

Delårsrapport 1. kvartal 2020



Romsdalsbanken



Bankens hovedkontor i Elnesvågen

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. mars 2020.....	4
1.1	Regnskapet	4
1.1.1	Resultat	4
1.1.2	Balansen.....	4
1.2	Kapitaldekning	5
1.3	Risikovurdering	6
1.3.1	Kredittrisiko	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
2	Utdrag fra regnskapet	8
2.1	Resultat per 31. mars 2020.....	8
2.2	Balanse per 31. mars 2020	9
2.2.1	Eiendeler	9
2.2.2	Gjeld og egenkapital	9
2.2.3	Poster utenom balansen.....	10
2.3	Nøkkeltall.....	10
3	Noteopplysninger.....	11
3.1	Generell informasjon.....	11
3.1.1	Registrering på Merkur Market	11
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen	11
3.3	Regnskapsprinsipper	11
3.3.1	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	12
3.3.2	Virkelig verdi for finansielle instrumenter	13
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	13
3.5	Transaksjoner med nærstående parter	13
3.6	Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester	14
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	14
3.8	Lønn og andre personalkostnader	14
3.9	Utlån til og fordringer på kunder	15
3.9.1	Fordelt på sektor og næring.....	15
3.9.2	Fordelt på bransjer	16
3.9.3	Fordelt geografisk	16
3.9.4	Periodens tapskostnader på utlån og garantier.....	16
3.9.5	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt	17
3.9.6	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt	17
3.9.7	Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet	17
3.9.8	Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet.....	18
3.9.9	Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier	18
3.9.10	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	19
3.10	Risikoklassifisering	19
3.10.1	Ny RKL modell fra månedsskifte januar/februar 2020	19
3.10.2	Egen balanse	19
3.10.3	Egen balanse inkludert avlastet lån	20
3.11	Finansielle instrumenter	20
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis.....	20
3.11.2	Finansielle derivater.....	20
3.12	Varige driftsmidler	21
3.13	Innskudd fra kunder	21
3.14	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	22
3.15	Kapitaldekning	23
3.15.1	Uvektet kjernekapitalandel.....	24
3.16	Endringer i egenkapital.....	24
3.17	20 største egenkapitalbevisiere per 31. mars 2020	25
3.17.1	Eierforhold	25

3.17.2	Utvikling egenkapitalbevis	26
3.17.1	Fordeling av egenkapitalbevisene	26
3.18	Hendelser etter balansedagen	26
3.18.1	Covid-19	26
4	Avslutning.....	28

1 Beretning per 31. mars 2020

1.1 Regnskapet

Covid-19 situasjonen og virkningen av denne, har gjort 1. kvartal 2020 til et spesielt kvartal for banken, noe også regnskapet for kvartalet gjenspeiler. Det forventes at bankens resultat og utvikling vil bli påvirket av situasjonen også videre dette året. Det vises til nærmere omtale i punkt 3.18.

1.1.1 Resultat

Bankens har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 6,3 MNOK, hvorav 1,9 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Denne inntekten føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 10,4 MNOK. Dette tilsvarer 0,71 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 7,5 MNOK og 0,56 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 4,3 MNOK, mot 0,6 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 4,4 MNOK, mot tilsvarende 5,0 MNOK i 2019. Resultatet på 4,4 MNOK utgjør 0,30 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 27,9 MNOK, som er 4,6 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,91 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 4,9 MNOK mot 7,1 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kurstap på verdipapir 2,4 MNOK. Tilsvarende for samme periode i fjor var en gevinst på 0,5 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 7,2 MNOK, noe som er 0,7 MNOK høyere enn i fjor. Hovedårsaken til økte inntekter er vekst i antall kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester. Dette gjenspeiler økt aktivitet i banken og god underliggende bankdrift.

Sum driftskostnader utgjør 22,4 MNOK som er 0,6 MNOK lavere enn i fjor. Dette er 1,53 % av GFK. Personalkostnader viser en nedgang fra fjoråret på 0,6 MNOK.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån utgjør per 31. mars 2020 7.437,9 MNOK mot 6.539,1 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 13,7 %. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 7.187,7 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 31. mars 2020 utgjør 5.949,7 MNOK mot 5.218,6 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 14,0 %. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 5.806,4 MNOK.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån (før hensyntatt opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr) per 31. mars 2020 utgjør 5.007,6 MNOK, som er en økning på 521,2 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 11,6 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.414,3 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.593,4 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 31,8 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. mars 2020 avlastet 1.488,2 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.320,5 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det er det samme som i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån (før hensyntatt opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr) utgjør til sammen 6.495,8 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 688,9 MNOK og tilsvarer en vekst på 11,9 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 24,5 % av bankens utlån i egen balanse med tillegg av avlastet lån.

1.1.2.2 Likviditet

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

Per 31. mars 2020 har banken til sammen 10,1 MNOK i kontanter. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 335,0 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 356,5 MNOK, mot 352,3 til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 206,6 MNOK. Beholdningen viser en økning på 45,3 MNOK fra samme tid i fjor. Hovedårsakene til økningen er overgangen til IFRS fra 1. januar 2020.

1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 31. mars 2020 3.987,3 MNOK mot 3.607,9 MNOK per 1. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 10,5 %. Innskudd utgjør 79,7 % av brutto utlån mot 80,2 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. mars 2020 75,5 MNOK. Dette er i hovedsak F-lån som banken har tatt opp i Norges Bank i 1. kvartal 2020. Fordelingen av F-lån er henholdsvis et lån på 25,0 MNOK med forfall i juni 2020 og et lån på 50,0 MNOK med forfall i september 2020.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.042,8 MNOK. Denne gjelden er redusert med 100,4 MNOK siste kvartal.

For en fullstendig oversikt over bankens fundingstruktur vises det til kapittel 3.14.

1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 31. mars 2020 på 734,1 MNOK inkl. resultat hittil i år. Dette utgjør 12,3 % av forvaltningskapitalen.

Banken gjennomførte i første kvartal 2020 en garantert fortrinnsrettet egenkapitalbevisemisjon på brutto 78,75 MNOK inkl. overkurs (netto 75,00 MNOK). Emisjonen ble overtegnet.

Banken har utstedt to fondsobligasjonslån på til sammen 70,0 MNOK og to ansvarlig lån på til sammen 45,0 MNOK. Fondsobligasjonslånene på 70,0 MNOK inngår i beregningen av kjernekapitaldekningen og er fra 1. januar 2020 klassifisert som egenkapital. De ansvarlige lånene på 45,0 MNOK inngår i beregningen av kapitaldekningen.

1.2 Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 31. mars 2020 685,8 MNOK som består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 4,4 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.110,6 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 22,05 %
- Kjernekapitaldekningen på 20,60 %
- Ren kjernekapitaldekning på 18,35 %

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 10,46 %

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

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 3.695,8 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,44 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,87 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,69 %

Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,07 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.15.

1.3 Risikovurdering

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

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

1.3.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og enkeltbransjer spesielt. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 24,5 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 79,7 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 61,4 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ingen forfall innen 1 måned, to forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 75,0 MNOK og fire forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 225,0 MNOK.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 31. mars 2020 er på 148.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ett års periode. Bankens NSFR per 31. mars 2020 er 141.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 235,0 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2020. 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 31. mars 2020 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 31. mars 2020 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 206,6 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i tilknytning til Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 356,5 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

Obligasjonene vurderes månedlig og bokføres til lavest av markedsverdi og anskaffelseskost. Obligasjonene har rente bundet til NIBOR og har dermed liten rentefølsomhet. Gjennomsnittlig durasjon er beregnet til 0,2 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 0,6 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 31. mars 2020

		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2020	2019	2019
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		50.028	39.376	177.009
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.963	1.394	6.503
Rentekostnader og lignede kostnader		24.106	17.450	81.172
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.885	23.320	102.340
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3,6	8.899	8.091	37.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3,6	1.711	1.574	6.375
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		35	45	8.843
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2.423	467	502
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0
Andre driftsinntekter		53	36	59
Netto andre driftsinntekter		4.853	7.065	40.768
Sum inntekter		32.738	30.385	143.108
Lønn og andre personalkostnader	3,8	12.403	13.010	47.354
Andre driftskostnader		8.938	9.261	35.914
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		1.025	657	2.730
Sum driftskostnader		22.366	22.928	85.998
Resultat før tap		10.372	7.457	57.110
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3,9	4.313	579	4.835
Resultat av ordinær drift før skatt		6.059	6.878	52.275
Skattekostnad		1.695	1.898	11.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.364	4.980	40.455
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		1.913	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum utvidet resultat		1.913	0	0
Totalresultat		6.277	4.980	40.455
Resultat per egenkapitalbevis		2,84	4,13	8,28

2.2 Balanse per 31. mars 2020

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Konter og kontantekvivalenter		10.060	11.783	11.564
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		335.031	189.081	257.997
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,9,1 og 3,9,2	5.001.283	4.490.553	4.965.812
Steg 1 nedskrivninger	3,9,5	5.678	0	0
Steg 2 nedskrivninger	3,9,5	5.194	0	0
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3,9,6	16.379	18.544	15.133
Gruppevise nedskrivninger	3,9,5	0	9.150	9.850
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,9,1 og 3,9,2	4.974.032	4.462.859	4.940.829
Rentebærende verdipapirer	3,11	356.482	352.327	356.444
Finansielle derivater		37	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3,11	206.582	161.312	170.855
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler	3,12	42.317	25.363	43.148
Andre eiendeler		18.773	15.867	18.288
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		6.399	0	7.323
Sum eiendeler		5.949.713	5.218.592	5.806.448

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	3,14	75.530	45.304	660
Innskudd og andre innlån fra kunder	3,13	3.987.280	3.607.945	3.947.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3,14	1.042.785	886.811	1.143.163
Finansielle derivater		81	35	0
Annen gjeld		60.868	30.349	46.094
Avsetninger		3.901	0	0
Ansvarlig lånekapital	3,14	45.172	45.064	45.186
Fondsobligasjonskapital		0	70.074	70.060
Sum gjeld		5.215.617	4.685.582	5.252.815
Innskutt egenkapital	3,16	196.470	121.470	121.470
Overkursfond	3,16	7.487	7.487	7.487
Kompensasjonsfond	3,16	3.576	3.576	3.576
Sum innskutt egenkapital		207.533	132.533	132.533
Fond for urealisterte gevinster	3,16	10.075	0	0
Utjevningsfond	3,16	-1.729	2.297	0
Sparebankens fond	3,16	444.787	393.200	421.100
Gavefond	3,16	0	0	0
Regnskapsperiodens resultat	3,16	4.363	4.980	0
Sum opptjent egenkapital		457.496	400.477	421.100
Fondsobligasjonskapital	3,16	70.054	0	0
Annen egenkapital		-987	0	0
Sum egenkapital	3,16	734.096	533.010	553.633
Sum gjeld og egenkapital		5.949.713	5.218.592	5.806.448

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Garantier		97.838	134.715	113.453
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS		14.882	15.725	15.089
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantier		112.720	150.440	128.542
Sum forvaltningskapital		5.949.713	5.218.592	5.806.448
Avlastet lån Eika Boligkreditt AS		1.488.161	1.320.492	1.381.214
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		7.437.874	6.539.084	7.187.662
Utlån til og fordring på kunder		5.001.283	4.490.553	4.965.812
Avlastet lån Eika Boligkreditt AS		1.488.161	1.320.492	1.381.214
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		6.489.444	5.811.045	6.347.026
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		0	2.520	1.277
Tapsgaranti		14.882	13.205	13.812
Sum garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS		14.882	15.725	15.089

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Resultat				
Kostnader i % av inntekter		68,3 %	75,5 %	60,1 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		63,6 %	76,6 %	60,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		-2,5 %	-6,7 %	-10,0 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		2,8 %	3,8 %	7,5 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		2,5 %	3,8 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		22,2 %	21,7 %	28,0 %
Innskuddsmargin hittil i år		0,04 %	0,10 %	0,21 %
Utlånsmargin hittil i år		2,45 %	2,26 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år		1,91 %	1,82 %	1,88 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,30 %	0,39 %	0,74 %
Innskudd og utlån				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,8 %	30,3 %	31,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		30,4 %	29,7 %	26,8 %
Innskuddsdekning		79,7 %	80,2 %	79,6 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		18,35 %	16,16 %	16,14 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		17,69 %	15,19 %	15,32 %
Kjernekapitaldekning		20,60 %	18,56 %	18,44 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		19,87 %	17,50 %	17,55 %
Kapitaldekning		22,05 %	20,11 %	19,92 %
Kapitaldekning konsolidert		21,44 %	19,16 %	19,16 %
Leverage Ratio		10,46 %	9,93 %	9,32 %
Leverage Ratio konsolidert		9,07 %	8,45 %	8,21 %
Likviditet				
LCR		148	138	183
NSFR		141	135	126

3 Noteopplysninger

3.1 Generell informasjon

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

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

Banken er notert på Oslo Børs med obligasjonsgjeld.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 5. mai 2020.

3.1.1 Registrering på Merkur Market

Romsdal Sparebank har søkt og fått innvilget notering av bankens egenkapitalbevis på Merkur Market som er en handelsplass under Oslo Børs. Første handelsdag var fredag 24. april 2020.

Romsdal Sparebanks styre la i sitt grunnlag for søknaden, vekt på muligheten en slik notering kan gi for banken for tilgang til kapital framover. For egenkapitalbeviserne betyr det økt likviditet for egenkapitalbevisene, et transparent marked for prissetting, og mulighet for elektronisk omsetning av bankens egenkapitalbevis.

Romsdal Sparebanks egenkapitalbevis kapital utgjør per dato 196,47 millioner kroner fordelt på 1 964 700 egenkapitalbevis hvert pålydende 100 kroner. Banken har 376 egenkapitalbevisiere, i all hovedsak hjemmehørende i bankens lokalområde.

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Merkur Market under ticker ROMSB-ME.

3.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr. 31. mars 2020 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering og årsregnskapsforskriften. Delårsrapporten skal leses med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2019. Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner.

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

3.3 Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap, med unntak av IFRS 9 som trådte i kraft 01.01.2020.

Det henvises til årsrapporten for 2019 for ytterligere beskrivelse av IFRS 9 og øvrige regnskapsprinsipper. Det har ikke være vesentlige endringer i modellen.

Banken har tatt i bruk IFRS 9 fra 01.01.2020. Sammenligningstallene er ikke omarbeidet og sammenligningstall for 2019 er følgelig ikke sammenlignbar med informasjonen presentert for 31. mars 2020. Vedrørende effekter knyttet til klassifisering og måling for finansielle instrumenter som følge av overgangen til IFRS 9 vises det til årsregnskapet for 2019.

I forbindelse med innføringen av IFRS 9 ble det foretatt en endring i IAS 1 par 82 (a) som gjelder for regnskapsperioder som begynner 1. januar 2020 eller senere. I henhold til denne endringen skal renteinntekter beregnet ved bruk av effektiv rentemetode (finansielle eiendeler målt til amortisert kost eller til virkelig verdi over utvidet resultat) presenteres separat i resultatregnskapet. For banken gjelder dette kontanter og fordringer på sentralbanker, utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og utlån til kunder med flytende rente som måles til amortisert kost. Renteinntekter på disse postene er presentert på linjen "Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost". Renteinntekter på rentebærende finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi over resultatet (fastrente utlån til kunder, rentebærende verdipapirer og renter av derivater) inngår i linjen "Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi" basert på kontraktuell rente. Presentasjon av sammenligningstallene er endret tilsvarende.

3.3.1 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Se generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk, skogbruk og fiske
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Industri (Elektrisitet-, gass-, damp- og varmtvannforsyning)

3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Industri (Bergverksdrift- og utvinning), Bygge- og anleggsvirksomhet, tjenesteytende næringer (næringseiendommer) og Transport og lagring (varetransport av gods og lagring)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Varehandel øvrig
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Varehandel (motoromsetning) og tjenesteytende næringer (overnattings- og serveringsvirksomhet, kulturell virksomhet og frisører)

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 4,0 MNOK. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 3.9.5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkludert spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-situasjonen for eksempel for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. På bakgrunn av det har ikke banken økt sine nedskrivninger for personmarkedet.

3.3.2 Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 3.7 og 3.11.

3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Romsdalsbanken Eiendom AS er et heleid datterselskap av Romsdal Sparebank. Selskapet eier de to tidligere bankbyggene i Bud og på Farstad. Bygningen i Bud har to leiligheter som p.t. er utleid. Bygningen på Farstad huser kontantautomater for banken. Ellers står bygningene tomme. Begge bygningene er lagt ut for salg. Romsdalsbanken Eiendom AS er nedskrevet til kr. 0 i bankens regnskap.

3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 1. kvartal 2020 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

3.6 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	1. kv 2020	1. kv 2019	Året 2019
Garantiprovisjon	440	706	2.310
Provisjoner av salg forsikring	2.167	1.551	6.544
Provisjoner fra kredittforetak	2.719	2.609	12.971
Verdipapiromsetning og forvaltning	364	274	1.314
Formidlingsprovisjoner	52	30	171
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	2.994	2.826	11.928
Andre gebyrer og tjenester	163	95	2.501
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8.899	8.091	37.739
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-1.711	-1.574	-6.375
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.711	-1.574	-6.375
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7.188	6.517	31.364

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	1. kv 2020	1. kv 2019	Året 2019
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-1.596	-10	-410
Netto verdiendring på aksjer og andeler	-1.369	100	331
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	542	377	581
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-2.423	467	502

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	1. kv 2020	1. kv 2019	Året 2019
Lønn	9.112	9.540	35.036
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.191	2.277	7.252
Pensjonskostnader	873	879	3.322
Sosiale kostnader	227	314	1.744
Sum lønn og andre personalkostnader	12.403	13.010	47.354

Antall årsverk pr. 31. mars 2020 var 45,1 mot 50,0 pr. 31. mars 2019.

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Fordelt på sektor og næring

Brutto utlån fordelt etter sektor og næring	1. kv 2020	1. kv 2019	Året 2019
Fordelt etter næring			
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	443.636	372.759	444.187
B - Bergverksdrift og utvinning	17.276	11.410	19.206
C - Industri	57.956	55.305	58.964
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	106.421	88.693	106.835
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	3.003	2.963	2.818
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	244.783	198.354	230.752
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	53.156	54.817	54.139
H - Transport og lagring	47.567	35.332	45.315
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	57.245	56.691	57.145
J - Informasjon og kommunikasjon	1.838	0	1.846
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	4.476	3.929	4.364
L - Omsetning og drift av fast eiendom	489.413	424.821	451.761
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	17.958	12.052	20.920
N - Forretningsmessig tjenesteyting	26.900	15.177	28.750
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	0	0	0
P - Undervisning	1.522	820	1.123
Q - Helse- og sosialtjenester	5.653	8.603	5.158
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	6.955	7.250	7.385
S - Annen tjenesteyting	7.596	9.331	7.701
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked	1.593.354	1.358.307	1.548.369
Opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	1.359	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	1.594.713	1.358.307	1.548.369
Brutto utlån personmarked	3.414.287	3.128.133	3.411.987
Opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr personmarked	-7.717	0	0
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	3.406.570	3.128.133	3.411.987
Brutto utlån overført til Eika Boligkreditt AS	1.488.161	1.320.492	1.381.214
Sum brutto utlån personmarked	4.902.448	4.448.625	4.793.201
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	4.894.731	4.448.625	4.793.201
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	6.495.802	5.806.932	6.341.570
Opptjente ikke forfalte renter	4.361	0	0
Amoterisering gebyr	-10.719	0	0
Sum brutto utlån til fordringer på kunder hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	6.489.444	5.806.932	6.341.570
Individuelle nedskrivninger	0	-18.544	-15.133
Gruppevise nedskrivninger	0	-9.150	-9.850
Forventet tap Steg 1	-5.678	0	0
Forventet tap Steg 2	-5.194	0	0
Forventet tap Steg 3	-16.379	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	6.462.193	5.779.238	6.316.587
Sum netto utlån til og fordringer på kunder i balansen	4.974.032	4.458.746	4.935.373

3.9.2 Fordelt på bransjer

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Brutto utlån til kunder fordelt på sektor og næringer				
Landbruk	443.636	372.759	444.187	7,0 %
Industri	184.656	158.371	187.823	3,0 %
Bygg og anlegg	244.783	198.354	230.752	3,6 %
Varehandel	53.156	54.817	54.139	0,9 %
Transport	47.567	35.332	45.315	0,7 %
Tjenesteytende næring	619.556	538.674	586.153	9,2 %
Sum brutto utlån bedriftsmarked	1.593.354	1.358.307	1.548.369	24,4 %
Opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	1.359	0	0	
Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt amortisering gebyr og ikke forfalte renter	1.594.713	1.358.307	1.548.369	
Sum brutto utlån personmarked	3.414.287	3.128.133	3.411.987	53,8 %
Opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	-7.717	0	0	
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt amortisering gebyr og ikke forfalte renter	3.406.570	3.128.133	3.411.987	
Sum brutto utlån til kunder	5.007.641	4.486.440	4.960.356	78,2 %
Opptjente ikke forfalte renter	4.361	0	0	
Amortisering gebyr	-10.719	0	0	
Sum brutto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr og ikke forfalte renter	5.001.283	4.486.440	4.960.356	
Sum brutto utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.488.161	1.320.492	1.381.214	21,8 %
Sum brutto utlån avlastet med andre banker	0	0	0	
Sum brutto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr, ikke forfalte renter og porteføljen i Eika Boligkreditt AS	6.489.444	5.806.932	6.341.570	
Gruppevise nedskrivninger	0	-9.150	-9.850	
Nedskrivninger i steg 1	-5.678	0	0	
Nedskrivninger i steg 2	-5.194	0	0	
Nedskrivninger i steg 3 - individuelle nedskrivninger	-16.379	-18.544	-15.133	
Sum netto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr, ikke forfalte renter og porteføljen i Eika Boligkreditt AS	6.462.193	5.779.238	6.316.587	
Sum brutto utlån eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalte renter og amortiserte gebyrer	6.495.802	5.806.932	6.341.570	
Sum brutto utlån PM eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalt renter og amortiserte gebyrer	4.902.448	4.448.625	4.793.201	
Sum brutto utlån BM eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalt renter og amortiserte gebyrer	1.593.354	1.358.307	1.548.369	
Sum netto utlån til fordringer på kunder i balansen	4.974.032	4.458.746	4.935.373	
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen	31,8 %	30,3 %	31,2 %	
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen	68,2 %	69,7 %	68,8 %	
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	24,5 %	23,4 %	24,4 %	
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	75,5 %	76,6 %	75,6 %	
Overføringsgrad Eika Boligkreditt AS av de totale lån til personmarked	30,4 %	29,7 %	28,8 %	

3.9.3 Fordelt geografisk

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk						
Hustadvika kommune	2.780.365	42,8 %	2.533.677	43,6 %	2.745.078	43,3 %
Molde kommune	2.218.046	34,1 %	2.004.073	34,5 %	2.165.985	34,2 %
Gjemnes kommune	212.357	3,3 %	177.869	3,1 %	214.417	3,4 %
Rauma kommune	77.093	1,2 %	66.922	1,2 %	73.521	1,2 %
Aukra kommune	125.660	1,9 %	126.184	2,2 %	123.411	1,9 %
Kristiansund kommune	118.902	1,8 %	70.987	1,2 %	72.800	1,1 %
Ålesund kommune	61.474	0,9 %	33.317	0,6 %	42.186	0,7 %
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	94.727	1,5 %	94.175	1,6 %	127.011	2,0 %
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	5.688.624	87,6 %	5.107.204	88,0 %	5.564.409	87,7 %
Oslo	264.080	4,1 %	252.295	4,3 %	256.917	4,1 %
Trøndelag	192.261	3,0 %	137.058	2,4 %	171.851	2,7 %
Vestland	70.620	1,1 %	63.734	1,1 %	68.492	1,1 %
Viken	148.685	2,3 %	117.877	2,0 %	141.133	2,2 %
Andre fylker i Norge	129.285	2,0 %	127.201	2,2 %	137.291	2,2 %
Utlend	2.247	0,0 %	1.563	0,0 %	1.477	0,0 %
Sum brutto utlån fordelt geografisk	6.495.802	100,0 %	5.806.932	100,0 %	6.341.570	100,0 %

3.9.4 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	1. kvartal isolert		1. kvartal totalt		Året 2019
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	1.246	-1.164	1.246	-1.164	-4.575
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	2.892	250	2.892	250	950
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	-144	0	-144	0	0
Steg 3 - periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	1.776	0	1.776	9.885
Steg 3 - periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	500	0	500	0	64
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-51	-26	-51	-26	-551
Syke renter	-130	0	-130	0	0
Periodens tapskostnader	4.313	836	4.313	836	5.773

3.9.5 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	1. kvartal isolert		1. kvartal totalt		Året
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.124	8.900	8.124	8.900	8.900
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	2.748	250	2.748	250	950
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	0	0	0	0	0
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	10.872	9.150	10.872	9.150	9.850

3.9.6 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	1. kvartal isolert		1. kvartal totalt		Året
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15.133	19.708	15.133	19.708	19.708
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.094	412	1.094	412	3.762
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	280	325	280	325	2.807
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-128	-101	-128	-101	-1.259
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	-1.800	0	-1.800	-9.885
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	16.379	18.544	16.379	18.544	15.133

3.9.7 Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	0	9.850	4.333	14.183
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-453	0	-433
Overføringer til steg 2	-30	394	0	364
Overføringer til steg 3	0	250	250	500
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	5	47	73
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-73	-28	-137
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-320	771	347	798
Andre justeringer	827	-7.788	-250	-7.211
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	482	2.956	4.699	8.137

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	3.235.766	164.772	15.162	3.415.700
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	94.968	-94.968	0	0
Overføringer til steg 2	-40.328	40.328	0	0
Overføringer til steg 3	0	-321	321	0
Nye utlån utbetalt	179.459	410	0	179.869
Utlån som er fraregnet i perioden	-175.026	-14.100	127	-188.999
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	3.294.838	96.122	15.611	3.406.571

3.9.8 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	2.383	-4.511	10.800	8.671
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	104	-1.256	0	-1.151
Overføringer til steg 2	-333	1.107	0	774
Overføringer til steg 3	0	-934	277	-657
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	94	9	81	183
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-83	-313	-458
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-332	-381	835	123
Andre justeringer	3.343	8.286	0	11.629
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	5.196	2.238	11.680	19.114

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.263.316	244.641	42.109	1.550.066
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	80.818	-80.818	0	0
Overføringer til steg 2	-68.652	68.652	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.648	1.648	0
Nye utlån utbetalt	92.079	167	0	92.245
Utlån som er fraregnet i perioden	-39.033	-8.705	140	-47.599
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	1.328.527	222.288	43.897	1.594.713

3.9.9 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	185	340	0	525
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-133	0	-125
Overføringer til steg 2	-32	67	0	35
Overføringer til steg 3	0	-15	0	-15
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	28	53	0	81
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-60	-31	0	-91
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-50	126	0	76
Andre justeringer	61	32	0	93
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	140	439	0	580

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	321.632	101.364	1.820	424.816
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14.692	-14.692	0	0
Overføringer til steg 2	-8.869	8.869	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.694	1.065	0	26.759
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.479	1.041	1.102	-46.336
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	304.671	97.647	2.921	405.239

3.9.10 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	21.568	13.104	19.789
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - personmarkedet	2.985	1.895	1.843
Netto misligholdte utlån - personmarkedet	18.583	11.209	17.946
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14.505	13.697	16.662
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - bedriftsmarkedet	8.480	3.850	7.700
Netto misligholdte utlån - bedriftsmarkedet	6.025	9.847	8.962
Netto misligholdte utlån - totalt	24.608	21.056	26.908
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Andre tapsutsatte engasjement			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	3.805	11.430	7.636
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - personmarkedet	1.714	2.749	2.490
Netto tapsutsatte engasjement - personmarked	2.091	8.681	5.146
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29.862	31.360	29.550
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - bedriftsmarkedet	3.200	10.050	3.100
Netto tapsutsatte engasjement - bedriftsmarkedet	26.662	21.310	26.450
Netto tapsutsatte engasjement - totalt	28.753	29.991	31.596

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Ny RKL modell fra månedsskifte januar/februar 2020

Alle Eikabankene fikk en ny felles RKL modell gjeldende fra månedsskifte januar/februar 2020. Endringene fra tidligere modell, er i hovedsak at det blir tatt inn flere variabler i modellen, både i den generiske modellen (offentlig informasjon om kunden) og i behaviour modellen (kundens interne adferd i banken). I ny modell ser vi at det gir et skift av utlånsporteføljen mot lavere risikoklasser. Dette gjelder for både bankens personkunder og bedriftsmarkedskunder.

3.10.2 Egen balanse

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.843.613	76,8 %	3.111.193	69,3 %	3.308.183	66,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	764.474	15,3 %	998.345	22,3 %	1.187.858	23,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	330.550	6,6 %	309.763	6,9 %	392.482	7,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	68.980	1,4 %	67.122	1,5 %	71.813	1,4 %
Ikke klassifisert	24	0,0 %	17	0,0 %	20	0,0 %
Sum brutto utlån	5.007.641	100,0 %	4.486.440	100,0 %	4.960.356	100,0 %
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.065.294	89,8 %	2.615.328	83,6 %	2.709.131	79,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	233.750	6,8 %	362.035	11,6 %	509.164	14,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	89.160	2,6 %	126.227	4,0 %	166.250	4,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	26.062	0,8 %	24.528	0,8 %	27.424	0,8 %
Ikke klassifisert	21	0,0 %	15	0,0 %	18	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.414.287	100,0 %	3.128.133	100,0 %	3.411.987	100,0 %
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	778.319	48,8 %	495.865	36,5 %	599.052	38,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	530.724	33,3 %	636.310	46,8 %	678.694	43,8 %
Høy, RKL score 8 - 10	241.390	15,1 %	183.536	13,5 %	226.232	14,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	42.918	2,7 %	42.594	3,1 %	44.389	2,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.593.354	100,0 %	1.358.307	100,0 %	1.548.369	100,0 %

3.10.3 Egen balanse inkludert avlastet lån

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	5.265.895	81,1 %	4.250.284	73,2 %	4.510.185	71,1 %
Middels, RKL score 4 - 7	816.593	12,6 %	1.146.374	19,7 %	1.335.781	21,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	344.310	5,3 %	343.136	5,9 %	423.772	6,7 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	68.980	1,1 %	67.127	1,2 %	71.812	1,1 %
Ikke klassifisert	23	0,0 %	17	0,0 %	20	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	6.495.801	100,0 %	5.806.938	100,0 %	6.341.570	100,0 %

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	4.480.712	91,5 %	3.747.327	84,4 %	3.907.485	81,6 %
Middels, RKL score 4 - 7	285.869	5,8 %	510.064	11,5 %	653.815	13,7 %
Høy, RKL score 8 - 10	102.920	2,1 %	158.030	3,6 %	197.540	4,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	26.062	0,5 %	24.533	0,6 %	27.424	0,6 %
Ikke klassifisert	21	0,0 %	15	0,0 %	18	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	4.895.584	100,0 %	4.439.969	100,0 %	4.786.282	100,0 %

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	1. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	785.183	49,1 %	502.957	36,8 %	602.700	38,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	530.724	33,2 %	636.310	46,5 %	681.966	43,8 %
Høy, RKL score 8 - 10	241.390	15,1 %	185.106	13,5 %	226.232	14,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	42.918	2,7 %	42.594	3,1 %	44.388	2,9 %
Ikke klassifisert	2	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.600.217	100,0 %	1.366.969	100,0 %	1.555.288	100,0 %

3.11 Finansielle instrumenter

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

31.03.2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		356.482		356.482
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		52.680	14.344	67.024
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			139.558	139.558
Sum	-	409.162	153.902	563.064

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.646	14.280
Realisert gevinst/tap		-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		64
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.912	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	139.558	14.344

31.03.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	352.327
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	108.243
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	53.069
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	513.639

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	356.444
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	117.089
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	53.766
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	
Sum verdipapirer	527.299

3.11.2 Finansielle derivater

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

Pr. 31. mars 2020 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	Nom. beløp	Verdiendr.	M-verdi	
		31.03.2020	31.03.2020	31.03.2020	
Renteswap 1	10,0	09.08.2021	15.000	-680	14.320
Renteswap 2	10,0	29.06.2026	11.838	-367	11.471
Sum			26.838	-1.047	25.791

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. mars 2020.

3.12 Varige driftsmidler

	Maskiner, invenstar og transportmidler	Bygninger og tomter	Overtatte eiendeler	Sum
Bokført verdi pr. 1. januar 2020	8.787	34.361	7.323	50.471
Tilgang	195	0	0	195
Avgang	0	0	-900	-900
Avskrivninger	-569	-456	0	-1.025
Nedskrivninger	0	0	-24	-24
Bokført verdi pr. 31.03.2020	8.413	33.905	6.399	48.717
Bokført verdi pr. 1. januar 2019	8.035	14.545	0	22.580
Tilgang	2.654	20.643	7.323	30.620
Avgang	0	0	0	0
Avskrivninger	-1.902	-827	0	-2.729
Nedskrivninger	0	0	0	0
Bokført verdi pr. 31.12.2019	8.787	34.361	7.323	50.471

3.13 Innskudd fra kunder

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	162.929	121.098	118.772
Industri	85.094	83.866	90.185
Bygg og anlegg	97.261	81.852	95.560
Varehandel	34.193	30.489	34.400
Transport	30.748	32.376	33.993
Tjenesteytende næring	646.941	603.948	743.561
Sum bedriftsmarked	1.057.166	953.629	1.116.471
Sum personmarked	2.915.524	2.644.329	2.831.065
Sum innskudd fra kunder	3.972.690	3.597.958	3.947.536
Opptjente ikke forfalte renter	14.590	0	0
Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter	3.987.280	3.597.958	3.947.536
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	26,6 %	26,5 %	28,3 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	73,4 %	73,5 %	71,7 %

3.14 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir			
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	1.042.785	886.811	1.143.163
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.042.785	886.811	1.143.163
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,35 %	2,14 %	2,62 %
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Ansvarlig lån og fondsobligasjonslån			
Ansvarlig lån, nominell verdi	45.172	45.064	45.186
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	45.172	45.064	45.186
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,78 %	3,30 %	3,90 %
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Lån fra kredittinstitusjoner			
KFS-lån	0	45.304	0
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	530	0	660
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	530	45.304	660
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	2,67 %	0,00 %
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
F-lån Norges Bank			
F-Lån Norges Bank	75.000	0	0
Sum F-lån Norges Bank	75.000	0	0
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,70 %	0,00 %	0,00 %

3.15 Kapitaldekning

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Kapitaldekning			
Sparebankenes fond	444.787	393.200	421.100
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	121.470	121.470
Overkursfond	7.487	7.487	7.487
Kompensasjonsfond	3.576	3.576	3.576
Utjevningfond	-1.729	2.297	0
Fond for urealiserte gevinster	10.075	0	0
Annen opptjent egenkapital	-987	0	0
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	659.679	528.030	553.633
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-563	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-88.273	-58.118	-62.007
Ren kjernekapital	570.843	469.912	491.626
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	640.843	539.912	561.626
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	685.843	584.912	606.626

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	10.699	2.212	10.633
Institusjoner	881	3.721	4.089
Foretak	338.876	399.224	359.013
Pantsikkerhet eiendom	2.037.346	1.894.589	1.994.070
Forfalte engasjementer	54.566	50.858	58.483
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.037	27.833	24.050
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	52.451	23.724	37.881
Andeler verdipapirfond	15.117	19.084	16.600
Egenkapitalposisjoner	81.817	78.036	71.234
Øvrige engasjementer	283.073	228.888	258.227
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.898.863	2.728.169	2.834.280
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	211.679	180.251	211.679
Eksponeeringsbeløp for kreditderivater	76	0	0
Sum beregningsgrunnlag	3.110.618	2.908.420	3.045.959

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Kapitaldekning i %	22,05 %	20,11 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning i %	20,60 %	18,56 %	18,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,35 %	16,16 %	16,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,46 %	9,93 %	9,32 %

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	77.765	72.711	76.149
Motsyklisk buffer (1,00 %)	31.106	58.168	76.149
Systemrisikobuffer (3,00 %)	93.319	87.253	91.379
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	202.190	218.132	243.677
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	139.978	130.879	137.068
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	228.675	120.902	110.881

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 1,52 % i Eika Boligkreditt AS.

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Ren kjernekapital	653.823	525.832	551.860
Kjernekapital	734.210	606.125	632.210
Netto ansvarlig kapital	792.249	663.345	690.240
Sum beregningsgrunnlag	3.695.802	3.462.690	3.602.884
Kapitaldekning i %	21,44 %	19,16 %	19,16 %
Kjernekapitaldekning i %	19,87 %	17,50 %	17,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,69 %	15,19 %	15,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,07 %	8,45 %	8,21 %

3.15.1 Uvektet kjernekapitalandel

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 31. mars 2020 er 10,5 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 31. mars 2020 er 9,1 %.

3.16 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2020	Egneeide				Fond for									
	Eierandels- kapital	egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum opptjent EK	Fonds- obligasjon	Sum EK	
Sum egenkapital pr. 31.12.2018	121.470	0	7.487	3.576	132.533	2.297	393.200	0	0	0	395.497	0	528.030	
Utbytte	0	0	0	0	0	-12.354	0	0	0	0	-12.354	0	-12.354	
Gaver	0	0	0	0	0	0	-2.499	0	0	0	-2.499	0	-2.499	
Renter fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Resultat 2019	0	0	0	0	0	10.057	30.399	0	0	0	40.456	0	40.456	
Sum egenkapital pr. 31.12.2019	121.470	0	7.487	3.576	132.533	0	421.100	0	0	0	421.100	0	553.633	
Overgang til IFRS	0	0	0	0	0	10.624	23.687	0	8.162	0	42.473	70.000	112.473	
Sum egenkapital pr. 01.01.2020	121.470	0	7.487	3.576	132.533	10.624	444.787	0	8.162	0	463.573	70.000	666.106	
Call Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Utstedelse av Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Påløp/utbetalt kupong fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-987	-987	54	-933	
Verdiendr. til investeringer i EK-instrumenter	0	0	0	0	0	0	0	0	1.913	0	1.913	0	1.913	
Innskutt eierandelskapital	75.000	0	0	0	75.000	0	0	0	0	0	0	0	75.000	
Egne egenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Utbetalt utbytte for 2019	0	0	0	0	0	-12.353	0	0	0	0	-12.353	0	-12.353	
Utbetalt gaver for 2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Resultat 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.363	0	4.363	
Sum endringer egenkapital 1. kvartal 2020	75.000	0	0	0	75.000	-12.353	0	0	1.913	-987	-7.064	54	67.990	
Sum egenkapital pr. 31.03.2020	196.470	0	7.487	3.576	207.533	-1.729	444.787	0	10.075	-987	456.509	70.054	734.096	

3.17 20 største egenkapitalbevisiere per 31. mars 2020

Eier	Egenkapitalbevis	Prosentandel
Oskar Sylte Invest AS	105.506	5,37
FK-Invest AS	62.577	3,19
Malme AS	62.577	3,19
Molde kommune	58.943	3,00
F. Kristiseter Invest AS	52.906	2,69
Neset Kraft AS	44.613	2,27
Joar Heggset	40.000	2,04
Nauste Invest AS	35.000	1,78
Alstad Invest AS	35.000	1,78
Kari Nerland	33.761	1,72
Holger AS	33.000	1,68
Tor Bugge	32.935	1,68
Gudbjørg Frisvoll	31.814	1,62
Tor Gunnar Hansen	30.554	1,56
Helseth Eiendom AS	29.560	1,50
Martinus Vågbø Nerland	27.560	1,40
Kjell Roger Remmen	27.470	1,40
Kristian Austigard	26.347	1,34
Molde Eiendom og Utleie AS	23.578	1,20
Surnadal Sparebank	23.462	1,19
Sum 20 største	817.163	41,59
Øvrige eiere	1.147.537	58,41
Utstedt egenkapitalbevis	1.964.700	100,00

3.17.1 Eierforhold

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

Antall eiere per 31. mars 2020 er 376, opp med 70 eiere siden 31. desember 2019. Økningen skyldes særlig gjennomført fortrinnsrettsemisjon i første kvartal 2020. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. mars 2020 94,9 %, ned fra 96,2 % per 31. desember 2019.

3.17.2 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	1. kv 2020	2019
Egenkapitalbevis	196.470	121.470
Overkursfond	7.487	7.487
Fond for ureliserte gevinster	8.162	0
Utjevningsfond	-1.729	0
Sum eierandelskapital (A)	210.390	128.957
Sparebankens fond	442.288	421.100
Kompensasjonsfond	3.575	3.575
Gavefond	2.499	0
Grunnfondskapital (B)	448.362	424.675
Verdiendringer knyttet til investeringer i EK-instrumenter	1.913	0
Fondsobligasjon	70.054	0
Annen egenkapital	-987	0
Udisponert resultat	4.363	0
Sum egenkapital	734.095	553.632
Eierandelsbrøk A/(A+B)	31,94 %	23,29 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	107,1	106,2
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	1.393	10.056
Samlet utbetalt utbytte	0	12.353

Det ble vedtatt på møte i generalforsamlingen 20. februar 2020 å utbetale utbytte for regnskapsåret 2019 på kr 8,28 pr. egenkapitalbevis, tilsvarende 10,06 MNOK. I tillegg ble det vedtatt å utbetale hele utjevningsfondet på 2,29 MNOK. For regnskapsåret 2018 ble det utbetalt utbytte på kr 5,66 pr. bevis.

3.17.1 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	976	0,0 %	14	3,7 %
101 - 1.000 bevis	61.899	3,2 %	148	39,4 %
1.001 - 5.000 bevis	351.695	17,9 %	128	34,0 %
5.001 - 10.000 bevis	220.165	11,2 %	32	8,5 %
10.001 - 25.000 bevis	559.842	28,5 %	36	9,6 %
25.001 - 500.000 bevis	770.123	39,2 %	18	4,8 %
Sum	1.964.700	100,0 %	376	100,0 %

3.18 Hendelser etter balansedagen

3.18.1 Covid-19

Covid-19 pandemien har fått dramatiske konsekvenser for både norsk økonomi og verdensøkonomien. Regjeringen innførte 12. mars omfattende tiltak for å bekjempe koronaviruset. Tiltakene har gitt store konsekvenser for landet, og de ble av regjeringen beskrevet som de mest inngripende i Norge i fredstid. I tillegg er norsk økonomi rammet av et kraftig fall i oljeprisen.

Banken har iverksatt tiltak for å bidra til å begrense spredningen av koronaviruset og for å sikre at bankens samfunnsviktige funksjon kan opprettholdes. Banken har siden regjeringens innføring av tiltakene 12. mars, holdt stengt for besøkende. Bankens kunder blir betjent per telefon, epost og andre elektroniske kommunikasjonskanaler, i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler.

Romsdal Sparebank har kunder som er rammet økonomisk av situasjonen. Næringskunder enten direkte ved at de selv er tvunget til å stenge eller redusere virksomheten, eller indirekte ved at de har kunder som har måttet redusere aktiviteten helt eller delvis. Personkunder som følge av permitteringer eller oppsigelser. Myndighetenes tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene er viktige, men noen kunders likviditetssituasjon vil likevel bli påvirket negativt.

Romsdal Sparebank har gått igjennom kundeporteføljen for næringskunder og tatt kontakt med utsatte kunder for å kartlegge situasjonen og vurdere tiltak for å bistå kundene. Så langt tyder tilbakemeldingene på at de aller fleste kunder klarer seg bra, men det er forskjeller mellom bransjer. I henhold til offentliggjort statistikk over permitterte, synes de mest utsatte bransjene å være knyttet til hotell, overnatting, turisme, restaurant, detaljhandel (utenom mat) og noen tjenesteytende næringer. Dette er bransjer Romsdal Sparebank er relativt lite eksponert mot. I hovedsak har tiltakene vært avdragsfrihet på lån i en periode. Søknader om avdragsfrihet har økt betydelig fra både nærings- og privatkunder. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt. Det er kun et fåtall kunder som har søkt om finansiering under den statlige lånegarantiordningen.

Koronakrisen og de økonomiske effektene av de iverksatte tiltakene, forventes å påvirke bankens resultat og utvikling dette året. Det vil være større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til vekst og tap. Som følge av dette, har banken økt tapsavsetningene på utlåns- og garantiporteføljen i første kvartal. Kvaliteten i porteføljen anses å være god, men usikkerhet knyttet til utvikling og varighet på krisen, tilsier en konservativ og forsiktig vurdering.

I løpet av mars gjennomførte Norges Bank to endringer i styringsrenten og reduserte den fra 1,50 % til 0,25 %. Romsdal Sparebank har med bakgrunn i dette varslet rentenedsettelse på både utlån og innskudd som gjennomføres i henholdsvis april og mai. Rentenedsettelsene er beregnet å medføre en svekkelse av bankens rentenetto og inntjening. Effekten vil imidlertid påvirkes av blant annet den videre utviklingen i pengemarkedsrentene.

For øvrig er verdien av bankens verdipapirportefølje negativt påvirket av markedssituasjonen. Bankens portefølje av verdipapirer består i all hovedsak av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko, i tillegg til de strategiske investeringene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Uroen i finansmarkedene kan imidlertid medføre større kurssvingninger enn normalt, selv om porteføljen i utgangspunktet vurderes å ha lav risiko.

For nærmere om vurderinger av tap og verdi på finansielle instrumenter vises det til kapittel 3.3.1 og 3.3.2.

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 1. kvartal 2020 som tilfredsstillende forholdene med hensyn til koronakrisen tatt i betraktning. Romsdalsbanken har fått svært god mottakelse i markedet etter fusjonen i 2018, og vi opplever god etterspørsel og vekst i alle forretningsområder. Romsdalsbanken har etter at fusjonsarbeidet ble avsluttet, økt fokuset på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektiv drift, for å skape god og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiere skal oppleve bankens som en god og viktig aktør i lokalsamfunnet.

Rentenettoen er under press både som følge av et generelt lavt rentenivå og på grunn av sterk konkurranse i markedet, særlig på boliglån. Dette forsøker vi å kompensere med sterkere fokus på inntjening fra andre virksomhetsområder.

Banken mener å ha et godt grunnlag for å være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

Elnesvågen, 31. mars 2020

Elnesvågen, 5. mai 2020

Svein Atle Roset (sign)
styreleder

Lasse Iversen (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Rigmor Hustad Holen (sign)

Georg Inge Iversen Panzer (sign)

Beathe Bakken (sign)

Karoline Øverås (sign)
ansattrepresentant (vara)

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef