

Delårsrapport 4. kvartal 2023



Romsdalsbanken



Bankens hovedkontor i Elnesvågen

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. desember 2023	4
1.1	Regnskapet	4
1.1.1	Resultat	4
1.1.2	Balansen.....	4
1.2	Kapitaldekning	5
1.3	Risikovurdering	6
1.3.1	Kredittrisiko	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
2	Utdrag fra regnskapet	8
2.1	Resultat per 31. desember 2023	8
2.2	Balanse per 31. desember 2023	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	13
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	13
3.8	Lønn og andre personalkostnader	13
3.9	Utlån til og fordringer på kunder	14
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	14
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	15
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.....	17
3.9.8	Misligholdte og tapsutsatte 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	19
3.11	Finansielle instrumenter	19
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis.....	20
3.11.2	Finansielle derivater.....	20
3.12	Innskudd fra kunder	21
3.12.1	Fordelt på sektor og næring.....	21
3.12.2	Fordelt geografisk	21
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	22
3.13.1	Obligasjonslån.....	22
3.13.2	Ansvarlig lånekapital	22
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	22
3.13.4	Lån kredittinstitusjoner.....	22
3.14	Kapitaldekning	23
3.14.1	Kapitaldekning foretaksnivå	23
3.14.2	Kapitaldekning konsolidert nivå.....	23
3.15	Endringer i egenkapital.....	25
3.16	Egenkapitalbevis i banken	26

3.16.1	20 største egenkapitalbevisere per 31. desember 2023.....	26
3.16.2	Eierforhold	26
3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis	27
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	27
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	27
3.16.6	Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis	27
3.17	Hendelser etter balansedagen	28
4	Avslutning.....	29

1 Beretning per 31. desember 2023

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 83,1 MNOK, hvorav 18,6 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Denne inntekten føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 95,7 MNOK. Dette tilsvarer 1,39 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 85,7 MNOK og 1,27 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån i 2023 på 12,1 MNOK, mot 10,8 MNOK i 2022. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 64,4 MNOK, mot tilsvarende 60,5 MNOK i 2022. Resultatet på 64,4 MNOK utgjør 0,94 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 172,6 MNOK, som er 31,6 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 2,51 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 35,2 MNOK mot 47,0 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kurstap på verdipapir 10,9 MNOK mot fjorårets netto kurstap på 2,5 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 34,8 MNOK, noe som er 0,3 MNOK høyere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 112,1 MNOK som er 9,8 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,63 % av GFK. Økningen i driftskostnader skyldes i all hovedsak økning i lønnskostnader. Banken åpnet høsten 2023 avdelingskontor på Åndalsnes med tre nye ansatte. Banken har også styrket de interne funksjonene innenfor antihvitvask og risk og compliance med to nye årsverk i løpet av året. Banken har i tillegg hatt ekstraordinære lønnskostnader knyttet til overgangen til nytt kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Dette var et fellesprosjekt for alle Eika-bankene, og Romsdal Sparebank konverterte til TietoEvry i juni 2023. Prosjektet medførte både en del overtidbruk samt behov for økt bemanning i en periode før, under og i etterkant av konverteringen. I tillegg har det vært overlapp i stillinger i forbindelse med erstatning av ansatte som har gått av med pensjon.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån, utgjør per 31. desember 2023 8.980,7 MNOK mot 8.615,3 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 4,2 % sett i forhold til samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen per 31. desember 2023 utgjør 7.104,7 MNOK mot 6.723,6 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 5,7 % sett i forhold til samme periode i fjor.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 31. desember 2023 utgjør 5.899,6 MNOK, som er en økning på 327,5 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 5,9 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.942,2 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.957,4 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 33,2 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. desember 2023 avlastet 1.876,0 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.891,6 MNOK på samme tid i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 7.775,6 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 311,9 MNOK og tilsvarer en vekst på 4,2 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 25,2 % 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 disse. Per 31. desember 2023 har banken til sammen 47,4 MNOK i kontanter og kontantekvivalenter. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken utgjør 130,8 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 647,7 MNOK, mot 597,8 til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 365,2 MNOK. Beholdningen viser en økning på 36,5 MNOK fra samme tid i fjor.

