

Delårsrapport 3. kvartal 2022



Romsdalsbanken



Bankens kontor i Molde

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 30. september 2022	4
1.1	Regnskapet	4
1.1.1	Resultat	4
1.1.2	Balansen	4
1.2	Kapitaldekning	5
1.3	Risikovurdering	6
1.3.1	Kredittrisiko	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
2	Utdrag fra regnskapet	8
2.1	Resultat per 30. september 2022	8
2.2	Balanse per 30. september 2022	9
2.2.1	Eiendeler	9
2.2.2	Gjeld og egenkapital	9
2.2.3	Poster utenom balansen	10
2.3	Nøkkeltall	11
3	Noteopplysninger	12
3.1	Generell informasjon	12
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen	12
3.3	Regnskapsprinsipper	12
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	12
3.5	Transaksjoner med nærstående parter	12
3.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse	12
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	13
3.8	Lønn og andre personalkostnader	13
3.9	Utlån til og fordringer på kunder	13
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	13
3.9.2	Utlån til kunder fordelt geografisk	14
3.9.3	Periodens tapskostnader på utlån og garantier	14
3.9.4	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt	14
3.9.5	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt	15
3.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier	15
3.9.7	Utlån med statsgaranti fra GIEK	16
3.9.8	Misligholdte og andre kredittforringede engasjement	17
3.9.9	Betalingslettelser/forbearance	17
3.10	Risikoklassifisering	18
3.10.1	Egen balanse	18
3.10.2	Egen balanse inkludert avlastet lån	18
3.11	Finansielle instrumenter	18
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	19
3.11.2	Finansielle derivater	19
3.12	Innskudd fra kunder	20
3.12.1	Fordelt på sektor og næring	20
3.12.2	Fordelt geografisk	20
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	20
3.13.1	Obligasjonslån	20
3.13.2	Ansvarlig lånekapital	21
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	21
3.13.4	Lån kredittinstitusjoner	21
3.14	Kapitaldekning	22
3.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå	22
3.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå	22
3.14.3	Uvektet kjernekapitalandel	23
3.15	Endringer i egenkapital	24

3.16	Egenkapitalbevis i banken	24
3.16.1	20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2022	25
3.16.2	Eierforhold	25
3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis	26
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	26
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	26
3.16.6	Euronext Growth Oslo	26
3.16.7	Kursutvikling	27
3.17	Hendelser etter balansedagen	27
4	Avslutning.....	28



1 Beretning per 30. september 2022

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Bankens har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 56,5 MNOK, hvorav 10,6 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 61,9 MNOK. Dette tilsvarer 1,23 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 50,6 MNOK og 1,05 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 6,2 MNOK, mot 3,0 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 45,9 MNOK, mot tilsvarende 37,9 MNOK i 2021. Resultatet på 45,9 MNOK utgjør 0,91 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 99,5 MNOK, som er 18,8 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,97 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 37,7 MNOK mot 37,1 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kurstap på verdipapir 3,2 MNOK mot fjorårets netto kursgevinst på 1,1 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 26,6 MNOK, noe som er 0,6 MNOK lavere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 75,3 MNOK som er 8,0 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,49 % av GFK. Økningen i driftskostnader skyldes i stor grad engangskostnader knyttet til forberedelser til bytte av kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Dette er et fellesprosjekt for alle Eika-bankene, og Romsdal Sparebank skal i henhold til plan konvertere til TietoEvry i juni 2023. Banken har i tillegg hatt ekstraordinære kostnader knyttet til en rettssak om oppsigelsen av et kundeforhold. Banken vant saken i tingretten og ble tilkjent saksomkostningene. Dommen er ikke rettskraftig da den er anket av motparten.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån, utgjør per 30. september 2022 8.675,6 MNOK mot 8.186,7 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 6,0 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 8.285,0 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. september 2022 utgjør 6.808,2 MNOK mot 6.386,8 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 6,6 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 6.501,5 MNOK.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. september 2022 utgjør 5.589,9 MNOK, som er en økning på 247,3 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 4,6 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.849,7 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.740,2 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 31,1 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. september 2022 avlastet 1.867,4 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.799,9 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det samme som i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 7.457,3 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 314,8 MNOK og tilsvarer en vekst på 4,4 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 23,3 % 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 2022 har banken til sammen 88,2 MNOK i kontanter og kontantekvivalenter. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør 252,0 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 577,3 MNOK, mot 561,2 MNOK til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 278,5 MNOK. Beholdningen viser en økning på 23,6 MNOK fra samme tid i fjor. 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 2022 4.828,8 MNOK mot 4.529,7 MNOK etter 3. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 6,6 %. Innskudd utgjør 86,4 % av brutto utlån mot 84,8 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 30. september 2022 51,4 MNOK. Dette består av et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker som ble tatt opp i 1. kvartal 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 992,7 MNOK. Denne gjelden er økt med 125,9 MNOK siste kvartal.

For en fullstendig oversikt over bankens fundingstruktur vises det til kapittel 3.13.

