

Delårsrapport 3. kvartal 2019



Romsdalsbanken



Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 30. september 2019.....	3
1.1	Regnskapsprinsipper	3
1.2	Regnskapet	3
1.2.1	Resultat.....	3
1.2.2	Balansen	3
1.3	Kapitaldekning.....	4
1.4	Risikovurdering.....	5
1.4.1	Kredittrisiko.....	5
1.4.2	Likviditetsrisiko.....	5
1.4.3	Markedsrisiko.....	6
2	Regnskap	7
2.1	Resultat per 30. september 2019.....	7
2.2	Balanse per 30. september 2019	8
2.3	Nøkkeltall.....	9
3	Noteopplysninger.....	10
3.1	Tap på utlån	10
3.2	Nedskrivninger på utlån og garantier.....	10
3.2.1	Tapsavsetninger	10
3.3	Misligholdte og tapsutsatte lån	10
3.4	Fordeling utlån kunder	11
3.5	Risikoklassifisering – egen balanse.....	11
3.6	Risikoklassifisering – egen balanse pluss avlastet utlån	12
3.7	Kapitaldekning.....	13
3.7.1	Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)	14
3.8	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	14
3.9	Restnedbetalings tid	15
3.10	Renteendringstidspunkt.....	15
3.11	20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2019	16
3.11.1	Eierforhold.....	16
3.11.2	Utvikling egenkapitalbevis	16
3.11.3	Fordeling av egenkapitalbevisene.....	16
4	Avslutning.....	17

1 Beretning per 30. september 2019

1.1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. Delårsrapporten er utarbeidet i tråd med de regnskapsprinsipper og målemetoder som er benyttet i årsregnskapet for 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

1.2 Regnskapet

1.2.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 39,6 MNOK. Dette tilsvarer 0,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), mot tilsvarende 28,9 MNOK etter samme periode i fjor.

Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 4,5 MNOK, mot 2,6 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatter på 28,0 MNOK, mot tilsvarende 19,9 MNOK i 2018. Resultatet på 28,0 MNOK utgjør 0,69 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 74,2 MNOK, som er 6,8 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,83 % av GFK.

Andre driftsinntekter utgjør 30,2 MNOK mot 30,7 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 1,0 MNOK mot fjorårets 1,1 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 20,3 MNOK, noe som er 2,8 MNOK lavere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 64,8 MNOK som er 4,5 MNOK lavere enn i fjor. Dette er 1,60 % av GFK. Kostnadsreduksjonen skyldes i hovedsak kostnader knyttet til fusjon i 2018.

1.2.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån utgjør per 30. september 2019 7.039,5 MNOK mot 6.230,2 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 13,0 % fra samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 6.386,0 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. september 2019 utgjør 5.669,0 MNOK mot 5.078,9 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 11,6 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 5.147,2 MNOK.

1.2.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. september 2019 utgjør 4.798,5 MNOK, som er en økning på 431,7 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 9,9 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.303,7 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.494,8 MNOK. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 31,2 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. september 2019 avlastet 1.370,6 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.151,3 MNOK på samme tid i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 6.169,0 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 651,0 MNOK og tilsvarer en vekst på 11,8 %. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 26,2 % av bankens utlån i egen balanse og avlastet lån.

1.2.2.2 Likviditet

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

Per 30. september 2019 har banken til sammen 77,1 MNOK i kontanter og innskudd i Norges Bank. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 239,5 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 353,8 MNOK, mot 350,0 til samme tid i fjor. Utover dette eier banken aksjer og egenkapitalbevis for til sammen 164,1 MNOK, som er en økning på 1,8 MNOK fra samme tid i fjor. Beholdningen består i hovedsak av anleggsmidler.

1.2.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 30. september 2019 3.739,9 MNOK mot 3.586,0 MNOK etter 3. kvartal i fjor. Økningen i innskuddene er på 153,9 MNOK og utgjør 4,3 %. Banken har for tiden ingen meglerinnskudd.

1.2.2.4 Gjeld

Banken har ikke gjeld til kredittinstitusjoner per 30. september 2019. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.190,0 MNOK.