1.1.2.3 *Innskudd*

Innskudd fra kunder utgjør per 31. desember 2023 4.813,5 MNOK mot 4.741,7 MNOK etter 4. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 1,5 %. Innskudd utgjør 81,6 % av brutto utlån mot 85,1 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 *Gjeld*

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. desember 2023 53,7 MNOK. Dette er i hovedsak et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.193,6 MNOK. Denne gjelden er økt med 250,2 MNOK siden samme tid i fjor.

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

1.1.2.5 *Soliditet*

Egenkapitalen er per 31. desember 2023 på 944,4 MNOK som utgjør 13,3 % 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 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 31. desember 2023 754,2 MNOK som består av Sparebankens fond, overkursfond, gavefond, eierandelskapital, kompensasjonsfond, utjevningfond, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 64,4 MNOK er regnet med.

Foretaksnivå:

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.621,3 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 20,83 %
- Kjernekapitaldekningen på 19,58 %
- Ren kjernekapitaldekning på 17,65 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) på 9,98 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 464,5 MNOK.

Det vises til oppstilling i kapittel 3.14.

Konsolidert:

Eierandeler i finansforetak i samarbeidende gruppe, skal forholdsmessig konsolideres. For Romsdalsbanken gjelder dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.514,7 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,27 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,87 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 18,02 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,39 %

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 ellers 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. Bankens 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 25,2 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 81,6 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 61,9 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Bankens har ingen forfall innen 1 måned, et forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 65,0 MNOK og to forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 175,0 MNOK.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 31. desember 2023 er på 270.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 31. desember 2023 er 137.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 270,0 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2023. 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 31. desember 2023 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 31. desember 2023 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 365,2 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er aksjer i Eika-selskaper og selskaper knyttet til Eika-samarbeidet.

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 647,7 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

Obligasjonene vurderes månedlig og bokføres til lavest av markedsverdi og anskaffelseskost. Obligasjonene har rente bundet til NIBOR og har dermed liten rentefølsomhet. Gjennomsnittlig durasjon er beregnet til 0,1 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 0,8 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 31. desember 2023

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal isolert 2023	4. kvartal isolert 2022	Året 2023	Året 2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		89.768	65.579	318.389	208.249
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.805	5.116	29.536	13.438
Rentekostnader og lignede kostnader		54.060	29.193	175.281	80.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	3.6	45.513	41.502	172.644	141.032
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.6	11.378	9.376	40.099	40.724
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.6	1.851	1.485	5.319	6.274
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	604	10.976	14.911
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-11.649	733	-10.867	-2.504
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0
Andre driftsinntekter		65	27	273	108
Netto andre driftsinntekter		-2.057	9.255	35.162	46.965
Sum inntekter		43.456	50.757	207.806	187.997
Lønn og andre personalkostnader	3.8	17.341	13.758	57.027	47.133
Andre driftskostnader		13.647	12.142	50.038	50.671
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.209	1.084	5.047	4.473
Sum driftskostnader		32.198	26.984	112.112	102.278
Resultat før tap		11.258	23.773	95.694	85.719
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3.9	837	4.563	12.062	10.745
Resultat av ordinær drift før skatt		10.421	19.210	83.632	74.974
Skattekostnad		3.345	4.576	19.233	14.452
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.077	14.634	64.399	60.522
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		21.657	33.293	18.612	43.893
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		21.657	33.293	18.612	43.893
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		96	8	96	11
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0
Som poster som vil bli klassifisert over resultatet		96	8	96	11
Totalresultat		28.830	47.935	83.107	104.425
Resultat per egenkapitalbevis				8,65	8,83

2.2 Balanse per 31. desember 2023

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Kontanter og kontantekvivalenter		47.368	85.106
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		130.828	122.647
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		831.150	622.402
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	5.068.480	4.949.735
Steg 1 nedskrivninger	3.9.4	3.251	2.097
Steg 2 nedskrivninger	3.9.4	6.580	10.901
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.5	32.748	25.064
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	3.9.1 og 3.9.2	5.857.051	5.534.075
Rentebærende verdipapirer	3.11	647.659	597.793
Finansielle derivater	3.11	485	541
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.11	365.215	328.751
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler		49.194	43.664
Andre eiendeler		6.569	10.741
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		310	310
Sum eiendeler		7.104.679	6.723.628

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.13	53.728	52.673
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.12	4.813.476	4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.13.1	1.193.596	943.438
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld		25.549	31.721
Pensjonsforpliktelser		0	0
Forpliktelser ved skatt		19.408	16.144
Andre avsetninger		8.998	5.413
Ansvarlig lånekapital	3.13.2	45.496	45.365
Sum gjeld		6.160.251	5.836.502
Innskutt egenkapital	3.15	196.470	196.470
Overkursfond	3.15	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	3.15	4.441	4.441
Sum innskutt egenkapital		208.816	208.816
Fond for urealisterte gevinster	3.15	101.670	82.963
Utjevningsfond	3.15	19.981	19.826
Sparebankens fond	3.15	543.461	505.021
Gavefond	3.15	500	500
Periodens resultat etter skatt	3.15	0	0
Sum opptjent egenkapital		665.612	608.310
Fondsobligasjonskapital	3.15	70.000	70.000
Annen egenkapital		0	0
Sum egenkapital	3.15	944.428	887.126
Sum gjeld og egenkapital		7.104.679	6.723.628

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Garantiansvar overfor ordinære kunder	32.650	88.437
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	52.932	23.395
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende	0	0
Sum garantiansvar	85.582	111.832
Ubenyttede kreditter PM kunder	192.746	177.892
Ubenyttede kreditter BM kunder	107.839	101.551
Sum ubenyttede kreditter	300.585	279.443
Sum forvaltningskapital	7.104.679	6.723.628
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.876.007	1.891.625
Avlastet lån BM	0	0
Sum forretningskapital	8.980.686	8.615.253
Utlån til og fordring på kunder	5.899.630	5.572.137
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.876.007	1.891.625
Avlastet lån BM	0	0
Sum utlån og fordring på kunder	7.775.637	7.463.762
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		
Felles garantiramme	0	0
Saksgaranti	34.218	4.479
Tapsgaranti	18.714	18.916
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	52.932	23.395

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	2023	2022
Resultat			
Kostnader i % av inntekter		54,0 %	54,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		51,3 %	53,7 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		54,0 %	58,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		9,6 %	10,4 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,6 %	7,8 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,0 %	7,2 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		9,8 %	13,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		22,1 %	26,3 %
Innskuddsmargin hittil i år		1,76 %	0,90 %
Utlånsmargin hittil i år		1,35 %	1,75 %
Netto rentemargin hittil i år		2,51 %	2,09 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,94 %	0,90 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		33,2 %	31,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		32,2 %	33,0 %
Innskuddsdekning		81,6 %	85,1 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		1,5 %	2,6 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		5,9 %	3,3 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		4,2 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.869.862	6.733.528
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.754.886	8.578.838
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		0,21 %	0,19 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,72 %	0,68 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning		17,65 %	17,60 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		18,02 %	17,74 %
Kjernekapitaldekning		19,58 %	19,66 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		19,87 %	19,74 %
Kapitaldekning		20,83 %	20,99 %
Kapitaldekning konsolidert		21,27 %	21,22 %
Leverage Ratio		9,98 %	9,85 %
Leverage Ratio konsolidert		9,39 %	9,07 %
Likviditet			
LCR		270	239
NSFR		137	135

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 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 7. februar 2024.

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. 31. desember 2023.

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

3.3 Regnskapsprinsipper

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper og beregninger er angitt i årsregnskapet for 2022. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har ikke konsernselskaper.

Tilknyttede selskaper som banken har eierposter i:

- Møre Rensefisk AS (45 %)
- Sørøya Rensefisk AS (20 %)
- Garanti Eiendomsmegling Molde AS (34 %). Banken har en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.

3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 4. kvartal 2023 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

RESULTAT	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	72.998	115.681	-16.034	172.644	80.997	71.002	-10.967	141.032
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.976	10.976			14.911	14.911
Netto provisjonsinntekter			34.755	34.755			34.450	34.450
Inntekter verdipapirer			-10.867	-10.867			-2.504	-2.504
Andre inntekter			273	273			108	108
Sum andre driftsinntekter	0	0	35.137	35.137	0	0	46.964	46.964
Lønn og andre personalkostnader			57.027	57.027			47.133	47.133
Avskrivinger på driftsmidler			49.820	49.820			4.473	4.473
Andre driftskostnader			5.047	5.047			50.671	50.671
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	111.894	111.894	0	0	102.277	102.277
Tap på utlån	3.031	9.031	0	12.062	928	9.818		10.745
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	69.967	106.650	-92.791	83.825	80.069	61.185	-66.280	74.974
BALANSE								
Netto utlån og fordringer på kunder	3.935.994	1.921.057		5.857.051	3.833.411	1.700.664		5.534.074
Innskudd fra kunder	3.717.914	1.095.562		4.813.476	3.553.681	1.188.066		4.741.748

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	4. kv 2023 (hele året)	4. kv 2022 (hele året)
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-836	-3.607
Netto verdiendring på aksjer og andeler	-11.708	233
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	294	869
Netto verdiendring på fastrente utlån	1.383	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-10.867	-2.504

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	4. kv 2023	Året 2023	4. kv 2022	Året 2022
Lønn	12.282	42.382	9.785	34.693
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.214	8.633	2.034	6.871
Pensjonskostnader	919	3.354	1.045	3.506
Sosiale kostnader	926	2.658	894	2.063
Sum lønn og andre personalkostnader	17.341	57.027	13.758	47.133

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	4. kv 2023	4. kv 2022
Landbruk	473.924	494.601
Industri	200.665	164.552
Bygg, anlegg	263.817	230.914
Varehandel	65.224	59.283
Transport	84.718	44.659
Eiendomsdrift etc	726.219	623.488
Annen næring	142.843	113.084
Sum næring	1.957.410	1.730.581
Personkunder	3.942.220	3.841.556
Brutto utlån	5.899.630	5.572.137
Steg 1 nedskrivninger	-3.251	-2.097
Steg 2 nedskrivninger	-6.580	-10.901
Steg 3 nedskrivninger	-32.748	-25.064
Netto utlån til kunder	5.857.051	5.534.075
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.876.007	1.891.625
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	7.733.058	7.425.700

3.9.2 Utlån til kunder fordelt geografisk

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk		
Hustadvika kommune	3.254.355	3.138.345
Molde kommune	2.523.760	2.380.568
Gjemnes kommune	331.115	282.371
Rauma kommune	126.358	78.521
Aukra kommune	133.320	153.991
Kristiansund kommune	144.192	147.865
Ålesund kommune	81.516	52.147
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	210.509	191.405
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	6.805.125	6.425.213
Oslo	321.299	381.437
Trøndelag	214.274	228.625
Vestland	82.019	81.645
Viken	229.027	212.620
Andre fylker i Norge	117.600	117.820
Utland	6.293	11.931
Sum brutto utlån fordelt geografisk	7.775.637	7.459.291
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	0	4.471
Steg 1 nedskrivninger	-3.251	-2.097
Steg 2 nedskrivninger	-6.580	-10.901
Steg 3 nedskrivninger	-32.748	-25.064
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	7.733.058	7.425.700

3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året 2022
	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	741	-262	1.250	-196	-196
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	-3.251	1.647	-4.321	2.208	2.208
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	-565	1.235	8.339	-27	-27
Steg 1-2-3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier og ubenyttede kreditter	800	0	288	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-84	-75	-392	-791	-791
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	3.196	1.962	6.898	9.372	9.372
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	56	0	179	179
Periodens tapskostnader	837	4.563	12.062	10.745	10.745

3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året
	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	
Steg 1 og 2 - gruppevise nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.854	11.996	13.378	11.377	11.377
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	0	2.733	5.862	8.190	8.190
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-2.361	-1.351	-8.747	-6.189	-6.189
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	10.493	13.378	10.493	13.378	13.378

I forhold til IB 1. januar 2023, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 2,9 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 1,5 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 4,4 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2023 har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 2,3 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 1,0 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 3,3 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2023, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt økt med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 3,0 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2023 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt økt med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 2,4 MNOK.

3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal		Året
	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	33.137	23.685	25.064	24.032	24.032
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	400	2.325	2.264	10.058	10.058
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.759	1.200	16.031	3.135	3.135
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.789	-366	-3.783	-1.656	-1.656
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-3.197	-1.962	-6.898	-9.713	-9.713
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	-562	182	70	-792	-792
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	32.748	25.064	32.748	25.064	25.064

I 2023 har nedskrivningene i steg 3 økt med 7,7 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 1,9 MNOK og en økning på 9,6 MNOK i bedriftsmarkedet.

I løpet av 4. kvartal 2023 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 0,4 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 1,6 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 1,2 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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	930	1.730	5.485	8.145
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	671	-441	-230	0
Overføringer til steg 2	-55	55	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-20	21	0
Netto endring	-727	693	235	201
Endringer som følge av nye eller økte utlån	147	129	300	576
Utlån som er fraregnet i perioden	-154	-359	-2.183	-2.696
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	810	1.788	3.628	6.226

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.574.131	240.001	27.423	3.841.555
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	73.110	-66.501	-6609	0
Overføringer til steg 2	-128.866	128.866	0	0
Overføringer til steg 3	-57	-907	964	0
Netto endring	-105.854	-10.108	-451	-116.413
Nye utlån utbetalt	1.067.254	30.747	4.924	1.102.925
Utlån som er fraregnet i perioden	-820.801	-53.725	-11.322	-885.848
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	3.658.918	268.372	14.930	3.942.220

3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.166	9.171	19.580	29.917
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	616	-265	-351	0
Overføringer til steg 2	-120	120	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.622	4.622	0
Netto endring	-489	695	6.188	6.394
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.510	732	3	2.245
Utlån som er fraregnet i perioden	-244	-1.038	-922	-2.204
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2.439	4.793	29.120	36.352

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.264.607	386.544	79.430	1.730.581
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.523	-22.359	-3.164	0
Overføringer til steg 2	-80.746	80.746	0	0
Overføringer til steg 3	-278	-103.180	103.458	0
Netto endring	-38.841	-14.216	-79.917	-132.974
Nye utlån utbetalt	614.547	72.791	4.049	691.387
Utlån som er fraregnet i perioden	-235.144	-68.249	-28.191	-331.584
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.549.668	332.077	75.665	1.957.410

3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	153	227	46	426
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39	-39	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	142	-11	-44	87
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	283	23	0	306
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-50	-101	0	-151
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2023	558	104	5	667

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	299.263	76.918	14.934	391.115
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.106	-14.105	0	0
Overføringer til steg 2	-4.915	4.915	0	0
Overføringer til steg 3	-132	-414	546	0
Netto endring	-6.980	-4.538	-10.602	-22.120
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70.804	4.600	7	75.411
Engasjement som er fraregnet i perioden	-52.224	-56.872	-2.075	-111.171
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	319.921	10.504	2.811	333.235

3.9.7 Utlån med statsgaranti fra GIEK

Bankene kan med lånegarantiordningen yte lån til bedrifter 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.

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 4. kvartal 2023 har ikke banken bevilget lån med statsgaranti fra GIEK.

3.9.8 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	4. kvartal	4. kvartal	Året
Misligholdte engasjement over 90 dager	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.797	24.712	24.712
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	43.544	33.809	33.809
Nedskrivninger i steg 3	-18.884	-13.020	-13.020
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	29.457	45.502	45.502
Andre kredittforringede engasjement	4. kvartal	4. kvartal	Året
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	10.137	2.713	2.713
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	34.919	51.157	51.157
Nedskrivninger i steg 3	-13.869	-12.090	-12.090
Netto andre kredittforringede engasjement	31.187	41.780	41.780

3.9.9 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 4. kvartal 2023 ligget på samme nivå som tidligere kvartaler i 2024, både for både nærings- og privatkunder. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var».

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.

Forbearance merking	4. kv 2022	1. kv 2023	2. kv 2023	3. kv 2023	4. kv 2023
Antall kunder	40	39	41	40	39
Antall konti	62	60	61	59	55
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	126,0	118,7	97,9	88,9	71,2
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	54,6	44,9	56,7	61,8	62,1

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Egen balanse

Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Lav, RKL score 1 - 3	3.993.969	67,7 %	3.991.910	71,6 %	3.991.910	71,6 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.296.808	22,0 %	1.033.254	18,5 %	1.033.254	18,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	518.267	8,8 %	440.120	7,9 %	440.120	7,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	90.586	1,5 %	106.853	1,9 %	106.853	1,9 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån	5.899.630	100,0 %	5.572.137	100,0 %	5.572.137	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Lav, RKL score 1 - 3	3.279.319	83,2 %	3.290.900	85,7 %	3.290.900	85,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	492.895	12,5 %	389.125	10,1 %	389.125	10,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	155.082	3,9 %	134.108	3,5 %	134.108	3,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	14.924	0,4 %	27.423	0,7 %	27.423	0,7 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.942.220	100,0 %	3.841.556	100,0 %	3.841.556	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Lav, RKL score 1 - 3	714.650	36,5 %	701.010	40,5 %	701.010	40,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	803.913	41,1 %	644.129	37,2 %	644.129	37,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	363.185	18,6 %	306.012	17,7 %	306.012	17,7 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	75.662	3,9 %	79.430	4,6 %	79.430	4,6 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.957.410	100,0 %	1.730.581	100,0 %	1.730.581	100,0 %

3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	5.675.658	73,0 %	5.741.510	76,9 %	5.741.510	76,9 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.473.138	18,9 %	1.150.937	15,4 %	1.150.937	15,4 %
Høy, RKL score 8 - 10	536.255	6,9 %	461.508	6,2 %	461.508	6,2 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	90.586	1,2 %	109.785	1,5 %	109.785	1,5 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	22	0,0 %	22	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	7.775.637	100,0 %	7.463.762	100,0 %	7.463.762	100,0 %

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	4.958.397	85,3 %	5.034.314	87,9 %	5.034.314	87,9 %
Middels, RKL score 4 - 7	666.023	11,5 %	507.772	8,9 %	507.772	8,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	173.070	3,0 %	159.371	2,8 %	159.371	2,8 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	14.924	0,3 %	28.358	0,5 %	28.358	0,5 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	19	0,0 %	19	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.812.414	100,0 %	5.729.834	100,0 %	5.729.834	100,0 %

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	717.261	36,5 %	707.196	40,8 %	707.196	40,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	807.115	41,1 %	643.165	37,1 %	643.165	37,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	363.185	18,5 %	302.137	17,4 %	302.137	17,4 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	75.662	3,9 %	81.427	4,7 %	81.427	4,7 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	3	0,0 %	3	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.963.223	100,0 %	1.733.928	100,0 %	1.733.928	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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 279,5 mill. kroner.

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

31.12.2023				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	831.150	831.150
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	708.995	24.360	733.355
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	279.518	279.518
Sum	0	708.995	1.135.028	1.844.023

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	882.284	18.747
Realisert gevinst og tap resultatført	557	-15.000
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	148
Urealisert gevinst og tap ført i andre resultatkomponenter	18.611	0
Investering	2.668	20.465
Salg	-2.201	1
Endring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	208.749	0
Utgående balanse	1.110.668	24.361

31.12.2022				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	622.402	622.402
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	647.914	18.747	666.661
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	259.882	259.882
Sum	0	647.914	901.031	1.548.945

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	689.481	18.179
Realisert gevinst og tap resultatført	0	-116
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-715
Urealisert gevinst og tap ført i andre resultatkomponenter	43.892	0
Investering	50.900	2.779
Salg	0	-1.379
Innføring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	98.011	0
Utgående balanse	882.284	18.747

3.11.2 Finansielle derivater

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

Pr. 31. desember 2023 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler	Løpetid (år)	Forfall	2023		2022	
			Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0	29.06.2026	9.475	485	10.105	541
Sum			9.475	485	10.105	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 31. desember 2023.

3.12 Innskudd fra kunder

3.12.1 Fordelt på sektor og næring

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer		
Landbruk	91.240	138.023
Industri	99.794	107.456
Bygg og anlegg	131.086	137.314
Varehandel	83.052	77.740
Transport	43.243	43.827
Tjenesteytende næring	647.147	683.686
Sum bedriftsmarked	1.095.562	1.188.046
Sum personmarked	3.717.914	3.553.639
Sum innskudd fra kunder	4.813.476	4.741.685

3.12.2 Fordelt geografisk

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Innskudd til kunder fordelt geografisk		
Hustadvika kommune	2.140.579	2.008.032
Molde kommune	1.390.584	1.399.212
Gjemnes kommune	79.877	92.917
Rauma kommune	32.681	25.808
Aukra kommune	80.659	87.531
Kristiansund kommune	26.893	26.887
Ålesund kommune	31.181	30.775
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	95.757	81.550
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	3.878.211	3.752.712
Oslo	170.799	234.915
Trøndelag	82.410	85.228
Vestland	96.162	106.337
Viken	206.960	206.770
Andre fylker i Norge	352.606	330.105
Utland	26.328	25.618
Sum innskudd fordelt geografisk	4.813.476	4.741.685

3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	31.12.2022	
Obligasjonslån							
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150.000	150.436	0	0	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125.000	125.375	0	0	3m Nibor + 128 bp
NO0013107466	22.12.2023	22.03.2029	125.000	125.085	0	0	3m Nibor + 115 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	0	100.133	100.133	3m Nibor + 79 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	150.187	125.477	125.477	3m Nibor + 56 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.112	65.088	65.088	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.576	75.442	75.442	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.124	100.055	100.055	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.833	150.470	150.470	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	0	75.408	75.408	3m Nibor + 68,5 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	125.000	125.652	125.801	125.801	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.217	125.565	125.565	3m Nibor + 80 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.193.596	943.438	943.438	

3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rente- vilkår
				4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.321	30.268	30.268	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	07.11.2027	15.000	15.174	15.097	15.097	3 m Nibor + 320 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.496	45.365	45.365	

3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2023
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.438	425.606	-175.541	93	1.193.596
Ansvarlige lån	45.365	0	0	131	45.496
Sum ansvarlig lån	45.365	0	0	131	45.496

3.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	4. kvartal	4. kvartal
	2023	2022
KFS-lån	50.000	50.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	3.728	2.673
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	53.728	52.673

3.14 Kapitaldekning

3.14.1 Kapitaldekning foretaksnivå

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Kapitaldekning		
Sparebankenes fond	539.460	501.521
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	4.990	2.826
Fond for urealiserte gevinster	101.671	82.963
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	0	0
Gavefond	1.000	500
Sum egenkapital	855.937	796.626
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.844	-1.549
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-199.156	-198.069
Andre fradrag i ren kjernekapital	-15.712	0
Ren kjernekapital	639.225	597.008
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	709.225	667.008
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	754.225	712.008

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokal regional myndighet	7.617	7.627
Institusjoner	10.706	10.994
Foretak	205.971	171.163
Massemarked	637.868	758.015
Pantsikkerhet eiendom	1.913.476	1.742.598
Forfalte engasjementer	74.384	100.880
Høyrisikoengasjement	185.881	72.324
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.423	33.194
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.866	24.217
Andeler verdipapirfond	21.597	15.190
Egenkapitalposisjoner	90.465	82.823
Øvrige engasjementer	72.704	76.042
CVA-t tillegg	394	1.637
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.280.352	3.096.705
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	340.957	295.314
Sum beregningsgrunnlag	3.621.309	3.392.019

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Kapitaldekning i %	20,83 %	20,99 %
Kjernekapitaldekning i %	19,58 %	19,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,65 %	17,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,98 %	9,85 %

3.14.2 Kapitaldekning 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 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,97 % i Eika Boligkreditt AS.

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Kapitaldekning		
Oppjent egenkapital	385.427	347.994
Overkursfond	125.886	123.628
Utjevningsfond	0	0
Annen egenkapital	101.989	85.658
Egenkapitalbevis	225.134	224.441
Sum egenkapital	838.436	781.722
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig vedsettelse	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-24.819	-21.531
Ren kjernekapital	813.617	760.191
Fondsobligasjoner	83.438	85.627
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	897.055	845.818
Ansvalig lånekapital	63.101	63.439
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	63.101	63.439
Netto ansvarlig kapital	960.155	909.257

Eksponeringskategori (vektet verdi)	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	32.244	42.149
Institusjoner	33.105	43.133
Foretak	215.954	185.648
Massemarked	689.367	805.641
Pantsikkerhet eiendom	2.572.505	2.391.358
Forfalte engasjementer	77.467	102.950
Høyrisikoengasjement	185.881	72.324
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.581	48.169
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.866	24.217
Andeler verdipapirfond	23.365	17.006
Egenkapitalposisjoner	133.057	116.539
Øvrige engasjementer	84.174	84.013
CVA-tillegg	29.950	35.161
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.151.516	3.968.311
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	363.140	316.033
Sum beregningsgrunnlag	4.514.656	4.284.344

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022
Kapitaldekning i %	21,27 %	21,22 %
Kjernekapitaldekning i %	19,87 %	19,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,02 %	17,74 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,39 %	9,07 %

3.15 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2023	Egeneide						Fond for			
	Eierandels- kapital	egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Hybridkapital	Utjevnings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	urealiserte gevinster	Sum EK
Sum egenkapital pr. 01.01.2022	196.470	0	7.905	4.441	70.000	16.751	466.277	0	43.754	805.597
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	3.678	359	35.485	500	0	40.022
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	17.000	0	0	0	17.000
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	1.434	3.261	0	39.198	43.893
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL 12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	11	11
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	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
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	3.678	18.793	42.246	500	39.209	104.425
Egenkapitalemisjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-15.718	0	0	0	-15.718
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500
Boliglånsportefølje til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ustedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	-3.678	0	0	0	0	-3.678
Verdiendring strategiske aksjer	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
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	196.470	0	7.905	4.441	70.000	19.825	505.023	500	82.963	887.126
Sum egenkapital pr. 01.01.2023	196.470	0	7.905	4.441	70.000	19.825	505.023	500	82.963	887.126
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	5.862	16.993	41.544	0	0	64.399
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreslått til utbytte	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	18.612	18.612
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL 12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	96	96
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	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
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	5.862	16.993	41.544	0	18.708	83.107
Egenkapitalemisjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-17.000	0	0	0	-17.000
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500
Boliglånsportefølje til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ustedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalte renter på hybridkapital	0	0	0	0	-5.862	0	0	0	0	-5.862
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	163	394	0	0	557
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2023	196.470	0	7.905	4.441	70.000	19.981	543.461	500	101.670	944.428

3.16 Egenkapitalbevis i banken

3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2023

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
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	52.800	2,69
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
Tor Bugge	34.935	1,78
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
Olav Gjermundnes	23.035	1,17
Sum 20 største	823.594	41,92
Øvrige eiere	1.141.106	58,08
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 31. desember 2023 er 401, ned fra 420 eiere per 31. desember 2022. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. desember 2023 92,8 %, opp fra 92,3 % per 31. desember 2022.

3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2023	2022
Egenkapitalbevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Utjevningsfond	19.981	2.826
Sum eierandelskapital (A)	224.356	207.201
Sparebankens fond	543.461	501.521
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Gavefond	500	500
Grunnfondskapital (B)	548.402	506.462
Fond for urealiserte gevinster	101.670	82.963
Fondsobligasjon	70.000	70.000
Annen egenkapital	0	0
Udisponert resultat	0	0
Sum egenkapital	944.428	866.626

3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.816	0,1 %	37	9,2 %
101 - 1.000 bevis	68.703	3,5 %	160	39,9 %
1.001 - 5.000 bevis	326.244	16,6 %	120	29,9 %
5.001 - 10.000 bevis	202.408	10,3 %	29	7,2 %
10.001 - 25.000 bevis	589.970	30,0 %	37	9,2 %
25.001 - 500.000 bevis	775.559	39,5 %	18	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	401	100,0 %

3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	119	480.188	24,4 %
Molde	189	1.166.373	59,4 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	17	138.881	7,1 %
Resten	60	142.209	7,2 %
Sum	401	1.964.700	100,0 %

3.16.6 Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis

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
Omsetningskurs utgangen av desember 2022	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2023	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2023	132,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2023	129,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2023	119,00 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 2023 som tilfredsstillende. Lønnsomheten fra ordinær drift, er bedret sammenlignet med 2022. Rentenettoen er styrket som følge av et høyere rentenivå.

Romsdalsbanken har hatt god vekst og resultatutvikling over tid. Romsdalsbanken vektlegger god og personlig kundebehandling, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift, for å oppnå høy kundetilfredshet som grunnlag for vekst og lønnsomhet.

Banken har et godt grunnlag og markedspotensial lokalt for fortsatt vekst og utvikling. Romsdalsbanken åpnet nytt avdelingskontor på Åndalsnes i oktober 2023. Mottakelsen i lokalsamfunnet har vært svært god, både blant privatpersoner og næringsliv.

Banken har i 2023 også vært gjennom en konverteringsprosess til nytt kjernebanksystem i TietoEvry. Dette har en vært en ressurskrevende prosess som har tatt mye tid og fokus. Samtidig betyr det at banken nå er godt rustet til videre utvikling og vekst i et marked som stadig stiller økte krav til gode og framtidsrettede digitale løsninger. Banken har også styrket interne funksjoner for å ivareta økte compliance-krav til bankene.

Vi vil fortsette arbeidet med å tilby kundene relevante produkter og tjenester, og god og personlig rådgivning. Med det som utgangspunkt, skal Romsdal Sparebank være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder, og en viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

Elnesvågen, 31. desember 2023

Elnesvågen, 7. februar 2024

Iver Kristian Arnesen (sign)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)

Knut Bertil Øygard (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef