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 772	- 864
Skatteeffekt implem. IFRS 9 ført mot egenkap. 01.01.2020	0	- 26
Endring utsatt skatt over resultatet	- 532	- 1 751
Før lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	11
Årets skattekostnad	29 515	16 452
Resultat før skattekostnad	144 303	100 103
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	36 076	25 026
Permanente forskjeller	- 5 789	- 7 694
Betalbar skatt på renter av hybridkapital	- 772	- 864
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	- 26
Før lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	11
Skattekostnad	29 515	16 452
Effektiv skattesats (%)	20 %	16 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 966	785
Resultatført i perioden	- 429	- 1 990
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 104	239
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1 499	-966
Utsatt skatt	2021	2020
Driftsmidler	- 356	- 456
Pensjonsforpliktelse	- 102	- 138
Gevinst og tap	886	1 108
Over og underkurs utstedte obligasjoner	- 251	- 260
Avsetning til forpliktelser	- 3 447	- 3 275
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	158	- 125
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	1 613	2 181
Sum utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	-1 499	-966
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	100	- 489
Pensjonsforpliktelse	36	10
Gevinst og tap	- 221	- 277
Over og underkurs utstedte obligasjoner	9	26
Avsetning til forpliktelser	- 172	- 1 181
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	283	163
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	- 568	- 3
Sum endring utsatt skatt	-533	-1 751

NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3 205			3 205
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	526 066			526 066
Utlån til og fordr. på kunder til amortisert kost (netto)	9 104 640			9 104 640
Rentebærende verdipapirer		1 197 949		1 197 949
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 537	315 017	316 553
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	0		11 270	11 270
Sum finansielle eiendeler	9 633 911	1 199 486	326 287	11 159 684
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	58 972			58 972
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 219 813			7 219 813
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 455 248			2 455 248
Ansvarlig lånekapital	140 313			140 313
Sum finansiell gjeld	9 874 347	0	0	9 874 347

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3 691			3 691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	217 513			217 513
Utlån til og fordringer på kunder	8 358 474			8 358 474
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		954 271		954 271
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		1 777	282 096	283 873
Sum finansielle eiendeler	8 579 678	956 048	282 096	9 817 822
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	46 333			46 333
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 895 822			5 895 822
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 651 262			2 651 262
Ansvarlig lånekapital	50 260			50 260
Sum finansiell gjeld	8 643 676	0	0	8 643 676

NOTE 25: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER**Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld**

	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 455 248	2 465 396	2 651 262	2 662 073
Ansvarlig lånekapital	140 313	140 456	50 260	50 890
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2 595 561	2 605 853	2 701 522	2 712 963

Gjeld inngår på verdsettelsesnivå 2, og verdien er utledet fra kvoterte priser.

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

For balansepostene kontanter og kontantekvivalenter, utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak, utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost, innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak, og innskudd og andre innlån fra kunder er balanseført verdi tilnærmet lik virkelig verdi.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Nivå 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 197 949	1 537	1 199 486
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	10 036	2 208	302 773	315 017
Sum eiendeler	10 036	1 200 158	304 309	1 514 503

	Nivå 1 Kvoterte priser i aktive markeder	Nivå 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Nivå 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		954 271	1 777	956 048
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	9 621	2 325	270 150	282 096
Sum eiendeler	9 621	956 596	271 927	1 238 144

	Virkelig verdi over utv.res.	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	270 150	1 777
Realisert gevinst resultatført	0	609
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	6 552	0
Investering	26 072	0
Salg	0	-850
Utgående balanse	302 773	1 537

	Virkelig verdi over utv. res.	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	233 545	4 325
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	441
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	14 103	0
Investering	22 634	0
Salg	-132	-2 989
Utgående balanse	270 150	1 777

	2021 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 229	1 383	1 690	1 844
Verdipapir til virkelig verdi over utv. resultat	242 219	272 496	333 051	363 328
Sum eiendeler	243 448	273 879	334 741	365 172

	2020 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 422	1 599	1 955	2 133
Verdipapir til virkelig verdi over utv. resultat	216 120	243 135	297 165	324 180
Sum eiendeler	217 541	244 734	299 120	326 312

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. 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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 286,4 MNOK av totalt 302,8 MNOK i nivå 3.

NOTE 26: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER**2021**

Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	166 364	165 468	165 468
Kommune / fylke	146 206	146 219	146 219
Bank og finans	351 525	351 889	351 889
Obligasjoner med fortrinnsrett	535 034	534 372	534 372
Sum obligasjonsportefølje	1 199 129	1 197 949	1 197 949
Herav børnoterte verdipapir	1 159 127	1 157 931	1 157 931

2020

Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	104 839	104 862	104 862
Kommune / fylke	312 505	313 256	313 256
Bank og finans	180 286	180 984	180 984
Obligasjoner med fortrinnsrett	355 609	355 168	355 168
Sum obligasjonsportefølje	953 238	954 271	954 271
Herav børnoterte verdipapir	868 188	868 907	868 907

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.
Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Per 31.12.2021 er ingen deler av beholdningen av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet.



Foto: Benjamin Aleksander Ward

 Vi heier på IDRETTE

NOTE 27: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	2021					2020		
	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)				1 199 129	1 197 949		953 238	954 271
Aksjer og andeler								
Norvestor V Alpha Feeder IS	991 374 426	584 318	12,90 %	1 588	1 537	584 318	1 700	1 777
Blue Bay Club AS	991 157 883	53 900	0,40 %	539	0	53 900	539	0
Sum aksjer og andeler				2 127	1 537		2 239	1 777
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				2 127	1 537		2 239	1 777
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 201 257	1 199 486		955 478	956 048

NOTE 28: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	2021						2020				
	Org. nr.	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat											
SDC AS		3 903	0,00 %	1 756	2 042		3 903	0,00 %	1 756	2 149	
Eika Gruppen AS	976 319 568	766 045	3,10 %	38 371	129 462	15 129	766 045	3,10 %	38 371	123 486	15 321
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	37 340 651	3,05 %	156 522	156 935	4 457	31 465 650	2,57 %	131 225	134 819	2 215
Spama AS	916 148 690	150	0,00 %	15	15	30	150	0,00 %	15	15	42
VN Norge AS	821 083 052	1 951 244 433 092 630	0,20 %	0	2 116		1 951 244 433 092 630	0,20 %	0	2 132	1 968
Eika VBB AS	921 859 708	2 632	2,31 %	8 407	14 319		2 446	2,24 %	7 632	9 680	
Visa Inc C-aksjer		1 313	0,00 %	591	10 036	42	1 313	0,00 %	591	9 621	33
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	8,05	0,04 %	0	92		8,05	0,04 %	0	193	
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat				205 662	315 017	19 658			179 591	282 096	19 579

	2021	2020
Balanseført verdi 31.12. året før	282 096	157 514
Overgang IFRS, verdiendring aksjer		88 381
Balanseført verdi 01.01.2020		245 895
Tilgang	26 072	22 231
Avgang	-90	-132
Utvidet resultat	6 939	14 102
Nedskrivning	0	0
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	0	0
Balanseført verdi 31.12.	315 017	282 096

NOTE 29: EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP**2021**

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/ + inntekt	Andel av balanseført egenkapital i selskapet per 31.12.2021	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS	926 743 023	1 641	49 %	0	11 270	-315	1 771	11 270
Sum investering i tilknyttet selskap								11 270

Romerike Sparebank kjøpte 49 % av Romerike Eiendomsmegling AS, som er en del av Aktiv-kjeden med meglerkontorer i Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta og Råholt i slutten av nov. 2021. Bokført verdi per 31.12.2021 var lik kostprisen. Andel balanseført egenkapital på kjøpstidspunktet var 2,3 millioner kroner.

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.20	2 680		2 680
Tilgang	0		0
Avgang til kostpris	0		0
Utrangert til kostpris	0		0
Kostpris pr. 31.12.20	2 680		2 680
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.20	2 196		2 196
Bokført verdi pr. 31.12.20	484	0	484
Kostpris pr. 01.01.21	2 680	14 366	17 046
Tilgang	144	0	144
Avgang til kostpris	-40	0	-40
Utrangert til kostpris	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.21	2 784	14 366	17 150
Omregningsdifferanser	0	708	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	2 374	3 875	6 249
Bokført verdi pr. 31.12.21	410	11 199	11 609
Avskrivninger 2020	186	0	186
Avskrivninger 2021	179	3 875	4 054
Avskrivningsprosent	20 %		

NOTE 31: ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skattefordel	1 499	966
Opptjente, ikke mottatte inntekter	7 027	7 333
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 744	2 108
Andre eiendeler	233	0
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	10 501	10 407

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

	2021	Rente	2020	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	58 972	0,66 %	46 333	1,08 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	58 972		46 333	

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere per 31.12.2021 eller 31.12.2020. Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

NOTE 33: INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	7 219 813	5 895 822
Sum innskudd kunder	7 219 813	5 895 822

Innskudd fordelt på geografiske områder

Lillestrøm kommune	3 502 882	3 094 946
Lørenskog kommune	517 214	421 749
Rælingen kommune	574 397	490 956
Romerike inkl. Enebakk	777 842	650 390
Oslo	1 128 662	815 627
Andre	718 816	422 153
Sum innskudd	7 219 813	5 895 822

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	4 799 592	3 908 342
Jordbruk, skogbruk og fiske	28 108	29 370
Industri	41 852	42 465
Bygg, anlegg	310 801	309 564
Varehandel	153 923	157 568
Transport og lagring	64 659	59 642
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 108 541	808 570
Annen næring	712 336	580 301
Sum innskudd	7 219 813	5 895 822

NOTE 34: OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2021	2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO 0010822034	03.05.2018	03.05.2021	300 000	0	300 474	3m Nibor + 54 bp
NO 0010778871	16.11.2016	16.11.2021	300 000	0	300 563	3m Nibor +107 bp
NO 0010837172	20.11.2019	20.05.2022	300 000	300 452	300 325	3m Nibor + 57 bp
NO 0010805666	12.09.2017	12.09.2022	300 000	300 225	300 152	3m Nibor + 72 bp
NO 0010848286	21.03.2019	21.03.2023	300 000	300 125	300 088	3m Nibor + 66 bp
NO 0010832579	19.09.2018	19.09.2023	300 000	301 045	300 091	3m Nibor + 70 bp
NO 0010868862	18.11.2019	18.11.2024	300 000	300 493	300 394	3m Nibor + 70 bp
NO 0010890809	17.08.2020	17.09.2025	300 000	300 180	300 135	3m Nibor + 79 bp
NO 0010907199	19.11.2020	19.02.2026	400 000	400 714	150 199	3m Nibor + 73 bp
NO 0010907165	20.11.2020	20.02.2024	250 000	250 382	100 113	3m Nibor + 59 bp
Over-/underkurs				1 633	-1 272	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				2 455 248	2 651 262	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	2021	2020	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010865405	02.10.2019	02.10.2024	50 000	50 291	50 260	3m Nibor + 180 bp
NO0011036774	25.06.2021	25.06.2026	90 000	90 022		3m Nibor + 130 bp
Sum ansvarlig lånekapital				140 313	50 260	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Obligasjonsgjeld	2 651 262	400 000	600 000	3 986	2 455 248
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	2 651 262	400 000	600 000	3 986	2 455 248
Ansvarlige lån	50 260	90 000	0	53	140 313
Sum ansvarlige lån	50 260	90 000	0	53	140 313

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

	2021	2020
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	32 739	36 674
Bankremisser	12	112
Skattetrekk	1 726	1 654
Øvrig gjeld	6 910	5 172
Avsatt til gaver	-	195
Sum annen gjeld	41 387	43 806
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonsforpliktelser	408	553
Sum pensjonsforpliktelser	408	553

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første tilbake- kallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2021	2020
NO0010853237	27.05.2019	27.05.2024	75 000	3m Nibor + 365 bp	75 000	75 000
Fondsobligasjonsskapital					75 000	75 000

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

Endringer i fondsobligasjonsskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emittert	Innløste	Balanse 31.12.2021
Fondsobligasjonsskapital	75 000	0	0	75 000
Sum fondsobligasjonsskapital	75 000	0	0	75 000

NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelskapitalen per 31.12.2021 består av 1.000.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kr. Romerike Sparebank utstedte egenkapitalbevis høsten 2017, og de ble registrert i Foretaksregisteret 5. desember 2017. Tegningskurs var 105 kr. per egenkapitalbevis. Siste omsetningskurs siste handelsdag i 2021 var 177 kr.

Utbyttepolitikk

«Romerike Sparebank har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbeviserne ved konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene. Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Romerike Sparebank har som målsetning at 50–100 prosent utbetales som utbytte.

Ved fastsettelse av utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, stabilitet i utbytte, samt bankens behov for kjernekapital.

Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransedyktig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.

Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for de vedtak som styret foreslår at generalforsamlingen vedtar.»

Eierandelsbrøk	2021	2020
Eierandelskapital	100 000	100 000
Overkursfond	1 250	1 250
Utjevningsfond	10 590	6 877
Sum eierandelskapital (A)	111 840	108 127
Sparebankens fond	905 532	820 691
Gavefond	13 711	10 328
Grunnfondskapital (B)	919 244	831 019
Fond for urealiserte gevinster	106 993	100 248
Fondsobligasjon	75 000	75 000
Avsatt utbytte	8 400	7 400
Sum egenkapital	1 221 477	1 121 793
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,85 %	11,51 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,40	7,40
Samlet utbytte (i hele kr.)	8 400 000	7 400 000

**Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis per
Ledende ansatte med personlig nærstående**

	31.12.2021	31.12.2020
Siri Berggreen, Adm. banksjef	2 820	2 820
Torunn Merete Holtet, Leder økonomi, inkl. nærstående	2 340	2 340
Martin Fagerli, Leder forretn.utvikl. og -støtte, inkl. nærstående	2 200	2 200
Anne D. Wood, Leder Kunde / Marked	2 820	2 820
Kim Finstad, Leder risk & compliance	990	990
Antall egenkapitalbevis	11 170	11 170

Styret med personlig nærstående	31.12.2021	31.12.2020
Morten Kokkim, styreleder	0	0
Jo Anders Moflag, nestleder	0	0
Arne Ramstad, styremedlem	4 420	4 420
Hege L. Johansen, ansattvalgt medlem	300	300
Mariann Ødegård, styremedlem	0	0
Malin Renate Ranheim, styremedlem	0	0
Siv Hege Solheim, styremedlem	1 900	1 900
Thorbjørn Einseth, ansattvalgt varamedlem	300	300
Antall egenkapitalbevis	6 920	6 920

Generalforsamlingen	31.12.2021	31.12.2020
Erik Holsten, leder	13 770	13 770
Kerstin Kampen	0	0
Rémi Goget	0	0
Merete Løkse	0	0
Trude Nordeng Rougnø	0	0
Anne Grethe Ruud Wirum	2 820	2 820
Hege Hauge	0	0
Bjørn W. Lund	0	0
Morten Kjelland	0	0
Hanne Bakke von H. Clemm	0	0
Erik Aasen	5 000	5 000
Hanne Worsøe	0	0
John Børre Tosterud (Tosterud Holding AS)	21 845	22 900
Rolf Kristian Kofoed (Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig)	91 330	91 330
Aksel Nilsen Huser	9 210	9 210
Walther Løken Hansen	0	0
Jørgen Sigernes	100	100
Tom Martinsen	100	100
Torunn Kinn	300	300
Anne Nikolaisen	0	0
Antall egenkapitalbevis	144 475	145 530

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2021			
Navn	Beholdning	Eierandel	
Huser, Ole-Vidar	91 330	9,13 %	
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91 330	9,13 %	
Aurskog Sparebank	57 779	5,78 %	
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	46 519	4,65 %	
A Management AS	38 870	3,89 %	
Skigarden AS	27 460	2,75 %	
Willys AS	27 460	2,75 %	
Braaten, Tarje	26 634	2,66 %	
Floraveien Invest AS	26 180	2,62 %	
Riisalleen Invest AS	26 090	2,61 %	
Huser, Morten Erland	22 900	2,29 %	
Bredde Invest AS	22 802	2,28 %	
Tosterud Holding AS	21 845	2,18 %	
Stubberud, Knut	18 500	1,85 %	
Huser, Hanne	18 330	1,83 %	
Valskaar Holding AS	17 470	1,75 %	
Storstrøm, Stein Arne	13 990	1,40 %	
Holsten, Erik	13 770	1,38 %	
Asak Eiendom AS	13 120	1,31 %	
Johan Kr. Bjørnstad Holding AS	10 570	1,06 %	
Sum 20 største	632 949	63,29 %	
Øvrige egenkapitalbevisiere	367 051	36,71 %	
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 000 000	100,00 %	

31.12.2020			
Navn	Beholdning	Eierandel	
Huser, Ole-Vidar	91 330	9,13 %	
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91 330	9,13 %	
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	43 890	4,39 %	
A Management AS	38 870	3,89 %	
Skigarden AS	27 460	2,75 %	
Willys AS	27 460	2,75 %	
Braaten, Tarje	26 634	2,66 %	
Floraveien Invest AS	26 180	2,62 %	
Riisalleen Invest AS	26 090	2,61 %	
Bredde Invest AS	22 900	2,29 %	
Tosterud Holding AS	22 900	2,29 %	
Huser, Morten Erland	22 900	2,29 %	
Stubberud, Knut	18 420	1,84 %	
Huser, Hanne	18 330	1,83 %	
Valskaar Holding AS	17 470	1,75 %	
Storstrøm, Stein Arne	13 990	1,40 %	
Holsten, Erik	13 770	1,38 %	
Asak Eiendom AS	13 120	1,31 %	
Johan Kr. Bjørnstad Holding AS	10 570	1,06 %	
Utkvitne, Rolf	10 000	1,00 %	
Sum 20 største	583 614	58,36 %	
Øvrige egenkapitalbevisiere	416 386	41,64 %	
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 000 000	100,00 %	

NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat etter skatt	107 953	69 766
Renter på fondsobligasjon ¹	-3 088	-3 457
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	89	0
Sum	104 955	66 309
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	11,54 %	12,17 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	12 113	8 070
Veid gjennomsnitt av antall utstedt egenkapitalbevis	1 000 000	1 000 000
Resultat pr egenkapitalbevis	12,11	8,07

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnad i 2021 og 2020.

NOTE 39: GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	6 966	9 185
Kontraktsgarantier	33 764	27 815
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	3 359	3 800
Sum garantier overfor kunder	44 088	40 800

Garantier Eika Boligkreditt

Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	28 248	27 152
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	28 248	27 152

Sum garantier	72 336	67 952
----------------------	---------------	---------------

	2021		2020	
Garantier fordelt geografisk	TNOK	%	TNOK	%
Lillestrøm kommune	49 176	68,0 %	47 859	70,4 %
Lørenskog kommune	7 579	10,5 %	7 228	10,6 %
Rælingen kommune	511	0,7 %	1 405	2,1 %
Romerike inkl. Enebakk	4 284	5,9 %	4 038	5,9 %
Oslo	7 029	9,7 %	6 676	9,8 %
Andre	3 756	5,2 %	748	1,1 %
Sum garantier	72 336	100 %	67 952	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 2.824 millioner kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

Rett til motregning i bankens provisjon:

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK 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.

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

27. oktober 2021 ble det vedtatt en intensjonsavtale om sammenslåing av Romerike Sparebank og Blaker Sparebank. 13. desember 2021 vedtok styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank en plan for sammenslåing av bankene (fusjonsplan). Generalforsamlingen og forstanderskapet i henholdsvis Romerike Sparebank og Blaker Sparebank har i møter 25. januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Blaker Sparebank overdras til Romerike Sparebank. Sammenslåingen gjennomføres ved at grunnfondskapitalen i bankene slås sammen og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Bankene vil søke om nødvendig konsesjon fra Finanstilsynet. Det tas sikte på gjennomføring av sammenslåingen omkring 1. oktober 2022.

NOTE 41: LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)**IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter**

Banken leier kontorene på Torvet 5 i Lillestrøm og på Lørenskog, samt en bil under ikke kansellerbare leiekontrakter innen ett til fire år. Bankens lånerente er beregnet til 0,96 %. Disse leiekontraktene har ulike betingelser, og kan ha mulighet for fornyelse.

Arlig leie og varighet	Arlig leie
Kontorlokaler, Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Avtale inngått i 2014. Kontraktstid 10 år, med en opsjon på 5 år + 5 år.	3 661
Kontorlokaler, Ola Hegerbergsgate 10, 1461 Lørenskog. Avtale inngått i 2018. Leieperiode til 30.06.2023.	289
Ikke kansellerbare leiekontrakter	01.01.2021
Forpliktelser for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:	
I løpet av ett år	3 808
Etter ett år men innen fem år	10 862
Etter fem år	-
Ikke kansellerbare leiekontrakter	14 670
Avstemming av leiebetalinger mot effekten av implementering av IFRS 16	
Leieforpliktelser per 31. desember 2020	14 670
Neddiskontering ved bruk av lånerenten på 0,96 %	-254
Kortsiktige / uvesentlige leieforpliktelser	-50
Leieforpliktelser per 1. januar 2021	14 366

Bankens leide eiendeler inkluderer kontorer. Bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Kontorer
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	14 366
Tilgang av bruksretteiendeler	0
Avhendinger	0
Overføringer og reklassifiseringer	0
Omregningsdifferanser	708
Anskaffelseskost 31.12.2021	15 074
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0
Avskrivninger i perioden	3 876
Nedskrivninger i perioden	0
Avhendinger	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	3 876
Balanseført verdi 31.12.2021	11 198

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	14 366
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	708
Betaling av hovedstol	-3 685
Betaling av renter	-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	-137
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	11 252

Beløp i resultatregnskapet	2021
Rente på leieforpliktelser	137
Avskrivninger på bruksretteiendeler	3 688
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	-
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	-
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	-

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 år. En av avtalene 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 ikke vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 14,3 MNOK per 31.12.2021.

Anvendte praktiske løsninger

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



Vi heier på
HVERDAGSLIVET

Uavhengig revisors beretning



Til generalforsamlingen i Romerike Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Romerike Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Romerike Sparebanks revisor sammenhengende i 12 år fra valget på generalforsamlingen den 18. april 2010 for regnskapsåret 2010 med gjenvalg på generalforsamlingen den 14. mars 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsforserskap

Uavhengig revisors beretning - Romerike Sparebank	
	
Sentrale forhold ved revisjonen	Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen
<i>Verdien av utlån til kunder</i>	
Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.	Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og gjennomgikk vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.
Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.	For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.
I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.	Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:
Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:	• at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og at modellen virket som den skulle, • påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.
• risikoklassifisering av utlån, • identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kreditt risiko, • hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, • ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.	Vår testing av kalkulasjoner og metoden som ble benyttet er basert på rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen som er benyttet. Vi vurderte revisorenes objektivitet og kompetanse og foretok ytterligere testing som vi fant nødvendig. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.
	Virkningen av pandemien, herunder påvirkningen på individuelle avsetninger og modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen.
	Vårt arbeid omfatter tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av

Uavhengig revisors beretning - Romerike Sparebank	
	
I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.	kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.
Vi har i revisjonen særlig fokusert på:	Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.
• ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall, • de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall	Vi testet et utvalg av individuelle utlånsgjæmsert basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi de eksterne verddivurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.
	Vi har lest de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom



Uavhengig revisors beretning - Romerike Sparebank

årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

(4)



Uavhengig revisors beretning - Romerike Sparebank

- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 14. februar 2022
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

(5)

Styrende organer per 31. desember 2021

GENERALFORSAMLING (GF)

Innskytervalgte medlemmer

Merete Løkse (nestleder i GF)
Trude Nordeng Rougnø
Anne Grethe Ruud Wirum
Hege Hauge
Bjørn W. Lund
Hanne Worsøe
Erik Aasen
Hanne Bakke von H. Clemm
Morten Kjelland
Kerstin Kampen
Rémi Goget

Ansatte medlemmer

Torunn Kinn
Anne Nikolaisen
Tom Martinsen
Jørgen Sigernes
Walther Løken Hansen

Egenkapitalbevisiere medlemmer

Erik Holsten (leder i GF)
Rolf Kristian Kofoed
Aksel Nilsen Huser
Børre Tosterud

Varamedlemmer

Hans Herman Gulbrandsen
Maria Teresa Espino Donnelly
Knut Riisa
Serafin Revilla Alfonso

Varamedlemmer

Thorbjørn Einseth
Celine Knutsen

Varamedlemmer

Bjørn Svindal
Bjørn-Erik Børresen

VALGKOMITE FOR GENERALFORSAMLINGEN

Anne Grethe Ruud Wirum (leder)
Hege Hauge
Morten Kjelland
Erik Holsten
Anne Nikolaisen

Varamedlemmer

Merete Løkse
Aksel Nilsen Huser
Torunn Kinn

VALGKOMITE FOR EGENKAPITALBEVISEIERE

Tarje Braaten (leder)
Anita Borgvang
Bjørn-Erik Børresen

Varamedlemmer

Arne Bjørn Rasmussen
Pål W. Larsen
Morten E. Huser

VALGKOMITE FOR ANSATTE

Tor Arne Günther
Mette Øverby
Tom T. Arnfinnsen
Mona Akersveen

STYRET

Morten Kokkim (styreleder)
Jo Anders Moflag (nestleder)
Mariann Ødegård
Siv Hege Solheim
Arne H. Ramstad
Malin Renate Ranheim
Hege L. Johansen (ansattvalgt)
Thorbjørn Einseth (ansattvalgt vara)

Revisjons- og risikoutvalget

Jo Anders Moflag (leder)
Siv Hege Solheim

Godtgjørelsesutvalget

Mariann Ødegård (leder)
Arne H. Ramstad
Hege L. Johansen

Generalforsamling

11	innskytervalgte
5	ansattvalgte
4	EK-bevis eiere
= 20	medlemmer

Valgkomite generalforsamling

3	innskytervalgte
1	ansattvalgt
1	EK-bevis eier
= 5	medlemmer



Torvet 5, 2000 Lillestrøm Tlf: 63 80 42 00
Org.nr.: NO 937 885 911 MVA
www.rsbank.no