Oversikt over bankens fundingstruktur vises i kapittel 3.8.

1.2.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 30. september 2019 på 556,1 MNOK som utgjør 9,8 % av forvaltningskapitalen.

Banken har utstedt to fondsobligasjonslån på til sammen 70 MNOK og to ansvarlig lån på tilsammen 45 MNOK. Fondsobligasjonslånene på 70 MNOK inngår i beregningen av kjernekapitaldekningen. De ansvarlige lånene på 45 MNOK inngår i beregningen av kapitaldekningen.

1.3 Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 30. september 2019 585,0 MNOK som består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 28,0 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.107,98 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 18,82 %
- Kjernekapitaldekningen på 17,37 %
- Ren kjernekapitaldekning på 15,12 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 336,3 MNOK.

Det vises til oppstilling i kapittel 3.7.

Fra 1. januar 2018 inntrådteplikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandel er i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. Dette følger av Finansforetaksloven § 17-13 (2) og med utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriften § 16 (3) og § 32 (4).

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 3.659,0 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 18,20 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 16,55 %

- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 14,36 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.7.

1.4 Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er de vesentlige risikoområdene for Romsdal Sparebank, men det kan til tider også ligge en kurs- og renterisiko i verdipapirbeholdningen dersom den inneholder fastrente papirer uten rentesikring. Markedsrisiko (kurs-, rente- og valutarisiko) har for øvrig noe mindre betydning ettersom banken har en begrenset valutaeksponering og stor del av fastrenteinnskuddene har løpetid under 3 måneder.

Bankens styre har vedtatt en risikopolisy for banken, og det blir kvartalsvis utarbeidet en risikorapport som forelegges styret. Rapporten omfatter detaljert fremstilling av de risikoområdene som er nevnt nedenfor.

1.4.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og enkeltbransjer spesielt. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel bedriftsengasjement av det totale utlånsengasjement i banken inklusive lån gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør 26,2 %.

1.4.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 77,9 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 60,6 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ingen forfall innen 1 måned, et forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 50 MNOK og tre forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 150 MNOK.

LCR skal målestørrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stresssituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR pr. 30. september 2019 er 184.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ettårs periode. Bankens NSFR pr. 30. september 2019 er 129.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 210 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2019. Banken kan dessuten avlaste kreditteksponeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS

I henhold til avtale mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 2019 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.4.3 Markedsrisiko

Banken har pr. 30. september 2019 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 164,1 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, samt plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 350,0 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

Obligasjonene vurderes månedlig og bokføres til lavest av markedsverdi og anskaffelseskost. Obligasjonene har rente bundet til NIBOR og har dermed liten rentefølsomhet. Gjennomsnittlig durasjon er beregnet til 0,1 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 0,5 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.



2 Regnskap

2.1 Resultat per 30. september 2019

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal Isolert 2019	3. kvartal Isolert 2018	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Sum renteinntekter og lignede inntekter		47.850	39.259	131.355	114.727	155.509
Rentekostnader og lignede kostander		21.209	15.660	57.150	47.336	63.384
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.641	23.599	74.205	67.391	92.125
Utbytte og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning		24	0	8.843	6.279	6.328
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.055	8.694	25.443	27.410	37.671
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.878	1.448	5.131	4.302	6.222
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapir (omløpsmidler)		213	155	1.034	1.110	1.059
Andre driftsinntekter		10	81	1	234	306
Netto andre driftsinntekter		7.424	7.482	30.190	30.731	39.142
Sum inntekter		34.065	31.081	104.395	98.122	131.267
Personalkostnader		12.907	12.181	35.214	33.549	47.270
Administrasjonskostnader		7.177	7.513	21.429	26.981	36.859
Avskrivning		637	133	1.902	2.167	2.900
Andre driftskostnader		2.096	1.651	6.208	6.554	8.531
Sum driftskostnader		22.817	21.478	64.753	69.251	95.560
Resultat før tap		11.248	9.603	39.642	28.871	35.707
Tap på utlån, garantier med mer	1	1.739	-482	4.487	2.619	5.167
Kursgevinst anleggsaksjer		10	-882	599	-1.072	-3.024
Renter på nedskrevet andel av utlån		32	0	-717	0	0
Resultat av ordinær drift før skatt		9.467	10.967	35.273	27.324	33.564
Skatt på ordinært resultat		2.550	2.931	7.241	7.398	6.836
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.917	8.036	28.032	19.926	26.728



2.2 Balanse per 30. september 2019

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker		77.106	93.160	77.129
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		239.488	94.649	74.387
Utlån til og fordring på kunder	3,4	4.798.475	4.366.786	4.497.569
Individuelle nedskrivninger	3,2	21.813	17.799	19.708
Gruppevise nedskrivninger	3,2	9.550	8.400	8.900
Netto utlån og fordringer på kunder	3,4	4.767.112	4.340.587	4.468.961
Overtatte eiendeler		3.823	0	0
Sertifikater og obligasjoner og andre rentebærende verdipapir med fast avkastning	3,11	353.829	350.011	349.790
Aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning	3,11	164.123	162.290	134.954
Utsatt skattefordel		908	2.258	908
Varige driftsmidler		42.733	23.220	22.580
Andre eiendeler		7.823	0	9.360
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		12.009	12.771	9.085
Sum eiendeler		5.668.954	5.078.946	5.147.154

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	3,8	154	75.136	45.200
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.739.935	3.585.972	3.572.927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3,8	1.190.000	720.000	845.000
Annen gjeld		17.821	18.542	28.370
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		49.982	40.538	12.626
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		0	0	0
Ansvarlig lånekapital	3,8	115.000	115.000	115.000
Sum gjeld		5.112.892	4.555.188	4.619.123
Innskutt egenkapital		121.470	121.470	121.470
Overkursfond		7.487	7.487	7.488
Sparebankens fond	3,7	393.200	370.123	393.200
Uttevningsfond	3,7	2.297	576	2.297
Kompensasjonsfond	3,7	3.576	3.576	3.576
Gavefond		0	600	0
Regnskapsperiodens resultat		28.032	19.926	0
Sum egenkapital		556.062	523.758	528.031
Sum gjeld og egenkapital		5.668.954	5.078.946	5.147.154

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Garantier		114.144	129.574	133.288
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS		17.934	11.513	14.872
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantgjeld og lignende		0	0	0
Sum garantier		132.078	141.087	148.160
Forpliktelser, rentebytteavtale renterelaterte		27.153	27.783	27.625
Sum forvaltningskapital		5.668.954	5.078.946	5.147.154
Avlastet lån Eika Boligkreditt AS		1.370.555	1.151.286	1.238.860
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		7.039.509	6.230.232	6.386.014
Utlån til og fordring på kunder		4.798.475	4.366.786	4.497.569
Avlastet lån Eika Boligkreditt AS		1.370.555	1.151.286	1.238.860
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		6.169.030	5.518.072	5.736.429
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		4.229	0	2.484
Tapsgaranti		13.705	11.513	12.388
Sum garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS		17.934	11.513	14.872

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Resultat				
Kostnader i % av inntekter justert for VP		62,6 %	71,4 %	73,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		-6,5 %	16,5 %	18,9 %
Egenkapitalavkastning (etter beregnet skatt - annualisert)		6,9 %	5,2 %	5,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		27,9 %	30,2 %	29,0 %
Innskuddsmargin hittil i år		0,18 %	-0,12 %	-0,08 %
Utlånsmargin hittil i år		2,22 %	2,45 %	2,42 %
Netto rentemargin hittil i år		1,83 %	1,78 %	1,81 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,69 %	0,53 %	0,52 %
Innskudd og utlån				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,2 %	29,0 %	30,5 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		29,3 %	27,1 %	28,4 %
Innskuddsdekning		77,9 %	82,1 %	79,4 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		15,12 %	15,74 %	16,38 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		14,36 %	14,91 %	15,29 %
Kjernekapitaldekning		17,37 %	18,21 %	18,81 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		16,55 %	17,25 %	17,68 %
Kapitaldekning		18,82 %	19,79 %	20,38 %
Kapitaldekning konsolidert		18,20 %	18,94 %	19,35 %
Leverage Ratio		9,16 %	9,79 %	10,09 %
Leverage Ratio konsolidert		7,99 %	8,38 %	8,63 %
Likviditet				
LCR		184	144	148
NSFR		129	136	132

3 Noteopplysninger

3.1 Tap på utlån

	3. kvartal isolert		3. kvartal totalt		Året
	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	
Tapskostnader utlån/garantier					
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.674	-820	2.105	1.694	3.602
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	300	0	650	0	500
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	153	1.997	951	1.163
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	440	64	440	442
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-235	-255	-330	-466	-540
Periodens tapskostnader	1.739	-482	4.486	2.619	5.167

3.2 Nedskrivninger på utlån og garantier

	3. kvartal isolert		3. kvartal totalt		Året
	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	20.139	18.619	19.708	16.105	16.105
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.917	257	2.881	507	2.307
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	450	1.050	2.325	4.139	4.689
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-693	-2.127	-3.101	-2.952	-285
Konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	0	0	0	-3.108
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	21.813	17.799	21.813	17.799	19.708

	3. kvartal isolert		3. kvartal totalt		Året
	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	
Gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Gruppevis nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.250	8.400	8.900	8.400	8.400
Økte gruppevis nedskrivninger i perioden	300	0	650	0	500
Tilbakeføring av gruppevis nedskrivninger fra tidligere perioder	0	0	0	0	0
Gruppevis nedskrivninger ved slutten av perioden	9.550	8.400	9.550	8.400	8.900

3.2.1 Tapsavsetninger

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Tapsavsetningsgrad (individuell nedskrivninger i % av brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement)	37,72 %	29,42 %	34,50 %
Gruppenedskrivning i kroner (i tusen)	9.550	8.400	8.900
Gruppenedskrivning i % av brutto utlån balansen	0,20 %	0,19 %	0,20 %
Gruppenedskrivning i % av brutto utlån inkludert avlastet lån	0,15 %	0,15 %	0,16 %
Individuell nedskrivning i kroner (i tusen)	21.813	17.799	19.708
Individuell nedskrivning i % av brutto utlån balansen	0,45 %	0,41 %	0,44 %
Individuell nedskrivning i % av brutto utlån inkludert avlastet lån	0,35 %	0,32 %	0,34 %
Totale nedskrivninger i kroner (i tusen)	31.363	26.199	28.608
Totale nedskrivninger i % av brutto utlån balansen	0,65 %	0,60 %	0,64 %
Totale nedskrivninger i % av brutto utlån inkludert avlastet lån	0,51 %	0,47 %	0,50 %

3.3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte utlån	48.880	38.328	30.529
Individuelle nedskrivninger	12.002	4.529	4.788
Netto misligholdte utlån	36.878	33.799	25.741
	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Andre tapsutsatte engasjement			
Brutto tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	34.268	50.726	52.398
Individuelle nedskrivninger	9.811	13.270	14.920
Netto tapsutsatte engasjement	24.457	37.456	37.478

3.4 Fordeling utlån kunder

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Utlån til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	428.479	322.008	358.162
Industri	179.838	135.809	143.727
Bygg og anlegg	215.711	165.543	172.381
Varehandel	54.030	61.067	55.697
Transport	46.583	46.547	48.834
Tjenesteytende næring	570.116	537.559	595.112
Sum bedriftsmarked	1.494.757	1.268.533	1.373.913
Personmarked	3.303.718	3.098.253	3.123.656
Brutto utlån til kunder	4.798.475	4.366.786	4.497.569
Individuelle nedskrivninger	-21.813	-17.799	-19.708
Gruppevis nedskrivninger	-9.550	-8.400	-8.900
Netto utlån til kunder	4.767.112	4.340.587	4.468.961
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.370.555	1.151.286	1.238.860
Utlån avlastet med andre banker	0	0	0
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS	6.137.667	5.491.873	5.707.821
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen	31,2 %	29,0 %	30,5 %
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen	68,8 %	71,0 %	69,5 %
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	24,2 %	23,0 %	24,0 %
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	75,8 %	77,0 %	76,0 %
Overføringsgrad Eika Boligkreditt AS av de totale lån til personmarked	29,3 %	27,1 %	28,4 %

3.5 Risikoklassifisering – egen balanse

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2018	Året 2018	Året 2018
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.226.651	67,2 %	3.048.238	69,8 %	3.001.393	66,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.135.649	23,7 %	846.248	19,4 %	1.037.151	23,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	354.974	7,4 %	368.514	8,4 %	355.971	7,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	81.183	1,7 %	103.765	2,4 %	103.019	2,3 %
Ikke klassifisert	18	0,0 %	21	0,0 %	35	0,0 %
Sum brutto utlån	4.798.475	100,0 %	4.366.786	100,0 %	4.497.569	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	2.673.835	80,9 %	2.547.467	82,2 %	2.537.700	81,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	460.491	13,9 %	381.357	12,3 %	411.231	13,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	137.269	4,2 %	136.302	4,4 %	149.264	4,8 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	32.108	1,0 %	33.108	1,1 %	25.429	0,8 %
Ikke klassifisert	15	0,0 %	19	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.303.718	100,0 %	3.098.253	100,0 %	3.123.656	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	552.816	37,0 %	500.771	39,5 %	463.693	33,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	675.158	45,2 %	464.891	36,6 %	625.920	45,6 %
Høy, RKL score 8 - 10	217.705	14,6 %	232.212	18,3 %	206.707	15,0 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	49.075	3,3 %	70.657	5,6 %	77.590	5,6 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	3	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.494.757	100,0 %	1.268.533	100,0 %	1.373.913	100,0 %

3.6 Risikoklassifisering – egen balanse pluss avlastet utlån

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2018	Året 2018	Året 2018
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	4.405.803	71,4 %	4.066.789	73,7 %	4.064.952	70,9 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.299.715	21,1 %	956.325	17,3 %	1.178.166	20,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	382.311	6,2 %	388.133	7,0 %	388.511	6,8 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	81.196	1,3 %	106.809	1,9 %	104.765	1,8 %
Ikke klassifisert	18	0,0 %	21	0,0 %	35	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	6.169.043	100,0 %	5.518.077	100,0 %	5.736.429	100,0 %

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2018	Året 2018	Året 2018
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	3.847.636	82,5 %	3.558.260	84,0 %	3.593.198	82,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	622.931	13,4 %	486.454	11,5 %	552.246	12,7 %
Høy, RKL score 8 - 10	163.062	3,5 %	154.326	3,6 %	180.222	4,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	32.121	0,7 %	36.152	0,9 %	27.175	0,6 %
Ikke klassifisert	15	0,0 %	19	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	4.665.765	100,0 %	4.235.211	100,0 %	4.352.873	100,0 %

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	3. kvartal 2018	Året 2018	Året 2018
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	558.167	37,1 %	508.529	39,6 %	471.754	34,1 %
Middels, RKL score 4 - 7	676.784	45,0 %	469.871	36,6 %	625.920	45,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	219.249	14,6 %	233.807	18,2 %	208.289	15,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	49.075	3,3 %	70.657	5,5 %	77.590	5,6 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	3	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.503.278	100,0 %	1.282.866	100,0 %	1.383.556	100,0 %



3.7 Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Sparebankenes fond	393.200	370.123	393.200
Innbetalt egenkapitalbevis	121.470	121.470	121.470
Overkursfond	7.487	7.487	7.487
Kompensasjonsfondet	3.576	3.576	3.576
Uttevningfond	2.297	576	2.297
Gavefond	0	600	0
Sum egenkapital	528.030	503.832	528.030
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-58.057	-56.465	-56.995
Ren kjernekapital	469.973	447.367	471.035
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	539.973	517.367	541.035
Ansvalig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	584.973	562.367	586.035

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Lokal regional myndighet	6.261	9.029	5.014
Institusjoner	5.131	2.921	3.723
Foretak	431.134	389.751	391.773
Pantsikkerhet eiendom	2.023.083	1.810.902	1.899.701
Forfalte engasjementer	68.668	51.488	45.440
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.061	27.337	27.322
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	47.548	17.900	14.048
Andeler verdipapirfond	16.126	13.671	10.206
Egenkapitalposisjoner	78.036	52.216	78.036
Øvrige engasjementer	225.689	237.383	220.439
CVA-t tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.927.737	2.612.598	2.695.702
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	180.251	228.831	180.251
Sum beregningsgrunnlag	3.107.988	2.841.429	2.875.953

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Kapitaldekning i %	18,82 %	19,79 %	20,38 %
Kjernekapitaldekning i %	17,37 %	18,21 %	18,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,12 %	15,74 %	16,38 %
Uvektet kjernekapitaldekning i %	9,16 %	9,79 %	10,09 %

Bufferkrav	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Bevaringsbuffer (2,50 %)	77.700	71.036	71.899
Motsyklisk buffer (2,00 %)	62.160	56.829	57.519
Systemrisikobuffer (3,00 %)	93.240	85.243	86.279
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	233.099	213.107	215.696
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	139.859	127.864	129.418
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	97.014	106.396	125.921

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,63 % i Eika Gruppen AS og på 1,51 % i Eika Boligkreditt AS.

	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Ren kjernekapital	525.300	506.434	526.814
Kjernekapital	605.596	585.837	609.459
Netto ansvarlig kapital	666.059	643.383	667.006
Sum beregningsgrunnlag	3.659.028	3.396.098	3.446.238
Kapitaldekning i %	18,20 %	18,94 %	19,35 %
Kjernekapitaldekning i %	16,55 %	17,25 %	17,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,36 %	14,91 %	15,29 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,99 %	8,38 %	8,63 %

3.7.1 Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer i henhold til CRR artikkel 429, nr. 10.

Bankens uvektet kjernekapitalandel per 30. september 2019 er 9,2 (konsolidert er den 8,0).

3.8 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	1.190.000	720.000	845.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.190.000	720.000	845.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,38 %	1,85 %	1,98 %
Ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
Fondsobligasjoner, nominell verdi	70.000	100.000	70.000
Ansvarlig lån, nominell verdi	45.000	15.000	45.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	115.000	115.000	115.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,57 %	4,15 %	4,32 %
KFS-lån	3. kvartal 2019	3. kvartal 2018	Året 2018
KFS-lån	0	75.000	45.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	0	75.000	45.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	2,26 %	2,53 %

3.9 Restnedbetalingstid

EIENDELER	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Utløpetid	Sum
Kont./forord.sentralbanker	0	0	0	0	0	77.106	77.106
Utl./forord. til kredittinst.	0	0	1.350	0	0	238.138	239.488
Utlån til kunder	36.069	44.902	94.723	801.619	3.749.390	40.409	4.767.112
Obligasjoner/sertifik.	0	25.002	104.343	224.484	0	0	353.829
Aksjer	0	0	0	0	0	164.123	164.123
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	67.296	67.296
Sum eiendeler	36.069	69.904	200.416	1.026.103	3.749.390	587.072	5.668.954

GJELD OG EGENKAPITAL	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Utløpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	0	0	0	0	154	154
Innskudd fra kunder	36.189	56.577	167.231	31.547	298	3.448.093	3.739.935
Obligasjonsgjeld	0	50.000	150.000	990.000	0	0	1.190.000
Fondsobligasjoner	0	0	0	70.000	0	0	70.000
Ansvarlig lån	0	0	0	45.000	0	0	45.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	67.803	67.803
Egenkapital	0	0	0	0	0	556.062	556.062
Sum gjeld og egenkapital	36.189	106.577	317.231	1.136.547	298	4.072.112	5.668.954

3.10 Renteendringstidspunkt

EIENDELER	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Utløpetid	Sum
Kont./forord.sentralbanker	0	0	0	0	0	77.106	77.106
Utl./forord. til kredittinst.	0	0	1.350	0	0	238.138	239.488
Utlån til kunder	0	1.002	28.310	9.468	0	4.728.332	4.767.112
Obligasjoner/sertifik.	89.440	264.389	0	0	0	0	353.829
Aksjer	0	0	0	0	0	164.123	164.123
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	67.296	67.296
Sum eiendeler	89.440	265.391	29.660	9.468	0	5.274.995	5.668.954

GJELD OG EGENKAPITAL	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Utløpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	0	0	0	0	154	154
Innskudd fra kunder	9.670	121.541	803	41.363	0	3.566.558	3.739.935
Obligasjonsgjeld	100.000	1.090.000	0	0	0	0	1.190.000
Fondsobligasjoner	0	70.000	0	0	0	0	70.000
Ansvarlig lån	0	45.000	0	0	0	0	45.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	67.803	67.803
Egenkapital	0	0	0	0	0	556.062	556.062
Sum gjeld og egenkapital	109.670	1.326.541	803	41.363	0	4.190.577	5.668.954

3.11 20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2019

Eier	Egenkapitalbevis	Prosentandel
Oskar Sylte Invest AS	81.006	6,67
Neset Kraft AS	44.613	3,67
Neset kommune	41.387	3,41
FK Invest AS	38.700	3,19
Malme AS	38.700	3,19
Kari Nerland	33.761	2,78
F Kristiseter Invest AS	32.719	2,69
Joar Heggset	30.551	2,52
Nauste Invest AS	24.000	1,98
Alstad Invest AS	20.870	1,72
Kjell Holland	19.400	1,60
Tor Gunnar Hansen	18.896	1,56
Familien Witzøes Legat	18.479	1,52
Martinus Wågbø	17.044	1,40
Helge Viken Holding AS	17.000	1,40
Petter Inge Bergset	16.294	1,34
Kristian Austigard	16.294	1,34
Gudbjørg Frisvoll	16.294	1,34
Arne Mellvin Bergset	16.294	1,34
Tor Bugge	16.155	1,33
Sum 20 største	558.457	45,97
Øvrige eiere	656.243	54,03
Utstedt egenkapitalbevis	1.214.700	100,00

3.11.1 Eierforhold

Romsdal Sparebank har som mål å få til en god likviditet i egenkapitalbevisene og vi har oppnådd en god spredning av eierne som i dag representerer kunder, regionale investorer, samt norske sparebanker.

Antall eiere per 30. september 2019 er 306, ned med 2 eiere siden 31. desember 2018 (308). Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. september 2019 96,5 %, opp fra 96,2 % per 31. desember 2018.

3.11.2 Utvikling egenkapitalbevis

Bokført verdi på bankens egenkapitalbevis per 30. september 2019 er kr. 108,06 per bevis og eierbrøken er på 24,9 %.

3.11.3 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	3.143	0,3 %	36	11,8 %
101 - 1.000 bevis	54.045	4,4 %	117	38,2 %
1.001 - 5.000 bevis	253.990	20,9 %	95	31,0 %
5.001 - 10.000 bevis	212.208	17,5 %	27	8,8 %
10.001 - 25.000 bevis	349.877	28,8 %	23	7,5 %
25.001 - 500.000 bevis	341.437	28,1 %	8	2,6 %
Sum	1.214.700	100,0 %	306	100,0 %

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 3. kvartal 2019 som meget tilfredsstillende. Vi har god etterspørsel og vekst i alle forretningsområder og har fokus på god kundebehandling, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet i den fusjonerte banken.

Rentenettoen, særlig for boliglån, er fortsatt under sterkt press på grunn av konkurransen i markedet og dette har vi forsøkt å kompensere med sterkere fokus på inntjening fra andre virksomhetsområder. Regnskapet for 2018 er påvirket av fusjonskostnader og fusjonsarbeid.

Banken mener å ha et godt grunnlag for å være en attraktiv bank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder. Kunder, egenkapitalbevisiere og lokalsamfunn skal oppleve banken som en god og sterk aktør.

Elnesvågen, 30. september 2019

Eidsvåg, 29. oktober 2019



Svein Atle Roset
styreleder



Jan Erik Nerland



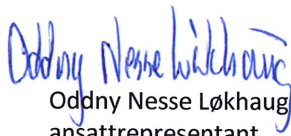
Berit Vold Eidem



Georg Inge Iversen-Panzer



Beathe Bakken



Oddny Nesse Løkhaug
ansattrepresentant



Odd Kjetil Sørgaard
administrerende banksjef