1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 30. september 2022 på 840,6 MNOK som utgjør 12,3 % av forvaltningskapitalen.

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

For nærmere om egenkapitalbevis-kapitalen vises det til kapittel 3.16.

1.2 Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 30. september 2022 686,5 MNOK som består av Sparebankens fond, overkursfond, gavefond, eierandelskapital, kompensasjonsfond, utjevningsfond, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 45,9 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.344,8 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 20,52 %
- Kjernekapitaldekningen på 19,18 %
- Ren kjernekapitaldekning på 17,09 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,27 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 418,9 MNOK.

Det vises til oppstilling i kapittel 3.14.

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 4.208,1 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 20,12 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 18,62 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,57 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 8,34 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.14.

1.3 Risikovurdering

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

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

1.3.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og enkeltbransjer spesielt. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 23,3 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 86,4 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 64,8 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har et forfall på 100 MNOK innen 1 måned, ingen forfall mellom 1 og 3 måneder og tre forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 210 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 2022 er på 288.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 30. september 2022 er 112.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 265 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2022. Banken kan dessuten avlaste kreditteksponeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS

I henhold til avtale mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 2022 er denne netto likviditetsforpliktelsen på 3,3 MNOK.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 30. september 2022 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 278,5 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 577,3 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

Obligasjonene vurderes månedlig og bokføres til lavest av markedsverdi og anskaffelseskost. Obligasjonene har rente bundet til NIBOR og har dermed liten rentefølsomhet. Gjennomsnittlig durasjon er beregnet til 0,2 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 1,5 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 30. september 2022

		3. kvartal isolert	3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - tall i tusen kroner	Note	2022	2021	2022	2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.625	38.278	142.670	111.615	151.846
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.378	1.044	8.322	3.833	5.449
Rentekostnader og lignede kostnader		19.701	10.957	51.462	34.763	46.907
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36.301	28.365	99.529	80.685	110.388
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3,6	10.437	11.501	31.348	31.580	46.840
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3,6	1.642	1.646	4.789	4.382	5.495
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2	1	14.307	8.644	10.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3,7	-651	-151	-3.237	1.083	1.673
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter		27	73	81	202	229
Netto andre driftsinntekter		8.172	9.778	37.709	37.127	53.860
Sum inntekter		44.473	38.143	137.238	117.812	164.248
Lønn og andre personalkostnader	3,8	12.515	12.615	33.375	32.517	44.669
Andre driftskostnader		14.023	10.354	38.529	31.478	43.599
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.000	1.096	3.389	3.251	4.382
Sum driftskostnader		27.538	24.065	75.293	67.246	92.650
Resultat før tap		16.935	14.078	61.945	50.566	71.598
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3,9	1.756	3.260	6.182	2.980	4.114
Resultat av ordinær drift før skatt		15.179	10.818	55.763	47.586	67.484
Skattekostnad		3.634	2.694	9.876	9.708	14.503
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.545	8.124	45.887	37.878	52.981
Utvidet resultat - tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1.630	8.879	10.600	-741	1.041
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.630	8.879	10.600	-741	1.041
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-5	0	4	0	25
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		-5	0	4	0	25
Totalresultat		13.170	17.003	56.490	37.137	54.047
Resultat per egenkapitalbevis				9,16	8,05	8,14

2.2 Balanse per 30. september 2022

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Konter og kontantekvivalenter		88.192	11.023	11.399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		252.014	192.194	278.135
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		650.758	0	524.391
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	4.939.189	5.342.628	4.871.801
Steg 1 nedskrivninger	3.9.4	2.184	5.726	2.126
Steg 2 nedskrivninger	3.9.4	9.297	7.060	8.448
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.5	23.685	21.273	24.032
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	3.9.1 og 3.9.2	5.554.782	5.308.569	5.361.585
Rentebærende verdipapirer	3.11	577.287	561.246	550.261
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.11	278.509	254.904	238.926
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		44.407	48.930	47.882
Andre eiendeler		12.724	9.033	13.005
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		310	880	310
Sum eiendeler		6.808.225	6.386.779	6.501.503

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.13	51.440	51.580	51.614
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.12	4.828.843	4.529.739	4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.13.1	992.685	916.120	925.854
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		32.545	25.788	25.692
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		11.293	16.054	18.966
Andre avsetninger		5.491	6.273	6.679
Ansvarlig lånekapital	3.13.2	45.290	45.115	45.134
Sum gjeld		5.967.587	5.590.669	5.695.907
Innskutt egenkapital	3.15	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	3.15	7.905	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	3.15	4.441	4.441	4.441
Sum innskutt egenkapital		208.816	208.816	208.816
Fond for urealisterte gevinster	3.15	54.358	41.948	43.755
Utjevningsfond	3.15	1.033	7.358	16.751
Sparebankens fond	3.15	462.775	432.231	466.275
Gavefond	3.15	0	0	0
Periodens resultat etter skatt	3.15	-2.380	-2.175	0
Sum opptjent egenkapital		515.786	479.363	526.781
Fondsobligasjonskapital	3.15	70.149	70.053	70.000
Annen egenkapital		45.887	37.878	0
Sum egenkapital	3.15	840.638	796.110	805.597
Sum gjeld og egenkapital		6.808.225	6.386.779	6.501.504

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Garantiansvar overfor ordinære kunder		88.914	101.340	89.965
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		22.074	17.999	17.835
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantiansvar		110.988	119.339	107.800
Ubenyttede kreditter PM kunder		189.696	222.412	215.316
Ubenyttede kreditter BM kunder		109.759	110.541	126.365
Sum ubenyttede kreditter		299.455	332.953	341.681
Sum forvaltningskapital		6.808.225	6.386.779	6.501.504
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.867.375	1.799.923	1.783.481
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		8.675.600	8.186.702	8.284.985
Utlån til og fordring på kunder		5.589.948	5.342.628	5.396.191
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.867.375	1.799.923	1.783.481
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		7.457.323	7.142.551	7.179.672
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		3.400	0	0
Tapsgaranti		18.674	17.999	17.835
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		22.074	17.999	17.835

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Resultat				
Kostnader i % av inntekter		54,9 %	57,1 %	56,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		53,6 %	57,6 %	57,0 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		59,7 %	62,2 %	61,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		12,0 %	0,0 %	-4,8 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		8,1 %	7,1 %	7,4 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,5 %	6,5 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		10,0 %	7,1 %	7,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		29,8 %	30,6 %	31,8 %
Innskuddsmargin hittil i år		0,76 %	-0,25 %	-0,15 %
Utlånsmargin hittil i år		1,75 %	2,46 %	2,41 %
Netto rentemargin hittil i år		1,97 %	1,67 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,91 %	0,79 %	0,82 %
Balanse				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,1 %	31,7 %	31,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		32,7 %	33,0 %	32,5 %
Innskuddsdekning		86,4 %	84,8 %	85,7 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		6,6 %	6,4 %	7,0 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		4,6 %	2,9 %	3,1 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		4,4 %	5,2 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.739.246	6.447.215	6.449.964
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.573.223	8.183.613	8.198.107
Nedskrivninger på utlån og mislighold				
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		0,15 %	0,08 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,63 %	0,64 %	0,64 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		17,09 %	16,57 %	16,56 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		16,57 %	16,02 %	15,97 %
Kjernekapitaldekning		19,18 %	18,58 %	18,48 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		18,62 %	17,95 %	17,83 %
Kapitaldekning		20,52 %	19,87 %	19,71 %
Kapitaldekning konsolidert		20,12 %	19,37 %	19,20 %
Leverage Ratio		9,27 %	9,90 %	10,14 %
Leverage Ratio konsolidert		8,34 %	8,62 %	8,85 %
Likviditet				
LCR		288	199	185
NSFR		112	126	127

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.

Bankens egenkapitalbevis er fra 24. april 2020 notert på Euronext Growth Oslo, hvor bankens obligasjonsgjeld, fondsobligasjoner og ansvarlige lån også blir notert.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 26. oktober 2022.

3.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes pr. 30. september 2022.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner der ikke annet er angitt.

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

3.3 Regnskapsprinsipper

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper og beregninger er angitt i årsregnskapet for 2021. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har ikke konsernselskaper eller tilknyttede selskaper.

Banken har i 3. kvartal 2022 kjøpt 34,0 % av aksjene i Garanti Eiendomsmegling Molde AS. Banken har fra før en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.

3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 3. kvartal 2022 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Romsdal Sparebank.

RESULTAT	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	56.105	50.751	-7.326	99.529	47.002	43.546	-9.864	80.684	64.611	58.404	-12.627	110.388
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			14.307	14.307			8.644	8.644			10.613	10.613
Netto provisjonsinntekter			26.558	26.558			27.198	27.198			41.346	41.346
Inntekter verdipapirer			-3.237	-3.237			1.083	1.083			1.673	1.673
Andre inntekter			81	81			202	202			229	229
Sum andre driftsinntekter	0	0	37.709	37.709	0	0	37.127	37.127	0	0	53.861	53.861
Lønn og andre personalkostnader			33.375	33.375			32.517	32.517			44.669	44.669
Avskrivninger på driftsmidler			3.389	3.389			3.251	3.251			4.382	4.382
Andre driftskostnader			38.529	38.529			31.478	31.478			43.599	43.599
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	75.293	75.293	0	0	67.246	67.246	0	0	92.650	92.650
Tap på utlån	683	5.500		6.182	490	2.490		2.980	2.157	1.957		4.114
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	55.422	45.251	-44.911	55.763	46.512	41.056	-39.983	47.584	62.454	56.447	-51.416	67.485
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.849.705	1.740.242		5.589.947	3.638.275	1.670.295		5.308.570	3.699.642	1.661.943		5.361.585
Innskudd fra kunder	3.632.111	1.196.731		4.828.842	3.569.909	1.159.830		4.729.739	3.465.466	1.156.502		4.621.968

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	3. kv 2022 (hele året)	3. kv 2021 (hele året)	Året 2021
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-4.353	-1.054	-2.278
Netto verdiendring på aksjer og andeler	519	1.930	3.643
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	597	207	308
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-3.237	1.083	1.673

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	3. kv 2022 (hele året)	3. kv 2021 (hele året)	Året 2021
Lønn	24.908	24.656	33.239
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.837	5.131	7.193
Pensjonskostnader	2.461	2.078	2.922
Sosiale kostnader	1.169	652	1.315
Sum lønn og andre personalkostnader	33.375	32.517	44.669

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	3. kv 2022	3. kv 2021	Året 2021
Landbruk	487.995	424.735	501.122
Industri	183.492	222.210	167.993
Bygg, anlegg	221.118	228.260	243.665
Varehandel	60.348	48.824	56.154
Transport	38.832	37.835	37.507
Eiendomsdrift etc	686.934	678.012	619.524
Annen næring	61.522	56.098	60.844
Sum næring	1.740.242	1.695.974	1.686.809
Personkunder	3.849.705	3.646.654	3.709.382
Brutto utlån	5.589.947	5.342.629	5.396.191
Steg 1 nedskrivninger	-2.184	-5.726	-2.126
Steg 2 nedskrivninger	-9.297	-7.061	-8.448
Steg 3 nedskrivninger	-23.685	-21.273	-24.032
Netto utlån til kunder	5.554.782	5.308.569	5.361.585
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.867.375	1.799.923	1.783.481
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	7.422.157	7.108.492	7.145.066

3.9.2 Utlån til kunder fordelt geografisk

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	3.165.360	3.071.565	3.084.596
Molde kommune	2.368.664	2.361.040	2.358.501
Gjemnes kommune	271.530	264.540	258.681
Rauma kommune	81.368	85.137	81.542
Aukra kommune	155.056	99.289	97.893
Kristiansund kommune	143.002	120.870	126.028
Ålesund kommune	60.580	67.649	72.236
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	199.720	145.369	160.019
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	6.445.280	6.215.459	6.239.496
Oslo	381.626	323.021	327.702
Trøndelag	237.991	217.991	211.809
Vestland	82.289	71.853	73.338
Viken	199.218	187.220	191.004
Andre fylker i Norge	108.565	130.096	138.182
Utlånd	3.825	2.905	2.913
Sum brutto utlån fordelt geografisk	7.458.794	7.148.545	7.184.445
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	-1.472	-5.994	-4.773
Steg 1 nedskrivninger	-2.187	-5.726	-2.126
Steg 2 nedskrivninger	-9.297	-7.061	-8.448
Steg 3 nedskrivninger	-23.685	-21.273	-24.032
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	7.422.153	7.108.491	7.145.066

3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2021
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-86	167	66	2.509	-3.217
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	279	2.016	561	-3.535	1.155
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	-2.400	1.071	-623	2.855	4.980
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-50	2	-716	-56	-115
Steg 3 - syke renter	-258	-249	-639	-704	-944
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	4.149	243	7.410	1.898	2.232
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	122	11	123	13	23
Periodens tapskostnader	1.756	3.260	6.182	2.980	4.114

3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2021
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.808	11.124	11.377	14.333	14.333
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	672	167	5.457	2.509	-3.435
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-484	2.016	-4.838	-3.535	479
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	11.996	13.307	11.996	13.307	11.377

I forhold til IB 1. januar 2022, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt økt med 0,6 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 0,5 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2022 har nedskrivningene i steg 1 og 2 økt med 0,2 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 0,3 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2022, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 0,9 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2022 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 0,5 MNOK.

3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2021
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26.053	20.265	24.032	18.480	18.480
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	985	656	7.733	3.362	6.608
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	935	600	1.935	1.620	1.970
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-51	-85	-1.290	-566	-785
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-4.150	-600	-7.751	-2.255	-2.590
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	-87	437	-974	632	349
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	23.685	21.273	23.685	21.273	24.032

I 2022 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 0,4 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 0,8 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet med 0,4 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2022 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 2,4 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet med 0,4 MNOK og en nedgang i bedriftsmarkedet med 2,8 MNOK.

3.9.6 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 kredittisiko, 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.

3.9.6.1 Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	594	1.678	7.469	9.741
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23	-281	-146	-404
Overføringer til steg 2	-30	582	0	552
Overføringer til steg 3	0	-150	149	-1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	27	2	343	372
Utlån som er fraregnet i perioden	-87	-187	-2.235	-2.509
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-66	-325	1.101	710
Andre justeringer	400	70	21	491
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2022	861	1.390	6.702	8.953

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.497.399	181.686	30.297	3.709.382
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	58.297	-57.750	-547	0
Overføringer til steg 2	-106.158	106.159	0	1
Overføringer til steg 3	0	-5.991	5.991	0
Nye utlån utbetalt	678.352	21.899	1.836	702.086
Utlån som er fraregnet i perioden	-535.347	-18.575	-7.841	-561.763
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2022	3.592.542	227.428	29.735	3.849.705

3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.532	6.770	16.613	24.915
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	122	-1.276	-267	-1.421
Overføringer til steg 2	-296	2.125	-372	1.457
Overføringer til steg 3	-3	-127	200	70
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	174	50	1.954	2.178
Utlån som er fraregnet i perioden	-197	-1.260	-5.500	-6.957
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	7	-155	4.357	4.209
Andre justeringer	-17	1.780	0	1.763
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.323	7.906	16.985	26.214

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.329.413	273.415	83.982	1.686.810
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.645	-37.377	-2.267	1
Overføringer til steg 2	-142.575	143.506	-931	0
Overføringer til steg 3	-6.608	-6.693	13.301	0
Nye utlån utbetalt	207.774	42.368	0	250.142
Utlån som er fraregnet i perioden	-150.267	-25.081	-21.363	-196.711
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2022	1.277.382	390.138	72.722	1.740.242

3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	330	473	297	1.100
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-172	-238	-399
Overføringer til steg 2	-12	42	0	30
Overføringer til steg 3	-1	-75	-48	-124
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	25	10	8	43
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-24	-61	0	-85
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-32	0	-36
Andre justeringer	6	1	0	7
Nedskrivninger pr. 30.09.2022	331	185	19	535

30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	361.426	84.974	3.080	449.480
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.200	-2.899	-301	0
Overføringer til steg 2	-4.464	4.964	-500	0
Overføringer til steg 3	-724	-430	-295	-1.449
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	44.927	574	0	45.501
Engasjement som er fraregnet i perioden	-70.774	-14.322	2.008	-83.088
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2022	333.591	72.862	3.991	410.444

3.9.7 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 2022 har banken bevilget to lån på totalt 3,0 MNOK med statsgaranti fra GIEK. Dette er lån som ikke ville blitt innvilget uten statsgarantien fra GIEK.

3.9.8 Misligholdte og andre kredittforringede engasjement

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Misligholdte engasjement over 90 dager			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	27.518	11.589	10.917
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	35.555	22.872	29.827
Nedskrivninger i steg 3	-14.494	-7.799	-9.393
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	48.579	26.662	31.351
	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Andre kredittforringede engasjement			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.233	13.738	19.397
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	41.141	60.896	56.257
Nedskrivninger i steg 3	-9.212	-13.536	-14.936
Netto andre kredittforringede engasjement	34.162	61.098	60.718

3.9.9 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 3. kvartal 2022 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
- Banker innvilger lettelse i vilkår, noe kunden ikke ville fått innvilget under normale omstendigheter. Ordinære reforhandlinger anses ikke som lettelse av vilkår.

Utvikling forbearance merking i banken:

Forbearance merking	2. kv 2021	3. kv 2021	4. kv 2021	1. kv 2022	2. kv 2022	3. kv 2022
Antall kunder	55	53	52	50	48	43
Antall konti	68	67	69	66	63	58
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	61,3	65,6	134,5	135,3	125,4	116,2
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	56,4	52,3	52,3	50,2	51,2	43,3

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Egen balanse

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	4.018.392	71,9 %	4.009.816	75,1 %	4.001.455	74,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.008.208	18,0 %	845.052	15,8 %	932.184	17,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	461.943	8,3 %	367.526	6,9 %	350.861	6,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	101.385	1,8 %	120.213	2,3 %	111.659	2,1 %
Ikke klassifisert	19	0,0 %	21	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån	5.589.947	100,0 %	5.342.628	100,0 %	5.396.191	100,0 %

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.309.735	86,0 %	3.225.776	88,5 %	3.273.439	88,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	381.738	9,9 %	287.021	7,9 %	299.428	8,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	128.503	3,3 %	105.491	2,9 %	106.794	2,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	29.713	0,8 %	28.347	0,8 %	29.691	0,8 %
Ikke klassifisert	16	0,0 %	19	0,0 %	30	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.849.705	100,0 %	3.646.654	100,0 %	3.709.382	100,0 %

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	708.657	40,7 %	784.040	46,2 %	728.016	43,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	626.470	36,0 %	558.031	32,9 %	632.756	37,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	333.440	19,2 %	262.035	15,5 %	244.067	14,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	71.672	4,1 %	91.866	5,4 %	81.968	4,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.740.242	100,0 %	1.695.974	100,0 %	1.686.809	100,0 %

3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	5.755.477	77,2 %	5.702.940	79,8 %	5.669.272	79,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.112.894	14,9 %	937.741	13,1 %	1.029.627	14,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	486.583	6,5 %	381.115	5,3 %	368.106	5,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	102.350	1,4 %	120.734	1,7 %	112.635	1,6 %
Ikke klassifisert	19	0,0 %	21	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	7.457.323	100,0 %	7.142.551	100,0 %	7.179.672	100,0 %

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	5.045.672	88,3 %	4.916.747	90,3 %	4.939.119	90,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	484.188	8,5 %	378.460	7,0 %	395.647	7,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	153.143	2,7 %	119.080	2,2 %	124.039	2,3 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	30.678	0,5 %	28.868	0,5 %	30.667	0,6 %
Ikke klassifisert	16	0,0 %	19	0,0 %	30	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.713.697	100,0 %	5.443.174	100,0 %	5.489.502	100,0 %

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	3. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	709.805	40,7 %	786.193	46,3 %	730.153	43,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	628.705	36,1 %	559.281	32,9 %	633.980	37,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	333.440	19,1 %	262.035	15,4 %	244.067	14,4 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	71.672	4,1 %	91.866	5,4 %	81.968	4,8 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.743.625	100,0 %	1.699.377	100,0 %	1.690.170	100,0 %

3.11 Finansielle instrumenter

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert

på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 207,3 mill. kroner av totalt 209,4 mill. kroner i nivå 3.

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	650.758	650.758
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	577.287	0	577.287
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	52.168	16.973	69.141
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	209.368	209.368
Sum	0	629.455	877.099	1.506.554

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	689.481	18.179
Realisert gevinst/tap	0	-115
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	42	224
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	10.596	0
Tilgang / avgang utlån	126.366	0
Investering	33.640	0
Salg	0	-1.313
Utgående balanse	860.125	16.974

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	561.246	0	561.246
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	75.548	16.048	91.596
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	163.308	163.308
Sum	0	636.794	179.356	816.150

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	151.067	14.894
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	953
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-741	0
Tilgang / avgang utlån	0	0
Investering	12.982	1.500
Salg	0	-1.300
Utgående balanse	163.308	16.048

3.11.2 Finansielle derivater

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

Pr. 30. september 2022 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	3. kvartal 2022		3. kvartal 2021		
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	
Renteswap 1	10,0	29.06.2026	10.263	657	10.893	99
Sum			10.263	657	10.893	99

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verddivurderingsmodeller 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 2022.

3.12 Innskudd fra kunder

3.12.1 Fordelt på sektor og næring

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	167.313	152.819	140.822
Industri	97.756	92.776	95.436
Bygg og anlegg	115.426	117.021	122.277
Varehandel	70.920	66.205	70.552
Transport	39.453	38.794	42.190
Tjenesteytende næring	697.132	687.127	685.220
Sum bedriftsmarked	1.188.000	1.154.742	1.156.497
Sum personmarked	3.609.830	3.354.575	3.465.461
Sum innskudd fra kunder	4.797.830	4.509.317	4.621.958
Opptjente ikke forfalte renter	31.013	20.422	10
Sum innskudd fra kunder inkluert ikke forfalte renter	4.828.843	4.529.739	4.621.968
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	24,8 %	25,6 %	25,0 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	75,2 %	74,4 %	75,0 %

3.12.2 Fordelt geografisk

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Innskudd til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	2.020.623	1.827.618	1.835.337
Molde kommune	1.378.315	1.370.662	1.370.941
Gjemnes kommune	70.518	69.107	71.042
Rauma kommune	25.300	28.083	29.040
Aukra kommune	87.855	58.081	56.797
Kristiansund kommune	24.510	19.629	20.715
Ålesund kommune	33.710	54.660	84.211
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	80.637	85.472	85.585
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	3.721.468	3.513.312	3.553.668
Oslo	250.649	254.629	269.594
Trøndelag	87.092	77.988	86.807
Vestland	112.061	101.020	109.976
Viken	243.186	218.274	217.147
Andre fylker i Norge	357.394	320.382	360.807
Utland	25.980	23.712	23.959
Sum innskudd fordelt geografisk	4.797.830	4.509.317	4.621.958
Opptjente ikke forfalte renter	31.013	20.422	10
Sum innskudd fordelt geografisk hensyntatt opptjente ikke forfalte renter	4.828.843	4.529.739	4.621.968

3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	31.12.2021	
Obligasjonslån							
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	100.000	0	100.206	0	3m Nibor + 127 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	0	100.092	100.121	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.625	100.257	100.354	3m Nibor + 85 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.109	100.039	100.054	3m Nibor + 79 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	75.000	0	100.153	84.686	3m Nibor + 75 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.072	65.027	65.038	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.316	75.112	75.165	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.050	75.010	100.023	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	100.000	100.322	50.061	100.160	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.290	75.098	75.144	3m Nibor + 68,5 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	125.373	75.065	125.111	3m Nibor + 56 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	75.000	125.343	0	0	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	50.000	125.183	0	0	3m Nibor + 80 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				992.685	916.120	925.854	

3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 3. kvartal 2022	Bokført verdi 3. kvartal 2021	Bokført verdi Rente- 31.12.2021 vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.216	0	0 3m Nibor + 270 bp
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	0	30.075	30.087 3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.075	15.042	15.048 3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.290	45.117	45.134

3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.09.2022
Obligasjonsgjeld	925.854	250.000	-184.500	1.331	992.685
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	925.854	250.000	-184.500	1.331	992.685
Ansvarlige lån	45.134	0	0	156	45.290
Sum ansvarlig lån	45.134	0	0	156	45.290

3.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
KFS-lån	50.000	50.000	50.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	1.440	1.580	1.614
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	51.440	51.580	51.614

3.14 Kapitaldekning

3.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Sparebankenes fond	460.395	432.231	462.775
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Utjevningsfond	1.033	7.358	1.033
Fond for urealiserte gevinster	43.763	42.689	43.755
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	-2.175	0
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	714.007	688.919	716.379
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-1.507	-816	-789
Fradrag i ren kjernekapital	-141.039	-109.477	-110.642
Ren kjernekapital	571.461	578.626	604.948
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	641.461	648.626	674.948
Ansvalig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	686.461	693.626	719.948

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Lokal regional myndighet	13.174	8.219	8.213
Institusjoner	15.871	11.071	6.049
Foretak	181.742	297.232	335.091
Massemarked	711.850	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.732.742	2.288.261	2.358.541
Forfalte engasjementer	93.729	106.694	109.557
Høyrisikoengasjement	71.652	128.692	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.736	32.560	32.516
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	50.103	24.085	40.333
Andeler verdipapirfond	16.985	26.739	20.811
Egenkapitalposisjoner	74.531	72.141	74.889
Øvrige engasjementer	91.166	247.672	272.438
CVA-tilllegg	0	151	197
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.085.281	3.243.517	3.393.203
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	259.526	247.986	259.526
Sum beregningsgrunnlag	3.344.807	3.491.503	3.652.729

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Kapitaldekning i %	20,52 %	19,87 %	19,71 %
Kjernekapitaldekning i %	19,18 %	18,58 %	18,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,09 %	16,57 %	16,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,27 %	9,90 %	10,14 %

Bufferkrav	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Bevaringsbuffer (2,50 %)	83.620	87.288	91.318
Motsyklisk buffer (1,50 %)	50.172	34.915	36.527
Systemrisikobuffer (3,00 %)	100.344	104.745	109.582
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	234.136	226.948	237.427
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	150.516	157.118	164.373
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	186.808	194.561	203.148

3.14.2 Kapitaldekning på konsolidert nivå

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,09 % i Eika Gruppen AS og på 1,95 % i Eika Boligkreditt AS.

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Kapitaldekning			
Sparebankenes fond	335.159	332.904	352.082
Innbetalt egenkapitalbevis	220.904	212.497	219.855
Overkursfond	111.174	98.274	102.714
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Utjevningfond	1.033	7.358	1.033
Fond for urealiserte gevinster	44.423	43.221	44.653
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	0	0
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	717.134	698.695	724.778
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-20.067	-15.299	-17.038
Ren kjernekapital	697.067	683.396	707.740
Fondsobligasjoner	86.274	82.370	82.380
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	783.341	765.766	790.120
Ansvarlig lånekapital	63.395	60.579	60.580
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	63.395	60.579	60.580
Netto ansvarlig kapital	846.736	826.345	850.700

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	48.161	31.916	30.493
Institusjoner	51.029	50.882	41.443
Foretak	182.933	298.763	349.785
Massemarked	758.983	32.952	31.723
Pantsikkerhet eiendom	2.372.690	2.873.140	2.953.028
Forfalte engasjementer	95.629	108.221	111.396
Høyrisikoengasjement	71.652	128.692	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	46.636	47.978	44.427
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	50.103	24.085	40.333
Andeler verdipapirfond	18.706	28.338	22.349
Egenkapitalposisjoner	90.159	75.467	75.414
Øvrige engasjementer	102.210	253.860	278.299
CVA-tilllegg	38.583	45.135	41.584
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.927.474	3.999.429	4.154.842
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	280.651	267.522	276.569
Sum beregningsgrunnlag	4.208.125	4.266.951	4.431.411

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	Året 2021
Kapitaldekning i %	20,12 %	19,37 %	19,20 %
Kjernekapitaldekning i %	18,62 %	17,95 %	17,83 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,57 %	16,02 %	15,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,34 %	8,62 %	8,85 %

3.14.3 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 2022 er 9,3 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 30. september 2022 er 8,3 %.

3.15 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2022	Egeneide					Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	Fond for		Sum opptjent EK	Sum EK
	Eierandels- kapital	egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Hybridkapital					urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital		
Sum egenkapital pr. 01.01.2021	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	7.358	434.232	0	42.689	0	484.279	763.095
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	2.944	2.944	15.993	30.545	0	0	0	46.538	49.482
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.041	0	1.041	1.041
Verdiendring uten (EC1 12 mnd)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0	25	25
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	0	2.944	2.944	15.993	34.045	0	1.065	0	51.103	54.047
Egenkapitalemissjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-6.600	0	0	0	0	-6.600	-6.600
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	-2.002	0	0	0	-2.002	-2.002
Boligånsportefølle til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utstedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	-2.944	-2.944	0	0	0	0	0	0	-2.944
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2021	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	16.751	466.275	0	43.754	0	526.780	805.596
Sum egenkapital pr. 01.01.2022	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	16.751	466.275	0	43.754	0	526.780	805.596
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45.887	45.887
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.600	0	10.600	10.600
Verdiendring uten (EC1 12 mnd)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	4	4
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.604	0	56.490	56.490
Egenkapitalemissjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-15.718	0	0	0	0	-15.718	-15.718
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Utbetaling av gaver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Boligånsportefølle til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utstedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på hybridkapital	0	0	0	0	149	149	0	0	0	0	0	0	149
Utbetalte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.380	-2.380	-2.380
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 30.09.2022	196.470	0	7.905	4.441	70.149	278.965	1.033	462.775	0	54.358	-2.380	561.672	840.638

3.16 Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30. september 2022 196.470.000 kroner delt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (TICKERKODE ER ROMSB.)

3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2022

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
Istad Kraft AS	44.613	2,27
Joar Heggset	40.000	2,04
Molde Eiendom og Utleie AS	35.578	1,81
Alstad Invest AS	35.000	1,78
Kommunal Landpensjonskasse Gjensidige	32.800	1,67
Tor Bugge	31.935	1,63
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
VPF Eika Egenkapitalbevis	28.492	1,45
Martinus Vågbø Nerland	27.560	1,40
Kjell Roger Remmen	27.470	1,40
Kristian Austigard	26.347	1,34
Nauste Invest AS	25.000	1,27
Sum 20 største	812.559	41,36
Øvrige eiere	1.152.141	58,64
Utstedt egenkapitalbevis	1.964.700	100,00

3.16.2 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 2022 er 424, opp med 3 eiere siden 31. desember 2021 (421). Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. september 2022 92,2 %, ned fra 94,3 % per 31. desember 2021.

3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank			
Beløp i tusen kroner	3. kv 2022	3. kv 2021	2021
Egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905	7.905
Utjevningsfond	1.033	7.358	1.033
Sum eierandelskapital (A)	205.408	211.733	205.408
Sparebankens fond	462.776	432.231	462.776
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Gavefond	0	0	0
Grunnfondskapital (B)	467.217	436.672	467.217
Fond for urealiserte gevinster	54.358	41.948	43.755
Fondsobligasjon	70.149	70.054	70.000
Annen egenkapital	-2.380	-2.175	0
Udisponert resultat	45.887	37.878	0
Sum egenkapital	840.638	796.110	786.380
Eierandelsbrøk A/(A+B)	30,54 %	32,65 %	30,54 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	104,5	107,8	104,5
Utbytte			
Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	14.013	12.369	16.934
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	0	0	15.718
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	9,54	8,42	8,62
Kontantutbytte per egenkapitalbevis			8,00
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis			0,62

3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.551	0,1 %	30	7,1 %
101 - 1.000 bevis	77.461	3,9 %	180	42,5 %
1.001 - 5.000 bevis	355.254	18,1 %	131	30,9 %
5.001 - 10.000 bevis	206.764	10,5 %	30	7,1 %
10.001 - 25.000 bevis	536.111	27,3 %	34	8,0 %
25.001 - 500.000 bevis	787.559	40,1 %	19	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	424	100,0 %

3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	121	482.866	24,6 %
Molde	185	1.160.429	59,1 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	16	131.760	6,7 %
Resten av Norge	86	152.596	7,8 %
Sum	424	1.964.700	100,0 %

3.16.6 Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB.

3.16.7 Kursutvikling

Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis siden fortrinnsrettet emisjon i mars 2020:

Fortrinnsrettet emisjon mars 2020, emisjonskurs:	105,00 kroner
Notering på Euronext Growth Oslo april 2020, omsetningskurs	102,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2021	123,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2021	118,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2021	124,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2021	128,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2022	138,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2022	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2022	132,00 kroner

3.17 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 3. kvartal 2022 som tilfredsstillende.

Romsdalsbanken opplever god etterspørsel, noe som har gitt fin vekst og resultatutvikling over tid. Romsdalsbanken vektlegger god personlig kundebetjening, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift for å oppnå høy kundetilfredshet som grunnlag for vekst og lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisere skal oppleve banken som en attraktiv, viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

Rentenettoen har vært 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 inntjening fra andre virksomhetsområder, blant annet salg av Eika forsikring. Et økende rentenivå bidrar til en styrket rentenetto framover.

Banken har et godt grunnlag for fortsatt vekst og utvikling. Vi vil fortsette arbeidet med å tilby gode produkter og tjenester, og god og personlig rådgivning, for å være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

Elnesvågen, 30. september 2022

Elnesvågen, 26. oktober 2022

Iver Kristian Arnesen (sign)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Beathe Bakken (sign)

Oddny Nesse Løkhaug (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef