

Delårsrapport 3. kvartal 2020



Bankens kontor i Molde

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 30. september 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. september 2020.....	9
2.2	Balanse per 30. september 2020.....	10
2.2.1	Eiendeler.....	10
2.2.2	Gjeld og egenkapital	10
2.2.3	Poster utenom balansen.....	11
2.3	Nøkkeltall	12
3	Noteopplysninger	13
3.1	Generell informasjon.....	13
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen	13
3.3	Regnskapsprinsipper	13
3.3.1	Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.....	14
3.3.2	Virkelig verdi for finansielle instrumenter	14
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	15
3.5	Transaksjoner med nærtstående parter.....	15
3.6	Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester	15
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	15
3.8	Lønn og andre personalkostnader	15
3.9	Utlån til og fordringer på kunder.....	16
3.9.1	Fordelt på sektor og næring	16
3.9.2	Fordelt på bransjer	17
3.9.3	Fordelt geografisk.....	17
3.9.4	Periodens tapskostnader på utlån og garantier	18
3.9.5	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt	18
3.9.6	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt	18
3.9.7	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier.....	19
3.9.8	Utlån med statsgaranti fra GIEK	20
3.9.9	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	21
3.9.10	Betalingslettelser/forbearance.....	21
3.10	Risikoklassifisering.....	21
3.10.1	Ny RKL modell fra månedsskifte januar/februar 2020	21
3.10.2	Egen balanse.....	22
3.10.3	Egen balanse inkludert avlastet lån	22
3.11	Finansielle instrumenter	23
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	23
3.11.2	Finansielle derivater	23
3.12	Varige driftsmidler.....	24
3.13	Innskudd fra kunder	24
3.13.1	Fordelt på sektor og næring	24
3.13.2	Fordelt geografisk.....	25
3.14	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	25
3.15	Kapitaldekning.....	26
3.15.1	Uvektet kjernekapitalandel	27
3.16	Endringer i egenkapital.....	27

3.17	Egenkapitalbevis i banken	28
3.17.1	20 største egenkapitalbeviseiere per 30. september 2020	28
3.17.2	Eierforhold	28
3.17.3	Utvikling egenkapitalbevis	29
3.17.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	29
3.17.5	Merkur Market	29
4	Avslutning	30

1 Beretning per 30. september 2020

1.1 Regnskapet

Covid-19 situasjonen og virkningen av denne, har gjort 2020 til et spesielt år for banken, noe også regnskapet for 3. kvartal 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 20,2 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 48,0 MNOK. Dette tilsvarer 1,06 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 39,0 MNOK og 0,98 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 11,8 MNOK, mot 3,8 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 28,9 MNOK, mot tilsvarende 28,0 MNOK i 2019. Resultatet på 28,9 MNOK utgjør 0,64 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 77,9 MNOK, som er 3,7 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,71 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 33,1 MNOK mot 29,6 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 1,5 MNOK mot fjorårets 0,4 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 21,7 MNOK, noe som er 1,4 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 63,0 MNOK som er 1,7 MNOK lavere enn i fjor. Dette er 1,39 % av GFK. Personalkostander viser en nedgang fra fjoråret på 2,8 MNOK.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån, utgjør per 30. september 2020 7.895,8 MNOK mot 7.039,5 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 12,2 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 7.187,7 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. september 2020 utgjør 6.298,2 MNOK mot 5.669,0 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 11,1 % 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. september 2020 utgjør 5.193,5 MNOK, som er en økning på 390,1 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 8,1 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.547,9 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.645,6 MNOK. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 31,7 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. september 2020 avlastet 1.597,6 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.370,6 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 6.791,0 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 617,1 MNOK og tilsvarer en vekst på 10,0 %. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 24,2 % 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. september 2020 har banken til sammen 11,7 MNOK i kontanter. Innskudd i Norges Bank og andre kreditteinstitusjoner utgjør 379,3 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 450,1 MNOK, mot 354,7 til samme tid i fjor.

Utover denne eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 228,9 MNOK. Beholdningen viser en økning på 64,8 MNOK fra samme tid i fjor. Hovedårsakene til økningen er 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. september 2020 4.257,9 MNOK mot 3.772,3 MNOK etter 3. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 12,9 %. Innskudd utgjør 82,0 % av brutto utlån mot 77,9 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kreditteinstitusjoner utgjør per 30. september 2020 102,0 MNOK. Dette er i hovedsak F-lån som banken har tatt opp i Norges Bank i 2. og 3. kvartal 2020. Fordelingen av F-lån er henholdsvis et lån på 50,0 MNOK med forfall i april 2021 og et lån på 50,0 MNOK med forfall i august 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.116,3 MNOK. Denne gjelden er økt med 24,8 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. september 2020 på 746,8 MNOK som utgjør 11,9 % 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. Fondsboligasjonslånen 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. september 2020 688,0 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 28,9 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.201,9 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 21,49 %
- Kjernekapitaldekningen på 20,08 %

- Ren kjernekapitaldekning på 17,90 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,93 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 431,9 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 3.841,3 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 20,68 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,15 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,04 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 8,52 %

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 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 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 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. Mislyholdte 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 24,2 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 82,0 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt 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, ingen forfall mellom 1 og 3 måneder og seks forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 375,0 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. september 2020 er på 154.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 30. september 2020 er 133.

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 kredittekspонeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS

I henhold til avtale mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 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. september 2020 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 228,9 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 450,1 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 ble 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 hadde i 1. halvår en grundig gjennomgang av kundeporteføljen av næringskunder og tok kontakt med utsatte kunder for å kartlegge situasjonen og vurdere tiltak for å bistå kundene.

Tilbakemeldingene var at de aller fleste kundene klarte seg bra, men at det var forskjeller mellom bransjer. De mest utsatte bransjene var 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 fåttal kunder som har søkt om finansiering under den statlige lånegarantiordningen.

Koronakrisen og de økonomiske effektene av krisen og de iverksatte tiltakene, har påvirket bankens resultat og utvikling i 2020. 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. 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 oktober 2020, kan gi grunn til en viss optimisme for den videre utviklingen.

I løpet av 1. halvår gjennomførte Norges Bank tre endringer i styringsrenten og reduserte den fra 1,50 % til 0 %. Romsdal Sparebank har med bakgrunn i dette redusert rentene på både utlån og innskudd i 2020.

Rentenedsettelsene er beregnet å medføre en svekkelse av bankens rentenetto og inntjening.

For øvrig har verdien av bankens verdipapirportefølje vært 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. september 2020

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
		2020	2019			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		38.254	45.996	129.680	126.864	177.009
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.095	1.590	4.477	4.491	6.503
Rentekostnader og lignede kostander		12.571	21.209	56.266	57.150	81.172
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		26.778	26.377	77.891	74.205	102.340
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3,6	9.913	9.055	26.735	25.443	37.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3,6	1.810	1.878	4.998	5.131	6.375
Utbtytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		51	24	9.655	8.843	8.843
Netto verdienhøring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.005	213	1.548	435	502
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter		68	10	152	1	59
Netto andre driftsinntekter		9.227	7.424	33.092	29.591	40.768
Sum inntekter		36.005	33.801	110.983	103.796	143.108
Lønn og andre personalkostnader	3,8	12.152	12.907	32.442	35.214	47.354
Andre driftskostnader		9.236	9.273	27.420	27.637	35.914
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		1.058	637	3.153	1.902	2.730
Sum driftskostnader		22.446	22.817	63.015	64.753	85.998
Resultat før tap		13.559	10.984	47.968	39.043	57.110
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3,9	4.383	1.517	11.785	3.770	4.835
Resultat av ordinær drift før skatt		9.176	9.467	36.183	35.273	52.275
Skattekostnad		2.470	2.550	7.271	7.241	11.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.706	6.917	28.912	28.032	40.455
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		39	0	-8.704	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum utvidet resultat		39	0	-8.704	0	0
Totalresultat		6.745	6.917	20.208	28.032	40.455
Resultat per egenkapitalbevis				6,12	7,67	8,28

2.2 Balanse per 30. september 2020

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Kontanter og kontantekvivalenter		11.723	10.477	11.564
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og sentralbanken		379.257	306.117	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	5.193.470	4.803.376	4.965.812
Steg 1 nedskrivninger	3,9,5	5.478	0	0
Steg 2 nedskrivninger	3,9,5	7.806	0	0
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3,9,6	16.089	21.813	15.133
Gruppevis nedskrivninger	3,9,5	0	9.550	9.850
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,9,1 og 3,9,2	5.164.097	4.772.013	4.940.829
Rentebærende verdipapirer	3,11	450.106	354.737	356.444
Finansielle derivater		6	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3,11	228.629	164.123	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	40.847	42.733	43.148
Andre eiendeler		19.065	14.932	18.288
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		4.488	3.822	7.323
Sum eiendeler		6.298.218	5.668.954	5.806.448

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Innlån fra kreditinstitusjoner	3,14	101.976	154	660
Innskudd og andre innlån fra kunder	3,13	4.257.938	3.772.272	3.947.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3,14	1.116.344	1.192.716	1.143.163
Finansielle derivater		83	0	0
Annен gjeld		20.209	32.580	46.094
Avsetninger		9.757	0	0
Ansvarlig lånekapital	3,14	45.105	45.121	45.186
Fondsobligasjonskapital		0	70.048	70.060
Sum gjeld		5.551.412	5.112.891	5.252.815
Innskutt egenkapital	3,16	196.470	121.470	121.470
Overkursfond	3,16	7.948	7.488	7.487
Kompensasjonsfond	3,16	3.576	3.576	3.576
Sum innskutt egenkapital		207.994	132.534	132.533
Fond for unrealisterte gevinst	3,16	-619	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	28.912	28.032	0
Sum opptjent egenkapital		471.351	423.529	421.100
Fondsobligasjonskapital	3,16	70.050	0	0
Annен egenkapital		-2.589	0	0
Sum egenkapital		746.806	556.063	553.633
Sum gjeld og egenkapital		6.298.218	5.668.954	5.806.448

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Garantiansvar overfor ordinære kunder		91.374	114.144	113.453
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkredit AS		15.976	17.934	15.089
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantiansvar		107.350	132.078	128.542
Ubenyttede kreditter PM kunder		171.366	166.011	171.363
Ubneyttede kreditter BM kunder		111.983	125.441	124.912
Sum ubenyttede kreditter		283.349	291.452	296.275
Sum forvaltningskapital		6.298.218	5.668.954	5.806.448
Utlån formidlet via Eika Boligkredit AS		1.597.573	1.370.555	1.381.214
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		7.895.791	7.039.509	7.187.662
Utlån til og fordring på kunder		5.193.470	4.803.376	4.965.812
Utlån formidlet via Eika Boligkredit AS		1.597.573	1.370.555	1.381.214
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		6.791.043	6.173.931	6.347.026
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkredit AS				
Felles garantisramme		0	0	0
Saksgaranti		0	4.229	1.277
Tapsgaranti		15.976	13.705	13.812
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkredit AS		15.976	17.934	15.089

2.3 Nøkkeltall

	Note	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert				
Resultat				
Kostnader i % av inntekter		56,8 %	62,0 %	60,1 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		57,6 %	62,7 %	60,3 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		63,2 %	68,5 %	64,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		-2,7 %	-6,5 %	-10,0 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		6,1 %	6,9 %	7,5 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		5,5 %	6,9 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		28,4 %	27,9 %	28,0 %
Innskuddsmargin hittil i år		-0,36 %	0,18 %	0,21 %
Utlånsmargin hittil i år		2,57 %	2,22 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år		1,71 %	1,83 %	1,88 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,64 %	0,69 %	0,74 %
Innskudd og utlån				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,7 %	31,2 %	31,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		31,0 %	29,3 %	28,8 %
Innskuddsdekning		82,0 %	77,9 %	79,5 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		17,90 %	15,12 %	16,14 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		17,04 %	14,36 %	15,32 %
Kjernekapitaldekning		20,08 %	17,37 %	18,44 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		19,15 %	16,55 %	17,55 %
Kapitaldekning		21,49 %	18,82 %	19,92 %
Kapitaldekning konsolidert		20,68 %	18,20 %	19,16 %
Leverage Ratio		9,93 %	9,16 %	9,32 %
Leverage Ratio konsolidert		8,52 %	7,99 %	8,21 %
Likviditet				
LCR		154	184	184
NSFR		133	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 27. oktober 2020.

3.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr. 30. september 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 kreditinstitusjoner 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 estimatorer og skjønnsmessige vurderinger. Estimatorer 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 estimatorer 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. 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 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 3. kvartal 2020 gått igjennom bedriftsmarkedsporteføljen 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 uteleid. Bygningen på Farstad huser kontantautomater for banken. Ellers står bygningene tomme. Det er i 3. kvartal 2020 inngått en intensjonsavtale om salg av selskapet. Salget skal i henhold til avtalen, skje i 1. kvartal 2021. Romsdalsbanken Eiendom AS er nedskrevet til kr. 0 i bankens regnskap.

3.5 Transaksjoner med nærmiljøende parter

I løpet av 3. kvartal 2020 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærmiljøende parter.

3.6 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	3. kv 2020	3. kv 2019	Året 2019
Garantiprovisjon	405	534	2.309
Provisjoner fra kreditforetak	2.697	1.721	6.544
Provisjoner av salg forsikring	2.807	2.640	12.972
Verdipapiromsetning og forvaltning	417	327	1.314
Formidlingsprovisjoner	39	29	171
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	3.348	3.539	12.561
Andre gebyrer og tjenester	200	266	1.867
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9.913	9.056	37.738
 <u>Andre gebyrer og provisjonskostnader</u>	 -1.810	 -1.878	 -6.375
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-1.810	-1.878	-6.375
 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	 8.103	 7.178	 31.363

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	3. kv 2020 (hele året)	3. kv 2019 (hele året)	Året 2019
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-365	-145	-410
Netto verdiendring på aksjer og andeler	1.198	706	331
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	715	473	581
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	1.548	1.034	502

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	3. kv 2020	3. kv 2019	Året 2019
Lønn	9.059	9.540	35.036
Arbeidsgiveravgift og finanskatt	1.982	2.277	7.252
Pensjonskostnader	877	879	3.322
Sosiale kostnader	234	314	1.744
Sum lønn og andre personalkostnader	12.152	13.010	47.354

Antall årsverk pr. 30. september 2020 var 45,9 mot 50,4 pr. 30. september 2019.

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Fordelt på sektor og næring

Brutto utlån fordelt etter sektor og næring	3. kv 2020	3. kv 2019	Året 2019
Fordelt etter næring			
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	445.844	428.479	444.187
B - Bergverksdrift og utvinning	16.703	14.740	19.206
C - Industri	54.225	59.958	58.964
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannsforsyning	105.686	102.228	106.835
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	2.889	2.911	2.818
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	283.628	215.711	230.752
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	47.202	54.030	54.139
H - Transport og lagring	40.702	46.583	45.315
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	56.888	55.527	57.145
J - Informasjon og kommunikasjon	1.820	0	1.846
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	6.072	4.193	4.364
L - Omsetning og drift av fast eiendom	511.860	446.566	451.761
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	16.456	22.375	20.920
N - Forretningsmessig tjenesteyting	32.707	18.384	28.750
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	0	0	0
P - Undervisning	1.453	1.148	1.123
Q - Helse- og sosialtjenester	5.500	5.869	5.158
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	6.830	7.475	7.385
S - Annen tjenesteyting	8.313	8.580	7.701
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked	1.644.778	1.494.757	1.548.369
Oppjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	815	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	1.645.593	1.494.757	1.548.369
Brutto utlån personmarked	3.556.599	3.303.718	3.411.987
Oppjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr personmarked	-8.722	0	0
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	3.547.877	3.303.718	3.411.987
Brutto utlån overført til Eika Boligkreditt AS	1.597.573	1.370.555	1.381.214
Sum brutto utlån personmarked	5.154.172	4.674.273	4.793.201
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	5.145.450	4.674.273	4.793.201
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	6.798.950	6.169.030	6.341.570
Oppjente ikke forfalte renter	250	0	0
Amotterisering gebyr	-8.157	0	0
Sum brutto utlån til fordringer på kunder hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	6.791.043	6.169.030	6.341.570
Individuelle nedskrivninger	0	-21.813	-15.133
Gruppevis nedskrivninger	0	-9.550	-9.850
Forventet tap Steg 1	-5.478	0	0
Forventet tap Steg 2	-7.806	0	0
Forventet tap Steg 3	-16.089	0	0
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	6.761.670	6.137.667	6.316.587
Sum netto utlån til og fordringer på kunder i balansen	5.164.097	4.767.112	4.935.373

3.9.2 Fordelt på bransjer

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto utlån til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	445.844	428.479	444.187
Industri	179.503	179.837	187.823
Bygg og anlegg	283.628	215.711	230.752
Varehandel	47.202	54.030	54.139
Transport	40.702	46.583	45.315
Tjenesteytende næring	647.899	570.117	586.153
Sum brutto utlån bedriftsmarked	1.644.778	1.494.757	1.548.369
Opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	815	0	0
Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt amortisering gebyr og ikke forfalte renter	1.645.593	1.494.757	1.548.369
Sum brutto utlån personmarked	3.556.599	3.303.718	3.411.987
Opptjente ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	-8.722	0	0
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt amortisering gebyr og ikke forfalte renter	3.547.877	3.303.718	3.411.987
Sum brutto utlån til kunder	5.201.377	4.798.475	4.960.356
Opptjente ikke forfalte renter	250	0	0
Amortisering gebyr	-8.157	0	0
Sum brutto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr og ikke forfalte renter	5.193.470	4.798.475	4.960.356
Sum brutto utlån formidlet via Eika Boligkredit AS (EBK AS)	1.597.573	1.370.555	1.381.214
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 EBK AS	6.791.043	6.169.030	6.341.570
Gruppevis nedskrivninger	0	-9.550	-9.850
Nedskrivninger i steg 1	-5.478	0	0
Nedskrivninger i steg 2	-7.806	0	0
Nedskrivninger i steg 3 - individuelle nedskrivninger	-16.089	-21.813	-15.133
Sum netto utlån til kunder hensyntatt amortisering av gebyr, ikke forfalte renter og porteføljen i EBK AS	6.761.670	6.137.667	6.316.587
Sum brutto utlån eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalte renter og amortiserte gebyrer	6.798.950	6.169.030	6.341.570
Sum brutto utlån PM eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalt renter og amortiserte gebyrer	5.154.172	4.674.273	4.793.201
Sum brutto utlån BM eksklusiv nedskrivninger, ikke forfalt renter og amortiserte gebyrer	1.644.778	1.494.757	1.548.369
Sum netto utlån til fordringer på kunder i balansen	5.164.097	4.767.112	4.935.373
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen	31,7 %	31,2 %	31,2 %
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen	68,3 %	68,8 %	68,8 %
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	24,2 %	24,2 %	24,4 %
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	75,8 %	75,8 %	75,6 %
Overføringsgrad Eika Boligkredit AS av de totale lån til personmarked	31,0 %	29,3 %	28,8 %

3.9.3 Fordelt geografisk

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	2.931.980	2.680.016	2.745.078
Molde kommune	2.273.644	2.109.003	2.165.985
Gjemnes kommune	220.919	210.701	214.417
Rauma kommune	86.333	72.186	73.521
Aukra kommune	127.599	123.107	123.411
Kristiansund kommune	124.407	68.639	72.800
Ålesund kommune	70.472	44.871	42.186
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	96.909	108.422	127.011
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	5.932.263	5.416.945	5.564.409
Oslo	287.499	240.645	256.917
Trøndelag	226.937	172.827	171.851
Vestland	62.001	68.453	68.492
Viken	161.895	137.175	141.133
Andre fylker i Norge	126.246	131.473	137.291
Utland	2.109	1.512	1.477
Sum brutto utlån fordelt geografisk	6.798.950	6.169.030	6.341.570
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	-7.907	0	0
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	6.791.043	6.169.030	6.341.570

3.9.4 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

Tapskostnader utlån/garantier	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2019
	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-17	300	2.764	650	950
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	1.719	0	2.660	0	0
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	-335	1.674	956	2.105	-4.575
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-200	-235	-268	-330	-551
Steg 3 - syke renter	-151	0	-416	0	0
Periodens konstaterete tap som det tidligere er nedskrevet for	3.367	0	5.481	1.997	9.885
Periodens konstaterete tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	0	608	64	64
Periodens tapskostnader	4.383	1.739	11.785	4.486	5.773

3.9.5 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2019
	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.428	9.250	8.741	8.900	8.900
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	2.253	300	12.159	650	950
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-550	0	-6.769	0	0
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	14.131	9.550	14.131	9.550	9.850

I forhold til IB 1. januar 2020 (overgang til IFRS9), har nedskrivningene i steg 1 og 2 økt med 5,4 MNOK.

Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 2,5 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 2,9 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2020 har nedskrivningene i steg 1 og 2 økt med 1,7 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,2 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 1,9 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2020 (overgang til IFRS9), har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,7 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 6,1 MNOK. Økningen i bedriftsmarkedet i år skyldes blant annet ekstra nedskrivning på grunn av Covid-19 (4 MNOK tatt i 1. kvartal 2020), økning i antall konti som er forbearance merket og økt PD verdi i deler av porteføljen.

I løpet av 3. kvartal 2020 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,2 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 1,9 MNOK. Økningen i bedriftsmarkedet siste kvartal skyldes blant annet økning i antall konti som er forbearance merket og økt PD verdi i deler av porteføljen.

3.9.6 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2019
	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.424	20.139	15.133	19.708	19.708
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.660	1.917	3.461	2.881	3.762
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.445	450	3.215	2.325	2.807
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-73	-693	-239	-1.104	-1.259
Steg 3 - konstaterete tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-3.367	0	-5.481	-1.997	-9.885
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	16.089	21.813	16.089	21.813	15.133

I 2020 har nedskrivningene i steg 3 økt med 1,0 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet med 1,0 MNOK og ingen endring i bedriftsmarkedet.

I løpet av 3. kvartal 2020 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 0,3 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet med 1,1 MNOK og en reduksjon i bedriftsmarkedet på 1,4 MNOK. Reduksjonen i bedriftsmarkedet skyldes i hovedsak konstatering av tap med tidligere nedskrivninger i steg 3.

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

30.09.2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	0	9.850	4.333	14.183
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-514	0	-500
Overføringer til steg 2	-63	444	-700	-319
Overføringer til steg 3	-2.269	308	1.747	-214
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	28	14	212	254
Utlån som er fraregnet i perioden	-104	-149	-326	-579
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-370	-51	318	-103
Andre justeringer	909	-7.777	-250	-7.118
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2020	-1.855	2.125	5.334	5.604
30.09.2020 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 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	83.932	-83.932	0	0
Overføringer til steg 2	-51.981	52.119	-138	0
Overføringer til steg 3	-2.218	-361	2.579	0
Nye utlån utbetalte	646.040	1.162	1	647.203
Utlån som er fraregnet i perioden	-481.813	-33.363	-2.297	-517.473
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	3.429.726	100.397	15.307	3.545.430

3.9.7.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
30.09.2020				
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	141	-926	0	-785
Overføringer til steg 2	-439	3.242	0	2.803
Overføringer til steg 3	2.164	-955	1.244	2.453
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	53	9	185	247
Utlån som er fraregnet i perioden	-255	-756	-3.580	-4.591
Konstaterete tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-312	952	2.095	2.735
Andre justeringer	3.599	8.627	11	12.237
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	7.334	5.682	10.755	23.770
30.09.2020				
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	55.385	-55.385	0	0
Overføringer til steg 2	-198.452	198.452	0	0
Overføringer til steg 3	-5.764	-7.527	13.291	0
Nye utlån utbetalt	229.974	26.824	1.343	258.141
Utlån som er fraregnet i perioden	-131.040	-24.228	-4.899	-160.167
Konstaterete tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	1.213.419	382.777	51.844	1.648.040

3.9.7.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
30.09.2020				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	185	340	0	525
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-158	0	-150
Overføringer til steg 2	-92	377	0	285
Overføringer til steg 3	-2	-20	0	-22
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	67	66	0	133
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i per	-40	-23	0	-63
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-43	58	0	15
Andre justeringer	69	53	0	122
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	152	693	0	845
30.09.2020				
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	295.543	96.364	1.820	393.727
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.096	-8.096	0	0
Overføringer til steg 2	-13.569	13.999	-100	330
Overføringer til steg 3	-610	-100	-510	-1.220
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49.432	2.755	0	52.187
Engasjement som er fraregnet i perioden	-57.791	-13.873	1.363	-70.301
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	281.101	91.049	2.573	374.723

3.9.8 Utlån med statsgaranti fra GIEK

Bankene kan med lånegarantiordningen yte lån til bedriftene med en statlig garanti på 90 prosent av lånebeløpene. Det betyr at staten dekker 90 prosent av eventuelle tap, og bankene de resterende 10 prosent etter en pro rata-beregning. Det maksimale lånebeløp per låntaker er satt til 50 MNOK. Det er viktig å presisere at dette ikke er en støtteordning til bankene.

Garantiordningen er rettet mot små og mellomstore bedrifter som har finansiering fra bankene, og som er rammet av omsetningsnedgang og inntektsbortfall som følge av korona viruset. Ordningen er slik at den kan benyttes av bedrifter med inntil 250 ansatte og med mindre enn 50 millioner euro i omsetning. Dette er en ordning der bankenes kredittkompetanse, nærhet til kundene og lokale tilstedeværelse benyttes for raskt å kunne tilføre næringslivet nødvendig likviditet.

Ved utgangen av 3. kvartal 2020 har banken bevilget tre lån på totalt 10,7 MNOK med statsgaranti fra GIEK. Dette er lån som ikke ville blitt innvilget uten statsgarantien fra GIEK.

3.9.9 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17.741	27.734	19.789
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - personmarkedet	2.290	3.252	1.843
Netto misligholdte utlån - personmarkedet	15.451	24.482	17.946
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.467	21.146	16.662
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - bedriftsmarkedet	3.100	8.750	7.700
Netto misligholdte utlån - bedriftsmarkedet	12.367	12.396	8.962
Netto misligholdte utlån - totalt	27.818	36.878	26.908
	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Andre tapsutsatte engasjement			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	5.843	4.472	7.636
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - personmarkedet	3.044	2.211	2.490
Netto tapsutsatte engasjement - personmarked	2.799	2.261	5.146
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	39.637	29.796	29.550
Individuelle nedskrivninger (steg 3 nedskrivninger) - bedriftsmarkedet	7.655	7.600	3.100
Netto tapsutsatte engasjement - bedriftsmarkedet	31.982	22.196	26.450
Netto tapsutsatte engasjement - totalt	34.781	24.457	31.596

3.9.10 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 3. kvartal 2020 blitt redusert betydelig for både nærings- og privatkunder. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt.

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

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

Utvikling forbearance merking i banken:

Forbearance merking	4. kv. 2019	1. kv. 2020	2. kv 2020	3. kv 2020
Antall kunder	16	30	42	49
Antall konti	17	35	49	59
Sum utlånsportefølje som er merket for forbearance (i MNOK)	43,4	66,8	84,5	85,2

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.

3.10.2 Egen balanse

Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse	3. kvartal 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	3.973.240	76,4 %	3.226.651	67,2 %	3.308.183	66,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	671.072	12,9 %	1.135.649	23,7 %	1.187.858	23,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	478.664	9,2 %	354.974	7,4 %	392.482	7,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	78.377	1,5 %	81.183	1,7 %	71.813	1,4 %
Ikke klassifisert	24	0,0 %	18	0,0 %	20	0,0 %
Sum brutto utlån	5.201.377	100,0 %	4.798.475	100,0 %	4.960.356	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse	3. kvartal 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	3.248.782	91,3 %	2.673.835	80,9 %	2.709.131	79,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	209.282	5,9 %	460.491	13,9 %	509.164	14,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	74.949	2,1 %	137.269	4,2 %	166.250	4,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	23.565	0,7 %	32.108	1,0 %	27.424	0,8 %
Ikke klassifisert	21	0,0 %	15	0,0 %	18	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.556.599	100,0 %	3.303.718	100,0 %	3.411.987	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse	3. kvartal 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	724.458	44,0 %	552.816	37,0 %	599.052	38,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	461.790	28,1 %	675.158	45,2 %	678.694	43,8 %
Høy, RKL score 8 - 10	403.715	24,5 %	217.705	14,6 %	226.232	14,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	54.812	3,3 %	49.075	3,3 %	44.389	2,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.644.778	100,0 %	1.494.757	100,0 %	1.548.369	100,0 %

3.10.3 Egen balanse inkludert avlastet lån

Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån	3. kvartal 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	5.497.239	80,9 %	4.405.803	71,4 %	4.510.185	71,1 %
Middels, RKL score 4 - 7	727.281	10,7 %	1.299.715	21,1 %	1.335.781	21,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	496.029	7,3 %	382.311	6,2 %	423.772	6,7 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	78.377	1,2 %	81.196	1,3 %	71.812	1,1 %
Ikke klassifisert	24	0,0 %	18	0,0 %	20	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	6.798.950	100,0 %	6.169.043	100,0 %	6.341.570	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM	3. kvartal 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	4.766.599	92,6 %	3.847.636	82,5 %	3.907.485	81,6 %
Middels, RKL score 4 - 7	265.491	5,2 %	622.931	13,4 %	653.815	13,7 %
Høy, RKL score 8 - 10	92.314	1,8 %	163.062	3,5 %	197.540	4,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	23.565	0,5 %	32.121	0,7 %	27.424	0,6 %
Ikke klassifisert	21	0,0 %	15	0,0 %	18	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.147.990	100,0 %	4.665.765	100,0 %	4.786.282	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM	3. kvartal 2020	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	3. kvartal 2019	Året 2019	Året 2019
Lav, RKL score 1 - 3	730.640	44,3 %	558.167	37,1 %	602.700	38,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	461.790	28,0 %	676.784	45,0 %	681.966	43,8 %
Høy, RKL score 8 - 10	403.715	24,5 %	219.249	14,6 %	226.232	14,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	54.812	3,3 %	49.075	3,3 %	44.388	2,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.650.960	100,0 %	1.503.278	100,0 %	1.555.288	100,0 %

3.11 Finansielle instrumenter

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

<u>30.09.2020</u>				<u>Sum Totalt</u>
<u>Verdettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</u>	<u>NIVÅ 1</u>	<u>NIVÅ 2</u>	<u>NIVÅ 3</u>	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	450.106			450.106
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	79.394	15.036		94.430
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		134.446		134.446
Sum	529.500	149.482		678.982
<u>Avstemming av nivå 3</u>	<u>Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter</u>	<u>Virkelig verdi over resultatet</u>		
Inngående balanse 01.01	137.646	14.280		
Realisert gevinst/tap				
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		755		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(8.704)			
Investering	5.725			
Salg	(221)			
Utgående balanse	134.446	15.035		
<u>30.09.2019</u>				<u>Total</u>
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp				354.737
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp				110.581
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi				53.541
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris				
Sum verdipapirer				518.859
<u>31.12.2019</u>				<u>Total</u>
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 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 fastrenteutlånene, 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. september 2020 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

<u>Rentebytteavtaler Løpetid (år)</u>	<u>Forfall</u>	<u>Nom. beløp</u>	<u>Verdiendr.</u>	<u>M-verdi</u>
		<u>30.09.2020</u>	<u>30.09.2020</u>	<u>30.09.2020</u>
Renteswap 1	10,0	09.08.2021	15.000	-535
Renteswap 2	10,0	29.06.2026	11.523	-447
Sum		26.523	-982	25.541

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. september 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	772	57	88	917
Avgang	0	0	-2.900	-2.900
Avskrivninger	-1.742	-1.388	0	-3.130
Nedskrivninger	0	0	-23	-23
Bokført verdi pr. 30.09.2020	7.817	33.030	4.488	45.335
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

3.13.1 Fordelt på sektor og næring

Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
	2020	2019	2019
Landbruk	160.559	134.994	118.772
Industri	85.640	85.458	90.186
Bygg og anlegg	95.083	87.759	95.560
Varehandel	63.438	34.900	34.400
Transport	30.990	30.607	33.993
Tjenesteytende næring	608.421	723.893	743.560
Sum bedriftsmarked	1.044.131	1.097.611	1.116.471
Sum personmarked	3.180.665	2.642.324	2.831.065
Sum innskudd fra kunder	4.224.796	3.739.935	3.947.536
Oppjente ikke forfalte renter	33.142	0	0
Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter	4.257.938	3.739.935	3.947.536
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	24,7 %	29,3 %	28,3 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	75,3 %	70,7 %	71,7 %

3.13.2 Fordelt geografisk

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Innskudd til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	1.726.516	1.580.764	1.611.777
Molde kommune	1.164.173	1.285.226	1.336.287
Gjemnes kommune	68.039	61.621	56.954
Rauma kommune	16.278	14.313	17.054
Aukra kommune	79.525	59.758	60.523
Kristiansund kommune	17.692	16.019	17.871
Ålesund kommune	123.883	36.457	38.097
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	61.890	57.304	63.248
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	3.257.996	3.111.462	3.201.811
Oslo	264.332	190.451	204.755
Trøndelag	80.562	43.112	50.556
Vestland	98.343	60.349	68.145
Viken	203.009	150.058	182.546
Andre fylker i Norge	298.568	162.585	217.618
Utland	21.986	21.918	22.105
Sum innskudd fordelt geografisk	4.224.796	3.739.935	3.947.536
Opptjente ikke forfalte renter	33.142	0	0
Sum innskudd fordelt geografisk hensyntatt opptjente ikke forfalte renter	4.257.938	3.739.935	3.947.536

3.14 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir			
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	1.116.344	1.190.000	1.143.163
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	1.116.344	1.190.000	1.143.163
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,05 %	2,40 %	2,62 %
Ansvarlig lån og fondsobligasjonslån			
Ansvarlig lån, nominell verdi	45.105	45.000	45.186
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	45.105	45.000	45.186
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,27 %	3,62 %	3,90 %
Lån fra kreditinstitusjoner			
KFS-lån	0	0	0
Lån fra andre kreditinstitusjoner uten binding	1.976	530	660
Lån fra andre kreditinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kreditinstitusjoner	1.976	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	0,30 %	0,00 %	0,00 %

3.15 Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Sparebankenes fond	444.747	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	-619	0	0
Utvidet resultat hittil i år (gevinst-/tap +)	8.743	0	0
Annен opptjent egenkapital	-2.589	0	0
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	656.546	528.030	553.633
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-679	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-82.826	-58.057	-62.007
Ren kjernekapital	573.041	469.973	491.626
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	643.041	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	688.041	584.973	606.626

Eksponeringskategori (vektet verdi)	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Lokal regional myndighet	7.497	6.261	10.633
Institusjoner	7.799	5.131	4.089
Foretak	343.822	431.134	359.013
Pantsikkerhet eiendom	2.094.235	2.023.083	1.994.070
Forfalte engasjementer	56.762	68.668	58.483
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.749	26.061	24.050
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	61.516	47.548	37.881
Andeler verdipapirfond	22.876	16.126	16.600
Egenkapitalposisjoner	81.463	78.036	71.234
Øvrige engasjementer	288.488	225.689	258.227
CVA-tillegg	44	0	40
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	2.990.251	2.927.737	2.834.320
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	211.679	180.251	211.679
Sum beregningsgrunnlag	3.201.930	3.107.988	3.045.999

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Kapitaldekning i %	21,49 %	18,82 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning i %	20,08 %	17,37 %	18,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,90 %	15,12 %	16,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,93 %	9,16 %	9,32 %

Bufferkrav	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Bevaringsbuffer (2,50 %)	80.048	77.700	76.150
Motsyklisk buffer (1,00 %)	32.019	62.160	76.150
Systemriskobuffer (3,00 %)	96.058	93.240	91.380
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	208.125	233.099	243.680
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	144.087	139.859	137.070
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	220.829	97.014	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.

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Ren kjernekapital	654.511	525.300	551.860
Kjernekapital	735.463	605.596	632.210
Netto ansvarlig kapital	794.261	666.059	690.240
Sum beregningsgrunnlag	3.841.293	3.659.028	3.602.884
Kapitaldekning i %	20,68 %	18,20 %	19,16 %
Kjernekapitaldekning i %	19,15 %	16,55 %	17,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,04 %	14,36 %	15,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,52 %	7,99 %	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. september 2020 er 9,9 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 30. september 2020 er 8,5 %.

3.16 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)													
Endring egenkapital 2020	Egeneide				Fond for								
	Eierandels- kapital	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	urealiserte gevinster	Annен 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	10.057	30.399	0	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
Utsedelse av Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Påløpte/utbetalte kupong fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.589	-2.589	50	-2.539
Verdiendr. til investeringer i EK-Instrumenter	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.781	0	-8.781	0	-8.781
Innskutt eierandelskapital	75.000	0	0	0	75.000	0	0	0	0	0	0	0	75.000
Tilbakeført innbetaling vedrørende emisjon 2020	0	0	460	0	460	0	0	0	0	0	0	0	460
Egne egenkapital/bevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalit utbytte for 2019	0	0	0	0	0	-12.353	0	0	0	0	-12.353	0	-12.353
Utbetalit 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	28.912	0	28.912
Sum endringer egenkapital 3. kvartal 2020	75.000	0	460	0	75.460	-12.353	0	0	-8.781	-2.589	5.189	50	80.699
Sum egenkapital pr. 30.09.2020	196.470	0	7.947	3.576	207.993	-1.729	444.787	0	-619	-2.589	468.762	70.050	746.805

3.17 Egenkapitalbevis i banken

3.17.1 20 største egenkapitalbeviseiere per 30. september 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	47.662	2,43
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	807.063	41,08
Øvrige eiere	1.157.637	58,92
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. september 2020 er 404, opp med 98 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. september 2020 95,5 %, ned fra 96,2 % per 31. desember 2019.

3.17.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	3. kv 2020	2019
Egenkapitalbevis	196.470	121.470
Overkursfond	7.948	7.487
Utjevningsfond	-1.729	0
Sum eierandelskapital (A)	202.689	128.957
Sparebankens fond	442.288	421.100
Kompensasjonsfond	3.575	3.575
Gavefond	2.461	0
Grunnfondskapital (B)	448.324	424.675
Fond for urealiserte gevinst	-581	0
Fondsobligasjon	70.050	0
Annen egenkapital	-2.589	0
Udisponert resultat	28.912	0
Sum annen egenkapital	95.792	0
Sum egenkapital	746.805	553.632
Eierandelsbrøk A/(A+B)	31,13 %	23,29 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	103,2	106,2

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9.002	10.056
Samlet utbetaalt 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, samlet 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.

Både generalforsamlingens vedtak om utbytteutbetaling, og utbetalingen som ble gjort 11. mars 2020, ble gjennomført før koronakrisen rammet landet og utbytterestriksjoner ble innført.

3.17.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.213	0,1 %	23	5,7 %
101 - 1.000 bevis	70.213	3,6 %	166	41,1 %
1.001 - 5.000 bevis	357.187	18,2 %	130	32,2 %
5.001 - 10.000 bevis	213.272	10,9 %	31	7,7 %
10.001 - 25.000 bevis	562.365	28,6 %	36	8,9 %
25.001 - 500.000 bevis	760.450	38,7 %	18	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	404	100,0 %

3.17.5 Merkur Market

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

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 3. 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 langsigkt lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeviseiere 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, 30. september 2020

Elnesvågen, 27. oktober 2020


Svein Atle Roset (sign)
styreleder

Lasse Iversen (sign)
nestleder


Ingunn Molden Sylte (sign)


Rigmor Hustad Holen (sign)


Georg Inge Iversen Panzer (sign)

Beate Bakken (sign)


Oddny Nesse Løkhaug (sign)
ansattrepresentant


Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef