

Delårsrapport 2. kvartal 2020



Bankens kontor i Eidsvåg

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 30. juni 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	Kreditrisiko	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
1.3.4	Covid-19.....	7
2	Utdrag fra regnskapet.....	9
2.1	Resultat per 30. juni 2020	9
2.2	Balanse per 30. juni 2020	10
2.2.1	Eiendeler.....	10
2.2.2	Gjeld og egenkapital	10
2.2.3	Poster utenom balansen.....	11
2.3	Nøkkeltall	11
3	Noteopplysninger	12
3.1	Generell informasjon.....	12
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen	12
3.3	Regnskapsprinsipper	12
3.3.1	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.....	13
3.3.2	Virkelig verdi for finansielle instrumenter	13
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	14
3.5	Transaksjoner med nærmiljøende parter.....	14
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	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier.....	17
3.9.8	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.....	20
3.10.3	Egen balanse inkludert avlastet lån	20
3.11	Finansielle instrumenter	21
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	21
3.11.2	Finansielle derivater	21
3.12	Varige driftsmidler.....	22
3.13	Innskudd fra kunder	22
3.13.1	Innskudd fordelt geografisk	22
3.14	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	23
3.15	Kapitaldekning.....	24
3.15.1	Uvektet kjernekapitalandel	25
3.16	Endringer i egenkapital.....	25
3.17	Egenkapitalbevis i banken	26
3.17.1	20 største egenkapitalbeviseiere per 30. juni 2020	26
3.17.2	Eierforhold	26

3.17.3	Utvikling egenkapitalbevis.....	27
3.17.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	27
3.17.5	Merkur Market	27
4	Avslutning	28

1 Beretning per 30. juni 2020

1.1 Regnskapet

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

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 13,5 MNOK, hvorav – 8,7 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Denne verdiendringen føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 34,4 MNOK. Dette tilsvarer 1,16 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 28,1 MNOK og 1,09 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 7,4 MNOK, mot 2,3 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 22,1 MNOK, mot tilsvarende 21,1 MNOK i 2019. Resultatet på 22,1 MNOK utgjør 0,75 % av GFK.

Netto rente og kreditprovisjonsinntekter utgjør 51,1 MNOK, som er 3,3 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,72 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 23,9 MNOK mot 22,2 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 0,5 MNOK mot fjorårets 0,2 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 13,6 MNOK, noe som er 0,5 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 40,6 MNOK som er 1,4 MNOK lavere enn i fjor. Dette er 1,37 % av GFK. Personalkostnader viser en nedgang fra fjoråret på 2,0 MNOK.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastede lån, utgjør per 30. juni 2020 7.739,7 MNOK mot 6.827,1 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 13,4 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 7.187,7 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. juni 2020 utgjør 6.182,7 MNOK mot 5.477,9 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 12,9 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 5.806,4 MNOK.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. juni 2020 utgjør 5.104,2 MNOK, som er en økning på 401,2 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 8,5 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.454,8 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.649,4 MNOK. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 32,3 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. juni 2020 avlastet 1.556,9 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.349,2 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarkedet, det samme som i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 6.661,1 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 608,9 MNOK og tilsvarer en vekst på 10,1 %. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 24,8 % av bankens utlån i egen balanse pluss avlastet lån.

1.1.2.2 Likviditet

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

Per 30. juni 2020 har banken til sammen 11,2 MNOK i kontanter. Innskudd i Norges Bank og andre kreditinstitusjoner utgjør 357,6 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 447,0 MNOK, mot 352,4 til samme tid i fjor.

Utover denne eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 228,1 MNOK. Beholdningen viser en økning på 64,2 MNOK fra samme tid i fjor. Hovedårsakene til økningen er prinsippendringer ved overgangen til IFRS fra 1. januar 2020. Beholdningen er i hovedsak aksjer i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 30. juni 2020 4.177,1 MNOK mot 3.739,2 MNOK etter 2. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 11,7 %. Innskudd utgjør 81,8 % av brutto utlån mot 79,5 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kreditinstitusjoner utgjør per 30. juni 2020 100,6 MNOK. Dette er i hovedsak F-lån som banken har tatt opp i Norges Bank i 1. halvår 2020. Fordelingen av F-lån er henholdsvis et lån på 50,0 MNOK med forfall i september 2020 og et lån på 50,0 MNOK med forfall i april 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.091,6 MNOK. Denne gjelden er økt med 48,8 MNOK siste kvartal.

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

1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 30. juni 2020 på 740,9 MNOK som utgjør 12,0 % 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 tilsammen 45,0 MNOK. Fondsobligasjonslånen 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 30. juni 2020 689,4 MNOK som består av Sparebankens fond, overkursfond, gavefond, eierandelskapital, kompensasjonsfond, utjevningsfond, fond for urealiserte gevinst, annen egenkapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 22,2 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.166,5 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 21,77 %
- Kjernekapitaldekningen på 20,35 %
- Ren kjernekapitaldekning på 18,14 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 10,12 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 436,1 MNOK.

Det vises til oppstilling i kapittel 3.15.

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-forskriften § 16 (3) og § 32 (4).

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 3.794,1 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 20,96 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,41 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,28 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 8,75 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.15.

1.3 Risikovurdering

Kreditrisiko 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 papper uten rentesikring. Markedsrisiko (kurs-, rente- og valutarisiko) har for øvrig noe mindre betydning ettersom banken har en begrenset valutaeksponering og fastrenteavtaler.

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

1.3.1 Kreditrisiko

Kreditrisikoen for Romsdal Sparebank er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i liten grad til verdipapir da bankens verdipapirbeholdning med kreditrisiko 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 taprisiko 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 kreditrisiko 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 kreditrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 24,7 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 81,8 %. Medregnet lån i Eika Boligkredit AS er brutto innskuddsdekning 62,7 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kreditinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ingen forfall innen 1 måned, to forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 100,0 MNOK og fem forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 300,0 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 30. juni 2020 er på 151.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 30. juni 2020 er 132.

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 kredittekspioneringen 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. juni 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 30. juni 2020 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 228,1 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 447,0 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kreditinstitusjoner. 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. 0,7 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

1.3.4 Covid-19

Covid-19 pandemien har gitt betydelige konsekvenser for både norsk økonomi og verdensøkonomien. Regjeringen innførte 12. mars omfattende tiltak for å bekjempe koronaviruset. Tiltakene ble av regjeringen beskrevet som de mest inngripende i Norge i fredstid. I tillegg ble 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. Fra innføringen av myndighetstiltakene 12. mars valgte banken å holde stengt for besökende en periode. Bankens kunder ble da betjent per telefon, epost og andre elektroniske kommunikasjonskanaler, i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler. Etter hvert som smitterisikoen er redusert og myndighetene har lettet på tiltakene, har også banken åpnet mer opp, og i dag er kundebetjeningen tilnærmet normal.

Romsdal Sparebank har kunder som ble rammet økonomisk av situasjonen. Næringskunder, enten direkte ved at de selv var tvunget til å stenge eller redusere virksomheten, eller indirekte ved at de har kunder som måtte redusere aktiviteten helt eller delvis. Personkunder er rammet som følge av permitteringer eller oppsigelser. Myndighetenes tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene har vært viktige, men noen kunders likviditetssituasjon har likevel blitt 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, er de mest utsatte bransjene 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 fra banken vært avdragsfrihet på lån i en periode, både for nærings- og privatkunder. Søknadene om avdragsfrihet har gjerne 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, har påvirket bankens resultat og utvikling første halvår. Det er fortsatt større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til vekst og tap. Som følge av dette, har banken økt tapsavsetningene på utlåns- og garantiporteføljen i første halvår. Kvaliteten i porteføljen anses å være god, men usikkerhet knyttet til utvikling og varighet på krisen, tilsier en konservativ og forsiktig vurdering. Den gradvise åpningen av samfunnet igjen og status på smittesituasjonen ultimo juli 2020, kan gi grunn til optimisme for den videre utviklingen.

I løpet av 1. halvår har Norges Bank gjennomført tre endringer i styringsrenten og redusert den fra 1,50 % til 0 %. Romsdal Sparebank har med bakgrunn i dette redusert rentene på både utlån og innskudd i 2. kvartal 2020. Rentenedsettsene er beregnet å medføre en svekkelse av bankens rentenetto og inntjening.

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.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 30. juni 2020

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året
		2020	2019	2020	2019	2019
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		41.398	41.492	91.426	80.868	177.009
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.419	1.507	3.382	2.901	6.503
Rentekostnader og lignende kostnader		19.589	18.492	43.695	35.941	81.172
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		23.228	24.507	51.113	47.828	102.340
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3,6	7.923	8.298	16.822	16.388	37.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3,6	1.477	1.679	3.188	3.253	6.375
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9.569	8.774	9.604	8.819	8.843
Netto verdierdrift og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.966	-245	543	222	502
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter	31	-45	84	-9	59	
Netto andre driftsinntekter		19.012	15.103	23.865	22.167	40.768
Sum inntekter		42.240	39.610	74.978	69.995	143.108
Lønn og andre personalkostnader	3,8	7.887	9.297	20.290	22.307	47.354
Andre driftskostnader		9.246	9.103	18.184	18.364	35.914
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		1.070	607	2.095	1.265	2.730
Sum driftskostnader		18.203	19.007	40.569	41.936	85.998
Resultat før tap		24.037	20.603	34.409	28.059	57.110
Kredittap på utlån, garanter og rentebærende verdipapirer	3,9	3.089	1.673	7.402	2.253	4.835
Resultat av ordinær drift før skatt		20.948	18.930	27.007	25.806	52.275
Skattekostnad		3.106	2.793	4.801	4.691	11.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		17.842	16.137	22.206	21.115	40.455
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-10.656	0	-8.743	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum utvidet resultat		-10.656	0	-8.743	0	0
Totalresultat		7.186	16.137	13.463	21.115	40.455
Resultat per egenkapitalbevis				7,27	8,75	8,28

2.2 Balanse per 30. juni 2020

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Kontanter og kontantekvivalenter		11.247	12.592	11.564
Utlån til og fordringer på kreditteinstitusjoner og sentralbanken		357.562	226.149	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	5.104.190	4.703.031	4.965.812
Steg 1 nedskrivninger	3,9,5	5.672	0	0
Steg 2 nedskrivninger	3,9,5	6.089	0	0
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3,9,6	16.424	20.139	15.133
Gruppevis nedskrivninger	3,9,5	0	9.250	9.850
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,9,1 og 3,9,2	5.076.005	4.673.642	4.940.829
Rentebærende verdipapirer	3,11	446.993	352.448	356.444
Finansielle derivater		7	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3,11	228.080	163.870	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	41.768	33.698	43.148
Andre eiendeler		16.564	15.489	18.288
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		4.488	0	7.323
Sum eiendeler		6.182.714	5.477.888	5.806.448

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Innlån fra kreditteinstitusjoner	3,14	100.606	133	660
Innskudd og andre innlån fra kunder	3,13	4.177.147	3.739.190	3.947.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3,14	1.091.577	1.042.351	1.143.163
Finansielle derivater		81	0	0
Annен gjeld		20.225	31.907	46.094
Avsetninger		7.102	0	0
Ansvarlig lånekapital	3,14	45.108	45.094	45.186
Fondsobligasjonskapital		0	70.066	70.060
Sum gjeld		5.441.846	4.928.741	5.252.815
Innskutt egenkapital	3,16	196.470	121.470	121.470
Overkursfond	3,16	7.947	7.488	7.487
Kompensasjonsfond	3,16	3.576	3.576	3.576
Sum innskutt egenkapital		207.993	132.534	132.533
Fond for urealisterte gevinst	3,16	-580	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	22.206	21.116	0
Sum opptjent egenkapital		464.684	416.613	421.100
Fondsobligasjonskapital	3,16	70.044	0	0
Annен egenkapital		-1.853	0	0
Sum egenkapital	3,16	740.868	549.147	553.633
Sum gjeld og egenkapital		6.182.714	5.477.888	5.806.448

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Garantiansvar overfor ordinære kunder		91.066	121.477	113.453
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		15.569	13.492	15.089
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantiansvar		106.635	134.969	128.542
Ubenyttede kreditter PM kunder		164.135	171.134	171.363
Ubenyttede kreditter BM kunder		116.395	121.459	124.912
Sum ubenyttede kreditter		280.530	292.593	296.275
Sum forvaltningskapital		6.182.714	5.477.888	5.806.448
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.556.938	1.349.214	1.381.214
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		7.739.652	6.827.102	7.187.662
Utlån til og fordring på kunder		5.104.190	4.703.031	4.965.812
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.556.938	1.349.214	1.381.214
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		6.661.128	6.052.245	6.347.026
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		0	0	1.277
Tapsgaranti		15.569	13.492	13.812
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		15.569	13.492	15.089

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Resultat				
Kostnader i % av inntekter		54,1 %	60,1 %	60,1 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		54,5 %	59,4 %	60,3 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		62,6 %	68,8 %	64,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		-3,3 %	-12,2 %	-10,0 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,0 %	7,9 %	7,5 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		6,3 %	7,9 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		31,1 %	31,1 %	28,0 %
Innskuddsmargin hittil i år		-0,35 %	0,15 %	0,21 %
Utlånsmargin hittil i år		2,57 %	2,22 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år		1,72 %	1,82 %	1,88 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,75 %	0,80 %	0,74 %
Innskudd og utlån				
Anciel av utlån til BM av totale utlån på balansen		32,3 %	31,2 %	31,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		31,1 %	29,4 %	28,8 %
Innskuddsdekning		81,8 %	79,7 %	79,5 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		18,14 %	15,39 %	16,14 %
Kjernekapitaldekning		20,35 %	17,68 %	18,44 %
Kapitaldekning		21,77 %	19,15 %	19,92 %
Leverage Ratio		10,12 %	9,48 %	9,32 %
Likviditet				
LCR		151	154	184
NSFR		132	129	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 i Hustadvika kommune. Banken har postadresse: Torget 14, 6440 Elnesvågen.

Banken er notert på Nordic ABM på Oslo Børs med obligasjonsgjeld. Bankens egenkapitalbevis er fra 24. april 2020 notert på Merkur Market på Oslo Børs.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 28. juli 2020.

3.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr. 30. juni 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 30. juni 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 kreditinstitusjoner og utlån til kunder med flytende rente som måles til amortisert kost. Renteinntekter på disse postene er presentert på linjen "Rentelinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost". Rentelinntekter på rentebærende finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi over resultatet (fastrente utlån til kunder, rentebærende verdipapirer og renter av derivater) inngår i linjen "Rentelinntekter 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 gruppevis 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 makroutvikling. Se generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kreditrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelser 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 fører til at det nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnede 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.

På bakgrunn av ovennevnte har banken i 2. kvartal 2020 gått igjennom bedriftsmarkedsporbeføljen for å vurdere om det er nødvendig med ytterligere nedskrivninger i steg 1 og 2 sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen. I forbindelse med gjennomgangen har fokuset vært på om kundene er påvirket av pandemien og hvilke tiltak myndighetene og banken kan tilby kundene. På bakgrunn av gjennomgangen har banken konkludert med at det ikke er behov for å øke sine nedskrivninger for bedriftsmarkedet.

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 banken konkludert med at det ikke er behov for å øke 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 kreditrisiko, 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 nærmiljøende parter

I løpet av 2. kvartal 2020 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærmiljøende parter.

3.6 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	2. kv 2020	2. kv 2019	Året 2019
Garantiprovisjon	931	1.458	2.310
Provisjoner av salg forsikring	5.467	5.196	6.544
Provisjoner fra kredittforetak	3.410	2.778	12.971
Verdipapirromsetning og forvaltning	724	593	1.314
Formidlingsprovisjoner	94	77	171
Betalingsformidling/interbankgebyr/årsgebyr	5.934	6.153	11.928
Andre gebyrer og tjenester	262	133	2.501
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.822	16.388	37.739
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-3.188	-3.253	-6.375
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-3.188	-3.253	-6.375
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.634	13.135	31.364

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	2. kv 2020	2. kv 2019	Året 2019
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-366	71	-410
Netto verdiendring på aksjer og andeler	402	124	331
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	507	27	581
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	543	222	502

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	2. kv 2020	2. kv 2019	Året 2019
Lønn	14.535	16.091	35.036
Arbeidsgiveravgift og finanskatt	3.552	3.736	7.252
Pensjonskostnader	1.752	1.809	3.322
Sosiale kostnader	451	934	1.744
Sum lønn og andre personalkostnader	20.290	22.570	47.354

Antall årsverk pr. 30. juni 2020 var 45,1 mot 49,1 pr. 30. juni 2019.

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Fordelt på sektor og næring

Brutto utlån fordelt etter sektor og næring	2. kv 2020	2. kv 2019	Året 2019
Fordelt etter næring			
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	452.616	418.815	444.187
B - Bergverksdrift og utvinning	17.238	11.783	19.206
C - Industri	51.517	60.208	58.964
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannsforsyning	105.992	93.134	106.835
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	3.046	3.035	2.818
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	272.327	215.653	230.752
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	50.182	54.847	54.139
H - Transport og lagring	41.029	45.780	45.315
I - Overnatnings- og serveringsvirksomhet	57.417	56.227	57.145
J - Informasjon og kommunikasjon	1.829	0	1.846
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	4.471	4.195	4.364
L - Omsetning og drift av fast eiendom	517.561	440.643	451.761
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	17.038	15.919	20.920
N - Forretningsmessig tjenesteyting	34.718	23.554	28.750
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	0	0	0
P - Undervisning	1.487	1.167	1.123
Q - Helse- og sosialtjenester	5.706	5.537	5.158
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	6.686	7.241	7.385
S - Annen tjenesteyting	7.282	8.710	7.701
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked	1.648.142	1.466.448	1.548.369
Oppkjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	1.284	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	1.649.426	1.466.448	1.548.369
Brutto utlån personmarked	3.464.116	3.232.208	3.411.987
Oppkjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr personmarked	-9.352	0	0
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	3.454.764	3.232.208	3.411.987
Brutto utlån overført til Eika Boligkreditt AS	1.556.938	1.349.214	1.381.214
Sum brutto utlån personmarked	5.021.054	4.581.422	4.793.201
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	5.011.702	4.581.422	4.793.201
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	6.669.196	6.047.870	6.341.570
Oppkjente ikke forfalte renter	1.370	0	0
Amortisering gebyr	-9.438	0	0
Sum brutto utlån til fordringer på kunder hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	6.661.128	6.047.870	6.341.570
Individuelle nedskrivninger	0	-20.139	-15.133
Gruppevis nedskrivninger	0	-9.250	-9.850
Forventet tap Steg 1	-5.672	0	0
Forventet tap Steg 2	-6.089	0	0
Forventet tap Steg 3	-16.424	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	6.632.943	6.018.481	6.316.587
Sum netto utlån til og fordringer på kunder i balansen	5.076.005	4.669.267	4.935.373

3.9.2 Fordelt på bransjer

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
<u>Brutto utlån til kunder fordelt på sektor og næringer</u>						
Landbruk	452.616	6,8 %	418.815	6,9 %	444.187	7,0 %
Industri	177.793	2,7 %	168.160	2,8 %	187.823	3,0 %
Bygg og anlegg	272.327	4,1 %	215.653	3,6 %	230.752	3,6 %
Varehandel	50.182	0,8 %	54.847	0,9 %	54.139	0,9 %
Transport	41.029	0,6 %	45.780	0,8 %	45.315	0,7 %
Tjenesteytende næring	654.195	9,8 %	563.193	9,3 %	586.153	9,2 %
<u>Sum brutto utlån bedriftsmarked</u>	1.648.142	24,7 %	1.466.448	24,2 %	1.548.369	24,4 %
<u>Oppjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked</u>	1.284	0	0	0	0	0
<u>Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt amortisering gebyr og ikke forfalte renter</u>	1.649.426	24,7 %	1.466.448	24,2 %	1.548.369	
Sum brutto utlån personmarked	3.464.116	51,9 %	3.232.208	53,4 %	3.411.987	53,8 %
<u>Oppjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked</u>	-9.352	0	0	0	0	0
<u>Sum brutto utlån personmarked hensyntatt amortisering gebyr og ikke forfalte renter</u>	3.454.764	68,1 %	3.232.208	69,2 %	3.411.987	
Sum brutto utlån til kunder	5.112.258	76,7 %	4.698.656	77,7 %	4.960.356	78,2 %
Oppjente ikke forfalte renter	1.370	0	0	0	0	0
Amortisering gebyr	-9.438	0	0	0	0	0
<u>Sum brutto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr og ikke forfalte renter</u>	5.104.190		4.698.656		4.960.356	
Sum brutto utlån formidlet via Elka Boligkredit AS (EBK AS)	1.556.938	23,3 %	1.349.214	22,3 %	1.381.214	21,8 %
<u>Sum brutto utlån avlastet med andre banker</u>	0		0		0	
Sum brutto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr, ikke forfalte renter og porteføljen i EBK AS	6.661.128		6.047.870		6.341.570	
Gruppevis nedskrivninger	0		-9.250		-9.850	
Nedskrivninger i steg 1	-5.672		0		0	
Nedskrivninger i steg 2	-6.089		0		0	
<u>Nedskrivninger i steg 3 - individuelle nedskrivninger</u>	-16.424		-20.139		-15.133	
Sum netto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr, ikke forfalte renter og porteføljen i EBK AS	6.632.943		6.018.481		6.316.587	
Sum brutto utlån eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalte renter og amortiserte gebyrer	6.669.196		6.047.870		6.341.570	
Sum brutto utlån PM eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalt renter og amortiserte gebyrer	5.021.054		4.581.422		4.793.201	
Sum brutto utlån BM eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalt renter og amortiserte gebyrer	1.648.142		1.466.448		1.548.369	
Sum netto utlån til fordringer på kunder på balansen	5.076.005		4.669.267		4.935.373	
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen	32,3 %		31,2 %		31,2 %	
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen	67,7 %		68,8 %		68,8 %	
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	24,8 %		24,2 %		24,4 %	
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	75,2 %		75,8 %		75,6 %	
Overføringsgrad Elka Boligkredit AS av de totale lån til personmarked	31,1 %		29,4 %		28,8 %	

3.9.3 Fordelt geografisk

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
<u>Brutto utlån til kunder fordelt geografisk</u>						
Hustadvika kommune	2.850.600	42,7 %	2.611.563	43,2 %	2.745.078	43,3 %
Molde kommune	2.265.202	34,0 %	2.107.355	34,8 %	2.165.985	34,2 %
Gjemnes kommune	219.763	3,3 %	214.497	3,5 %	214.417	3,4 %
Rauma kommune	85.445	1,3 %	68.620	1,1 %	73.521	1,2 %
Aukra kommune	120.031	1,8 %	115.518	1,9 %	123.411	1,9 %
Kristiansund kommune	125.835	1,9 %	72.383	1,2 %	72.800	1,1 %
Ålesund kommune	62.718	0,9 %	36.010	0,6 %	42.186	0,7 %
<u>Øvrige kommuner i Møre og Romsdal</u>	94.359	1,4 %	96.510	1,6 %	127.011	2,0 %
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	5.823.953	87,3 %	5.322.456	88,0 %	5.564.409	87,7 %
Oslo	293.727	4,4 %	262.484	4,3 %	256.917	4,1 %
Trøndelag	194.793	2,9 %	155.503	2,6 %	171.851	2,7 %
Vestland	74.032	1,1 %	59.681	1,0 %	68.492	1,1 %
Viken	155.127	2,3 %	124.344	2,1 %	141.133	2,2 %
Andre fylker i Norge	125.408	1,9 %	121.839	2,0 %	137.291	2,2 %
Utland	2.156	0,0 %	1.563	0,0 %	1.477	0,0 %
Sum brutto utlån fordelt geografisk	6.669.196	100,0 %	6.047.870	100,0 %	6.341.570	100,0 %
<u>Amortisering gebyr og oppjente ikke forfalte renter</u>	-8.068		0		0	
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og oppjente ikke forfalte renter	6.661.128		6.047.870		6.341.570	

3.9.4 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året 2019
	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-17	100	2.781	350	950
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	992	0	941	0	0
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	45	1.595	1.291	431	-4.575
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-17	-68	-68	-95	-551
Steg 3 - syke renter	-136	0	-265	0	0
Periodens konstaterete tap som det tidligere er nedskrevet for	2.114	221	2.114	1.997	9.885
Periodens konstaterete tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	108	64	608	64	64
Periodens tapskostnader	3.089	1.912	7.402	2.747	5.773

3.9.5 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året 2019
	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.452	9.150	8.741	8.900	8.900
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	3.393	100	9.906	350	950
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-2.417	0	-6.219	0	0
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	12.428	9.250	12.428	9.250	9.850

3.9.6 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året 2019
	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.379	18.544	15.133	19.708	19.708
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	707	552	1.801	964	3.762
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.490	1.550	1.770	1.875	2.807
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-988	-286	-1.116	-411	-1.259
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-1.164	-221	-1.164	-1.997	-9.885
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	16.424	20.139	16.424	20.139	15.133

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kreditrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3
- Økning i nedskrivninger ved etablering av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, omregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

3.9.7.1 Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
30.06.2020				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	0	9.850	4.333	14.183
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12	-500	0	-488
Overføringer til steg 2	-65	500	-700	-265
Overføringer til steg 3	-102	270	770	938
Nedskrivninger på nye utlån utbetalte i året	68	10	25	103
Utlån som er fraregnet i perioden	-82	-120	-460	-662
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-261	-13	536	262
Andre justeringer	836	-7.788	-250	-7.202
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	406	2.209	4.254	6.869

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
30.06.2020				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	3.235.766	164.772	15.162	3.415.700
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	91.070	-91.070	0	0
Overføringer til steg 2	-46.153	46.297	-144	0
Overføringer til steg 3	-1.997	-344	2.341	0
Nye utlån utbetalte	421.007	667	0	421.674
Utlån som er fraregnet i perioden	-357.562	-22.755	-2.293	-382.610
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	3.342.131	97.567	15.066	3.454.764

3.9.7.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
30.06.2020				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	2.383	-4.511	10.800	8.671
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	108	-1.127	0	-1.019
Overføringer til steg 2	-321	1.681	0	1.360
Overføringer til steg 3	102	-717	29	-586
Nedskrivninger på nye utlån utbetalte i året	156	97	1.051	1.304
Utlån som er fraregnet i perioden	-204	-634	-1.178	-2.016
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-429	552	1.468	1.591
Andre justeringer	3.473	8.539	0	12.012
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	5.268	3.880	12.170	21.317

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
30.06.2020				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.263.316	244.641	42.109	1.550.066
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	74.450	-74.450	0	0
Overføringer til steg 2	-68.948	68.948	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.224	2.224	0
Nye utlån utbetalte	186.639	21.670	0	208.309
Utlån som er fraregnet i perioden	-83.979	-23.291	-1.679	-108.949
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	1.371.478	235.294	42.654	1.649.426

3.9.7.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

30.06.2020	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	9	-158	0	-149
Overføringer til steg 2	-19	150	0	131
Overføringer til steg 3	0	-20	0	-20
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	30	124	0	154
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i per	-83	-19	0	-102
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-55	79	0	24
Andre justeringer	63	40	0	103
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	130	536	0	666
30.06.2020	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	295.544	96.364	1.820	393.728
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.282	-2.283	0	-1
Overføringer til steg 2	-5.462	5.892	-121	309
Overføringer til steg 3	0	-121	79	-42
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.575	3.645	0	35.220
Engasjement som er fraregnet i perioden	-40.882	-17.270	533	-57.619
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	283.057	86.227	2.311	371.595

3.9.8 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17.540	21.521	19.789
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - personmarkedet	2.080	1.788	1.843
Netto misligholdte utlån - personmarkedet	15.460	19.733	17.946
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	19.200	15.524	16.662
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - bedriftsmarkedet	7.800	3.900	7.700
Netto misligholdte utlån - bedriftsmarkedet	11.400	11.624	8.962
Netto misligholdte utlån - totalt	26.860	31.357	26.908
Andre tapsutsatte engasjement			
	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	5.748	7.919	7.636
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - personmarkedet	2.174	2.751	2.490
Netto tapsutsatte engasjement - personmarked	3.574	5.168	5.146
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29.534	48.776	29.550
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - bedriftsmarkedet	4.370	11.700	3.100
Netto tapsutsatte engasjement - bedriftsmarkedet	25.164	37.076	26.450
Netto tapsutsatte engasjement - totalt	28.738	42.244	31.596

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Ny RKL modell fra månedsskifte januar/februar 2020

Alle Eikabanker 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.

Tallene nedenfor er før hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter.

3.10.2 Egen balanse

Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	3.911.713	76,5 %	3.220.171	68,5 %	3.308.183	66,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	772.873	15,1 %	1.076.575	22,9 %	1.187.858	23,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	353.297	6,9 %	310.508	6,6 %	392.482	7,9 %
Mislyholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	74.345	1,5 %	91.388	1,9 %	71.813	1,4 %
Ikke klassifisert	30	0,0 %	14	0,0 %	20	0,0 %
Sum brutto utlån	5.112.258	100,0 %	4.698.656	100,0 %	4.960.356	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	3.166.918	91,4 %	2.693.065	83,3 %	2.709.131	79,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	192.902	5,6 %	414.458	12,8 %	509.164	14,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	80.994	2,3 %	95.192	2,9 %	166.250	4,9 %
Mislyholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	23.275	0,7 %	29.481	0,9 %	27.424	0,8 %
Ikke klassifisert	27	0,0 %	12	0,0 %	18	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.464.116	100,0 %	3.232.208	100,0 %	3.411.987	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	744.795	45,2 %	527.106	35,9 %	599.052	38,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	579.971	35,2 %	662.117	45,2 %	678.694	43,8 %
Høy, RKL score 8 - 10	272.303	16,5 %	215.316	14,7 %	226.232	14,6 %
Mislyholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	51.070	3,1 %	61.907	4,2 %	44.389	2,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.648.142	100,0 %	1.466.448	100,0 %	1.548.369	100,0 %

3.10.3 Egen balanse inkludert avlastet lån

Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	5.393.391	80,9 %	4.419.367	73,1 %	4.510.185	71,1 %
Middels, RKL score 4 - 7	830.160	12,4 %	1.193.251	19,7 %	1.335.781	21,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	371.270	5,6 %	343.848	5,7 %	423.772	6,7 %
Mislyholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	74.345	1,1 %	91.390	1,5 %	71.812	1,1 %
Ikke klassifisert	30	0,0 %	14	0,0 %	20	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	6.669.196	100,0 %	6.047.870	100,0 %	6.341.570	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	4.643.406	92,6 %	3.884.820	85,0 %	3.907.485	81,6 %
Middels, RKL score 4 - 7	248.563	5,0 %	531.134	11,6 %	653.815	13,7 %
Høy, RKL score 8 - 10	98.967	2,0 %	126.980	2,8 %	197.540	4,1 %
Mislyholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	23.275	0,5 %	29.482	0,6 %	27.424	0,6 %
Ikke klassifisert	27	0,0 %	12	0,0 %	18	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.014.238	100,0 %	4.572.428	100,0 %	4.786.282	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	749.985	45,3 %	534.547	36,2 %	602.700	38,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	581.597	35,1 %	662.117	44,9 %	681.966	43,8 %
Høy, RKL score 8 - 10	272.303	16,5 %	216.868	14,7 %	226.232	14,5 %
Mislyholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	51.070	3,1 %	61.908	4,2 %	44.388	2,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.654.958	100,0 %	1.475.442	100,0 %	1.555.288	100,0 %

3.11 Finansielle instrumenter

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
30.06.2020				
Verdettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	446.993			446.993
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	79.089	14.584		93.673
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		134.407		134.407
Sum	526.082	148.991		675.073
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	-	304		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(8.743)	-		
Investering	5.725	-		
Salg	(221)	-		
Utgående balanse	134.407	14.584		
30.06.2019				Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp				352.449
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				110.581
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi				53.289
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris				516.319
Sum verdipapirer				
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				527.299

3.11.2 Finansielle derivater

Det er inngått avtaler med motparten 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 fastrenteutlånen, og bokføres som en korreksjon til renteinntekten. Avtalen er knytt opp til underliggende avtale med kunde hvor renteswappen benyttes som verdisikring for regnskapsformål, sikringsbokføring.

Pr. 30. juni 2020 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	Nom. beløp 30.06.2020	Verdiendr. 30.06.2020	M-verdi 30.06.2020
Renteswap 1	10,0	09.08.2021	15.000	-660
Renteswap 2	10,0	29.06.2026	11.680	-443
Sum		26.680	-1.103	25.577

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 30. juni 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	635	57	88	780
Avgang	0	0	-2.900	-2.900
Avskrivninger	-1.150	-922	0	-2.072
Nedskrivninger	0	0	-23	-23
Bokført verdi pr. 30.06.2020	8.272	33.496	4.488	46.256
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

Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Landbruk	171.473	4,1 %	146.006	3,9 %	118.772	3,0 %
Industri	77.234	1,9 %	74.252	2,0 %	90.186	2,3 %
Bygg og anlegg	96.228	2,3 %	85.598	2,3 %	95.560	2,4 %
Varehandel	61.410	1,5 %	33.776	0,9 %	34.400	0,9 %
Transport	31.017	0,7 %	32.984	0,9 %	33.993	0,9 %
Tjenesteytende næring	560.265	13,5 %	625.946	16,8 %	743.560	18,8 %
Sum bedriftsmarked	997.627	24,0 %	998.562	26,9 %	1.116.471	28,3 %
Sum personmarked	3.153.571	76,0 %	2.720.064	73,1 %	2.831.065	71,7 %
Sum innskudd fra kunder	4.151.198	100,0 %	3.718.626	100,0 %	3.947.536	100,0 %
Oppjente ikke forfalte renter	25.949	0	0	0	0	0
Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter	4.177.147		3.718.626		3.947.536	
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	24,0 %		26,9 %		28,3 %	
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	76,0 %		73,1 %		71,7 %	

3.13.1 Innskudd fordelt geografisk

Innskudd til kunder fordelt geografisk	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	2. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Hustadvika kommune	1.720.674	41,5 %	1.623.916	43,7 %	1.611.777	40,8 %
Molde kommune	1.185.364	28,6 %	1.212.989	32,6 %	1.336.287	33,9 %
Gjemnes kommune	74.115	1,8 %	61.462	1,7 %	56.954	1,4 %
Råuma kommune	17.226	0,4 %	13.552	0,4 %	17.054	0,4 %
Aukra kommune	79.122	1,9 %	60.672	1,6 %	60.523	1,5 %
Kristiansund kommune	18.662	0,4 %	16.750	0,5 %	17.871	0,5 %
Ålesund kommune	86.437	2,1 %	14.513	0,4 %	38.097	1,0 %
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	62.316	1,5 %	58.920	1,6 %	63.248	1,6 %
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	3.243.916	78,1 %	3.062.774	82,4 %	3.201.811	81,1 %
Oslo	263.079	6,3 %	170.591	4,6 %	204.755	5,2 %
Trøndelag	72.053	1,7 %	50.811	1,4 %	50.556	1,3 %
Vestland	93.889	2,3 %	62.780	1,7 %	68.145	1,7 %
Viken	187.270	4,5 %	163.574	4,4 %	182.546	4,6 %
Andre fylker i Norge	268.306	6,5 %	185.379	5,0 %	217.618	5,5 %
Utland	22.685	0,5 %	22.717	0,6 %	22.105	0,6 %
Sum innskudd fordelt geografisk	4.151.198	100,0 %	3.718.626	100,0 %	3.947.536	100,0 %
Oppjente ikke forfalte renter	25.949	0	0	0	0	0
Sum innskudd fordelt geografisk hensyntatt oppjente ikke forfalte renter	4.177.147		3.718.626		3.947.536	

3.14 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir			
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	1.091.577	1.040.000	1.143.163
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.091.577	1.040.000	1.143.163
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,24 %	2,23 %	2,62 %
Ansvarlig lån og fondsobligasjonslån			
Ansvarlig lån, nominell verdi	45.108	45.000	45.186
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	45.108	45.000	45.186
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,29 %	3,51 %	3,90 %
Lån fra kreditinstitusjoner			
KFS-lån	0	0	0
Lån fra andre kreditinstitusjoner uten binding	606	530	660
Lån fra andre kreditinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kreditinstitusjoner	606	530	660
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	0,00 %	0,00 %
F-lån Norges Bank			
F-lån Norges Bank	100.000	0	0
Sum F-lån Norges Bank	100.000	0	0
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,45 %	0,00 %	0,00 %

3.15 Kapitaldekning

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Kapitaldekning			
Sparebankenes fond	444.787	393.200	421.100
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	121.470	121.470
Overkursfond	7.947	7.487	7.487
Kompensasjonsfond	3.576	3.576	3.576
Utjevningsfond	-1.729	2.297	0
Fond for urealiserte gevinst	-580	0	0
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	8.743	0	0
Annen øpptjent egenkapital	-1.853	0	0
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	657.361	528.030	553.633
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-675	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-82.254	-58.057	-62.007
Ren kjernekapital	574.432	469.973	491.626
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	644.432	539.973	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	689.432	584.973	606.626

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7.492	7.247	10.633
Institusjoner	5.276	2.532	4.089
Foretak	349.391	439.740	359.013
Pantsikkerhet eiendom	2.066.513	1.969.695	1.994.070
Forfalte engasjementer	55.853	62.660	58.483
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.633	25.335	24.050
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	57.203	31.590	37.881
Andeler verdipapirfond	23.727	17.101	16.600
Egenkapitalposisjoner	81.546	78.036	71.234
Øvrige engasjementer	282.089	239.996	258.227
CVA-tillegg	93	0	40
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	2.954.816	2.873.932	2.834.320
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	211.679	180.251	211.679
Sum beregningsgrunnlag	3.166.495	3.054.183	3.045.999

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Kapitaldekning i %	21,77 %	19,15 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning i %	20,35 %	17,68 %	18,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,14 %	15,39 %	16,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,12 %	9,48 %	9,32 %

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	79.162	76.355	76.150
Motsyklisk buffer (1,00 %)	31.665	61.084	76.150
Systemrisikobuffer (3,00 %)	94.995	91.625	91.380
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	205.822	229.064	243.680
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	142.492	137.438	137.070
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	226.118	103.471	110.876

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,59 % i Eika Gruppen AS og på 1,63 % i Eika Boligkreditt AS.

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Ren kjernekapital	655.512	525.365	551.860
Kjernekapital	736.463	605.660	632.210
Netto ansvarlig kapital	795.258	662.880	690.240
Sum beregningsgrunnlag	3.794.143	3.605.079	3.602.884
Kapitaldekning i %	20,96 %	18,39 %	19,16 %
Kjernekapitaldekning i %	19,41 %	16,80 %	17,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,28 %	14,57 %	15,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,75 %	8,23 %	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 30. juni 2020 er 10,1 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 30. juni 2020 er 8,8 %.

3.16 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)													
Endring egenkapital 2020	Egeneide						Fond for						
	Eierandels- kapital	eigenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	urealiserte gevinster	Andre opptjent	Sum egenkapital	opptjent EK	Fonds- obligasjon
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
Utbryte	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
Utteidelse av Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Påløpte/utbetakt kupong fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.853	-1.853	44	-1.809
Verdendr. til investeringer i EK-instrumenter	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.742	0	-8.742	0	-8.742
Innskutt eierandelskapital	75.000	0	0	0	75.000	0	0	0	0	0	0	0	75.000
Tilbakeført innbetaling vedrørende emisjon 202c	0	0	460	0	460	0	0	0	0	0	0	0	460
Egne egenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetaalt utbryte for 2019	0	0	0	0	0	-12.353	0	0	0	0	-12.353	0	-12.353
Utbetaalt 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	22.206	0	22.206
Sum endringer egenkapital 1. halvår 2020	75.000	0	460	0	75.460	-12.353	0	0	-8.742	-1.853	-742	44	74.762
Sum egenkapital pr. 30.06.2020	196.470	0	7.947	3.576	207.993	-1.729	444.787	0	-580	-1.853	462.831	70.044	740.868

3.17 Egenkapitalbevis i banken

3.17.1 20 største egenkapitalbeviseiere per 30. juni 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
Nesset 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
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
Bolsøy Helselag	28.571	1,45
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
Olav Gjermundnes	23.035	1,17
Sum 20 største	812.307	41,35
Øvrige eiere	1.152.393	58,65
Utstedt egenkapitalbevis	1.964.700	100,00

3.17.2 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 30. juni 2020 er 399, opp med 95 eiere siden 31. desember 2019. Økningen skyldes særlig gjennomført fortrinnsrettsemisjon i 1. kvartal 2020. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. juni 2020 95,6 %, ned fra 96,2 % per 31. desember 2019.

3.17.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank		2. kv 2020	2019
Beløp i tusen kroner			
Egenkapitalbevis		196.470	121.470
Overkursfond		7.948	7.487
Fond for ureliserte gevinstre		8.162	0
Utjevningsfond		-1.729	0
Sum eierandelskapital (A)		210.851	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		-8.743	0
Fondsobligasjon		70.044	0
Annen egenkapital		-1.852	0
Udisponert resultat		22.206	0
Sum egenkapital		740.868	553.632
Eierandelsbrøk A/(A+B)		31,99 %	23,29 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis		107,3	106,2
Utbytte			
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		7.103	10.056
Samlet utbetaalt utbytte		0	12.353
Inntjening pr. bevis		7,27	8,28

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 utbetaalt utbytte på kr 5,66 pr. bevis.

3.17.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.247	0,1 %	22	5,5 %
101 - 1.000 bevis	69.333	3,5 %	163	40,9 %
1.001 - 5.000 bevis	358.490	18,2 %	130	32,6 %
5.001 - 10.000 bevis	207.571	10,6 %	30	7,5 %
10.001 - 25.000 bevis	562.365	28,6 %	36	9,0 %
25.001 - 500.000 bevis	765.694	39,0 %	18	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	399	100,0 %

3.17.5 Merkur Market

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

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 2. kvartal 2020 som tilfredsstillende forholdene tatt i betraktnsing med hensyn til koronakrisen. 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. Bankens markedsposisjon er styrket. Kunder og egenkapitalbeviseiere skal oppleve bankens som en god og viktig aktør i lokalsamfunnet.

Rentenettoen er under press både som følge av et generelt svært lavt rentenivå og på grunn av sterke konkurranser 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, 30. juni 2020

Elnesvågen, 28. juli 2020

Svein Atle Roset (sign)
styreleder

Lasse Iversen (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

John Arne Lyngstad (sign)

Georg Inge Iversen Panzer (sign)

Beathe Bakken (sign)

Oddny Nesse Løkhaug (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef