

Delårsrapport 2. kvartal 2021



Romsdalsbanken



Team Rynkeby-God Morgen i aksjon for Barnekreftforeningen

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 30. juni 2021.....	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
1.3.4	Covid-19	7
2	Utdrag fra regnskapet	9
2.1	Resultat per 30. juni 2021.....	9
2.2	Balanse per 30. juni 2021	10
2.2.1	Eiendeler	10
2.2.2	Gjeld og egenkapital	10
2.2.3	Poster utenom balansen.....	11
2.3	Nøkkeltall.....	12
3	Noteopplysninger.....	13
3.1	Generell informasjon	13
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen	13
3.3	Regnskapsprinsipper	13
3.3.1	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	14
3.3.2	Virkelig verdi for finansielle instrumenter	15
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	15
3.5	Transaksjoner med nærstående parter	15
3.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse	15
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	15
3.8	Lønn og andre personalkostnader	16
3.9	Utlån til og fordringer på kunder.....	16
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	16
3.9.2	Utlån fordelt geografisk	16
3.9.3	Periodens tapskostnader på utlån og garantier.....	17
3.9.4	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt	17
3.9.5	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt	17
3.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier	18
3.9.7	Utlån med statsgaranti fra GIEK.....	19
3.9.8	Misligholdte og andre kredittforringede engasjement.....	20
3.9.9	Betalingslettelser/forbearance	20
3.10	Risikoklassifisering	21
3.10.1	Egen balanse	21
3.10.2	Egen balanse inkludert avlastet lån	21
3.11	Finansielle instrumenter	21
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis.....	21
3.11.2	Finansielle derivater.....	22
3.12	Innskudd fra kunder	23
3.12.1	Innskudd fordelt geografisk	23
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	23
3.13.1	Obligasjonslån.....	23
3.13.2	Ansvarlig lånekapital	24
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	24
3.14	Kapitaldekning	25
3.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå.....	25
3.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå.....	25
3.14.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	27

3.15	Endringer i egenkapital.....	27
3.16	Egenkapitalbevis i banken	27
3.16.1	20 største egenkapitalbevisiere per 30. juni 2021.....	28
3.16.2	Eierforhold	28
3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis	29
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	29
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	30
3.16.6	Euronext Growth Oslo	30
3.16.7	Kursutvikling	30
4	Avslutning.....	31



1 Beretning per 30. juni 2021

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 20,1 MNOK, hvorav – 9,6 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 36,5 MNOK. Dette tilsvarer 1,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 34,4 MNOK og 1,16 %. Det er ført netto tap på utlån hittil i år på – 0,3 MNOK, mot 7,4 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 29,8 MNOK, mot tilsvarende 22,1 MNOK i 2020. Resultatet på 29,8 MNOK utgjør 0,93 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 52,3 MNOK, som er 1,2 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,63 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 27,3 MNOK mot 23,9 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 1,2 MNOK mot fjorårets 0,5 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 17,3 MNOK, noe som er 3,7 MNOK høyere enn i fjor. Hovedårsaken til økte inntekter er vekst i antall kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester. Dette gjenspeiler økt aktivitet i banken og god underliggende bankdrift.

Sum driftskostnader utgjør 43,2 MNOK som er 2,6 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,35 % av GFK. Personalkostnader viser en nedgang fra fjoråret på 0,4 MNOK.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastede lån, utgjør per 30. juni 2021 8.230,8 MNOK mot 7.739,7 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 6,3 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 8.053,0 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. juni 2021 utgjør 6.473,5 MNOK mot 6.182,7 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 4,7 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 6.381,2 MNOK.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. juni 2021 utgjør 5.263,8 MNOK, som er en økning på 159,6 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 3,1 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.602,5 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.661,3 MNOK. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 31,6 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. juni 2021 avlastet 1.757,2 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.556,9 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 7.021,0 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 359,9 MNOK og tilsvarer en vekst på 5,4 %. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 23,7 % av bankens utlån i egen balanse pluss avlastet lån.

1.1.2.2 Likviditet

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

Per 30. juni 2021 har banken til sammen 12,4 MNOK i kontanter. Innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner utgjør 260,9 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 601,2 MNOK, mot 447,0 til samme tid i fjor.

Utover denne eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 305,8 MNOK. Beholdningen viser en økning på 77,7 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. juni 2021 4.580,0 MNOK mot 4.177,1 MNOK etter 2. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 9,6 %. Innskudd utgjør 87,0 % av brutto utlån mot 81,8 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 30. juni 2021 101,8 MNOK. Dette består av et F-lån som banken har tatt opp i Norges Bank i 2. halvår 2020 (50 MNOK) og et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker i 1. kvartal 2021. F-lånet i Norges Bank har forfall i august 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 916,0 MNOK. Denne gjelden er redusert med 125,3 MNOK siste kvartal.

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

1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 30. juni 2021 på 779,8 MNOK som utgjør 12,1 % av forvaltningskapitalen.

Banken har utstedt to fondsobligasjonslån på til sammen 70,0 MNOK og to ansvarlige 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. juni 2021 703,2 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 29,8 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.476,3 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 20,23 %
- Kjernekapitaldekningen på 18,93 %
- Ren kjernekapitaldekning på 16,92 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,92 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 425,0 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 4.252,8 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 19,55 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 18,13 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,19 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 8,60 %

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 en detaljert fremstilling av risikoområdene.

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 23,7 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 87,0 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 65,2 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ingen forfall innen 1 måned, to forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 125,0 MNOK og tre forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 300,0 MNOK.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 30. juni 2021 er på 188.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 30. juni 2021 er 127.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 260,0 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2021. 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. juni 2021 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 30. juni 2021 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 305,8 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 601,2 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. 0,9 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

1.3.4 Covid-19

Covid-19 pandemien fikk dramatiske konsekvenser for både norsk økonomi og verdensøkonomien. Tiltakene Regjeringen innførte 12. mars 2020, var omfattende og ble langvarige. Vår region har heldigvis vært relativt forskånet for omfattende smitteutbrudd og dermed også langvarige strenge tiltak.

Banken har under pandemien iverksatt tiltak for å bidra til å begrense spredningen av koronaviruset og for å sikre at bankens samfunnsviktige funksjon opprettholdes. Banken har i perioder, avhengig av smittesituasjonen og myndighetstiltak, holdt stengt for fysiske kundebesøk. Bankens kunder har da vært betjent per telefon, epost og andre elektroniske kommunikasjonskanaler, i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler. Bankens ansatte har i betydelig grad arbeidet fra hjemmekontor.

Selv om også Romsdal Sparebank har kunder som ble rammet økonomisk av situasjonen, har dette likevel vært i begrenset omfang. Noen næringskunder har i perioder vært tvunget til å stenge eller redusere virksomheten, eller har vært påvirket som følge av at de har kunder som måtte redusere aktiviteten helt eller delvis. Noen personkunder har blitt rammet som følge av permitteringer eller oppsigelser. Myndighetenes tiltak har vært viktige for å begrense konsekvensene.

Romsdal Sparebank hadde i etterkant av pandemiutbruddet i Norge, en grundig gjennomgang av kundeporteføljen av næringskunder. Vi tok tidlig kontakt med utsatte kunder for å kartlegge situasjonen og vurdere tiltak for å bistå kundene. De aller fleste kundene har klart seg bra, men det har vært forskjeller

mellom bransjer. De mest utsatte bransjene har vært hotell og overnatting, turisme, servering og noen andre tjenesteytende næringer. Dette er bransjer Romsdal Sparebank er relativt lite eksponert mot. I hovedsak har tiltakene fra banken vært avdragsfrihet på lån i perioder, både for nærings- og privatkunder. Søknadene om avdragsfrihet har gjerne vært begrunnet med å være «føre var». Det er kun et fåtall næringskunder som har søkt om finansiering under den statlige lånegarantiordningen. Det er så langt ingen kunder som har gått konkurs som følge av koronasituasjonen.

Koronakrisen og de økonomiske effektene av krisen og de iverksatte tiltakene, påvirket bankens resultat betydelig i 2020. Det er fortsatt noe større usikkerhet enn normalt da pandemien vedvarer. Derfor er også bankens økte tapsavsetninger i 2020 på utlåns- og garantiporteføljen som følge av krisen, foreløpig videreført. Kvaliteten i porteføljen anses imidlertid å være god, og usikkerheten som følge av pandemien er betydelig redusert. Den pågående vaksineringen og den gradvise åpningen av samfunnet igjen, gir grunn til optimisme for den videre utviklingen.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 30. juni 2021

Ordinært resultat - tall i tusen kroner	Note	2. kvartal isolert 2021	2. kvartal isolert 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		37.474	41.398	73.337	91.426	168.309
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.570	1.419	2.789	3.382	5.439
Rentekostnader og lignede kostnader		11.984	19.589	23.806	43.695	68.693
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.060	23.228	52.320	51.113	105.055
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3,6	10.132	7.923	20.079	16.822	41.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3,6	1.295	1.477	2.736	3.188	6.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.594	9.569	8.643	9.604	10.934
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3,7	-416	2.966	1.234	543	-2.156
Resultatandel i investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter		102	31	129	84	224
Netto andre driftsinntekter		17.117	19.012	27.349	23.865	43.630
Sum inntekter		44.177	42.240	79.669	74.978	148.685
Lønn og andre personalkostnader	3,8	8.137	7.887	19.902	20.290	45.097
Andre driftskostnader		11.635	9.246	21.124	18.184	47.926
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.210	1.070	2.155	2.095	4.256
Sum driftskostnader		20.982	18.203	43.181	40.569	97.279
Resultat før tap		23.195	24.037	36.488	34.409	51.406
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3,9	-110	3.089	-280	7.402	14.230
Resultat av ordinær drift før skatt		23.305	20.948	36.768	27.007	37.176
Skattekostnad		3.844	3.106	7.014	4.801	7.052
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.461	17.842	29.754	22.206	30.124
Utvidet resultat - tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-9.526	-10.656	-9.620	-8.743	7.917
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-9.526	-10.656	-9.620	-8.743	7.917
Totalresultat		9.935	7.186	20.134	13.463	38.041
Resultat per egenkapitalbevis				9,48	8,59	5,06

2.2 Balanse per 30. juni 2021

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Kontanter og kontantekvivalenter		12.400	11.247	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		260.904	357.562	334.831
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,9,1 og 3,9,2	5.263.778	5.104.190	5.234.920
Steg 1 nedskrivninger	3,9,5	5.429	5.672	5.441
Steg 2 nedskrivninger	3,9,5	4.948	6.089	8.295
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3,9,6	20.265	16.424	18.480
Gruppevise nedskrivninger	3,9,5	0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,9,1 og 3,9,2	5.233.136	5.076.005	5.202.704
Rentebærende verdipapirer	3,11	601.206	446.993	520.534
Finansielle derivater		6	7	10
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3,11	305.806	228.080	245.619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		50.285	41.768	42.377
Andre eiendeler		8.925	16.564	19.685
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		880	4.488	4.488
Sum eiendeler		6.473.548	6.182.714	6.381.228

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	3,13	101.787	100.606	101.990
Innskudd fra kunder	3,12	4.580.040	4.177.147	4.317.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3,13,1	916.029	1.091.577	1.116.451
Finansielle derivater		83	81	85
Annen gjeld		40.833	20.225	34.283
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		3.438	6.415	1.858
Andre avsetninger		6.421	687	684
Ansvarlig lånekapital	3,13,2	45.105	45.108	45.112
Sum gjeld		5.693.736	5.441.846	5.618.134
Innskutt egenkapital	3,15	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	3,15	7.905	7.947	7.905
Kompensasjonsfond	3,15	4.441	3.576	4.441
Sum innskutt egenkapital		208.816	207.993	208.816
Fond for urealisterte gevinster	3,15	33.069	-580	42.689
Utjevningsfond	3,15	7.358	-1.729	7.358
Sparebankens fond	3,15	432.231	444.787	434.231
Gavefond	3,15	0	0	0
Periodens resultat etter skatt	3,15	29.754	22.206	0
Sum opptjent egenkapital		502.412	464.684	484.278
Fondsobligasjonskapital	3,15	70.050	70.044	70.000
Annen egenkapital		-1.466	-1.853	0
Sum egenkapital	3,15	779.812	740.868	763.094
Sum gjeld og egenkapital		6.473.548	6.182.714	6.381.228

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Garantiansvar overfor ordinære kunder		96.038	91.066	86.985
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		17.572	15.569	16.718
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantiansvar		113.610	106.635	103.703
Ubenyttede kreditter PM kunder		198.061	164.135	180.513
Ubenyttede kreditter BM kunder		118.876	116.395	123.096
Sum ubenyttede kreditter		316.937	280.530	303.609
Sum forvaltningskapital		6.473.548	6.182.714	6.381.228
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.757.217	1.556.938	1.671.800
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		8.230.765	7.739.652	8.053.028
Utlån til og fordring på kunder		5.263.778	5.104.190	5.234.920
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.757.217	1.556.938	1.671.800
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		7.020.995	6.661.128	6.906.720
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		0	0	0
Tapsgaranti		17.572	15.569	16.718
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		17.572	15.569	16.718

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Resultat				
Kostnader i % av inntekter		54,2 %	54,1 %	65,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		55,1 %	54,5 %	64,5 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		61,9 %	62,6 %	69,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		6,4 %	-3,3 %	13,1 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		8,6 %	7,1 %	4,7 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,8 %	6,4 %	4,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		32,8 %	31,1 %	30,8 %
Innskuddsmargin hittil i år		-0,30 %	-0,35 %	-0,33 %
Utlånsmargin hittil i år		2,49 %	2,57 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år		1,63 %	1,72 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,93 %	0,75 %	0,49 %
Balanse				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,6 %	32,3 %	32,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		32,8 %	31,1 %	32,0 %
Innskuddsdekning		87,0 %	81,8 %	82,5 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		9,6 %	8,5 %	5,4 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		3,1 %	11,7 %	8,8 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		5,4 %	10,1 %	9,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.462.070	5.973.209	6.143.421
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.176.444	7.451.605	7.681.005
Nedskrivninger på utlån og mislighold				
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		-0,01 %	0,15 %	0,28 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,58 %	0,55 %	0,62 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		16,92 %	18,14 %	17,33 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		16,19 %	17,28 %	16,68 %
Kjernekapitaldekning		18,93 %	20,35 %	19,36 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		18,13 %	19,41 %	18,64 %
Kapitaldekning		20,23 %	21,77 %	20,67 %
Kapitaldekning konsolidert		19,55 %	20,96 %	20,07 %
Leverage Ratio		9,92 %	10,12 %	10,15 %
Leverage Ratio konsolidert		8,60 %	8,75 %	9,01 %
Likviditet				
LCR		188	151	164
NSFR		127	132	134

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 28. juli 2021.

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. juni 2021.

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 2020. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap, bortsett fra ny misligholdsdefinisjon og IFRS 16 – leieavtaler.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1. januar 2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16 – leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS

16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

Banken har i hovedsak et leieforhold i Molde. Implementeringen ble foretatt 31. mars 2021 og den har uvesentlig betydning for regnskapstallene.

3.3.1 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Nedskrivninger på utlån

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

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering, samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

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

På bakgrunn av ovennevnte har banken i 2. kvartal 2021 gått igjennom bedriftsmarkedsporteføljen for å vurdere om det er nødvendig med ytterligere nedskrivninger i steg 1 og 2 sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen. I forbindelse med gjennomgangen har fokuset vært på om kundene er påvirket av pandemien og hvilke tiltak myndighetene og banken kan tilby kundene. På bakgrunn av gjennomgangen har banken konkludert med at det ikke er behov for å øke sine nedskrivninger for bedriftsmarkedet.

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

3.3.2 Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Romsdal Sparebank solgte i 2. kvartal 2021 sitt heleide datterselskap Romsdalsbanken Eiendom AS. Selskapet eide de to tidligere bankbyggene i Bud og på Farstad som inngikk i salget. Romsdalsbanken Eiendom AS var bokført i bankens regnskap til 1,6 MNOK. Etter salget av Romsdalsbanken Eiendom AS, har ikke banken konsernselskaper eller tilknyttede selskaper.

3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 2. kvartal 2021 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	2. kvartal 2021				2. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	30.436	28.601	-6.717	52.320	32.182	30.095	-11.164	51.113	62.923	59.812	-17.680	105.055
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.643	8.643			9.604	9.604			10.934	10.934
Netto provisjonsinntekter			17.343	17.343			13.634	13.634			34.628	34.628
Inntekter verdipapirer			1.234	1.234			543	543			-2.156	-2.156
Andre inntekter			129	129			84	84			224	224
Sum andre driftsinntekter	0	0	27.349	27.349	0	0	23.865	23.865	0	0	43.630	43.630
Lønn og andre personalkostnader			19.902	19.902			20.290	20.290			45.097	45.097
Avskrivinger på driftsmidler			2.155	2.155			2.095	2.095			4.257	4.257
Andre driftskostnader			21.124	21.124			18.184	18.184			47.926	47.926
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	43.181	43.181	0	0	40.569	40.569	0	0	97.279	97.279
Tap på utlån	-102	-178		-280	1.427	5.975		7.402	2.115	12.115		14.230
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	30.538	28.779	-22.549	36.767	30.755	24.120	-27.868	27.006	60.808	47.697	-71.329	37.176
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.590.949	1.642.187		5.233.136	3.448.235	1.627.770		5.076.005	3.549.867	1.652.837		5.202.704
Innskudd fra kunder	3.451.770	1.128.270		4.580.040	3.173.863	1.003.284		4.177.147	3.282.193	1.035.478		4.317.671

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	2. kv 2021 (hele året)	2. kv 2020 (hele året)	Året 2020
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner		-530	-695
Netto verdiendring på aksjer og andeler	1.640		-2.164
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	124		703
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	1.234	543	-2.156

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	2. kv 2021 (hele året)	2. kv 2020 (hele året)	Året 2020
Lønn	15.126	14.535	33.413
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.182	3.552	7.266
Pensjonskostnader	1.209	1.752	3.400
Sosiale kostnader	385	451	1.017
Sum lønn og andre personalkostnader	19.902	20.290	45.096

Antall årsverk pr. 30. juni 2021 var 43,5 mot 45,1 pr. 30. juni 2020.

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	2. kv 2021	2. kv 2020	Året 2020
Landbruk	422.790	452.836	448.925
Industri	191.355	177.878	178.974
Bygg, anlegg	211.906	272.437	268.648
Varehandel	50.290	50.182	47.719
Transport	41.181	41.041	44.954
Eiendomsdrift etc	684.788	611.952	634.172
Annen næring	58.986	43.100	51.312
Sum næring	1.661.296	1.649.426	1.674.704
Personkunder	3.602.482	3.454.764	3.560.216
Brutto utlån	5.263.778	5.104.190	5.234.920
Steg 1 nedskrivninger	-5.429	-5.672	-5.441
Steg 2 nedskrivninger	-4.948	-6.089	-8.295
Steg 3 nedskrivninger	-20.265	-16.424	-18.480
Netto utlån til kunder	5.233.136	5.076.005	5.202.704
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.757.217	1.556.938	1.671.800
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	6.990.353	6.632.943	6.874.504

3.9.2 Utlån fordelt geografisk

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk						
Hustadvika kommune	3.007.175	42,8 %	2.850.600	42,7 %	2.961.472	42,8 %
Molde kommune	2.331.730	33,2 %	2.265.202	34,0 %	2.285.768	33,1 %
Gjemnes kommune	263.400	3,7 %	219.763	3,3 %	264.780	3,8 %
Rauma kommune	82.044	1,2 %	85.445	1,3 %	86.038	1,2 %
Aukra kommune	102.854	1,5 %	120.031	1,8 %	133.743	1,9 %
Kristiansund kommune	116.398	1,7 %	125.835	1,9 %	128.064	1,9 %
Ålesund kommune	64.689	0,9 %	62.718	0,9 %	59.793	0,9 %
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	126.696	1,8 %	94.359	1,4 %	94.207	1,4 %
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	6.094.986	86,7 %	5.823.953	87,3 %	6.013.865	87,0 %
Oslo	321.277	4,6 %	293.727	4,4 %	309.425	4,5 %
Trøndelag	218.724	3,1 %	194.793	2,9 %	226.824	3,3 %
Vestland	71.210	1,0 %	74.032	1,1 %	65.553	0,9 %
Viken	182.564	2,6 %	155.127	2,3 %	164.434	2,4 %
Andre fylker i Norge	136.994	1,9 %	125.408	1,9 %	130.502	1,9 %
Utlånd	1.941	0,0 %	2.156	0,0 %	3.256	0,0 %
Sum brutto utlån fordelt geografisk	7.027.696	100,0 %	6.669.196	100,0 %	6.913.859	100,0 %
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	-6.701		-8.068		-7.139	
Steg 1 nedskrivninger	-5.429		-5.672		-5.441	
Steg 2 nedskrivninger	-4.948		-6.089		-8.295	
Steg 3 nedskrivninger	-20.265		-16.424		-18.480	
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	6.990.353		6.632.943		6.874.504	

3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året 2020
	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	2.556	-17	2.342	2.781	2.762
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	-2.651	992	-5.551	941	2.866
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	-1.309	45	1.785	1.291	3.347
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-17	-58	-68	-270
Steg 3 - syke renter	-226	-136	-455	-265	-612
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	1.540	2.114	1.655	2.114	5.528
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	2	108	2	608	609
Periodens tapskostnader	-110	3.089	-280	7.402	14.230

3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året 2020
	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.219	11.452	14.333	8.741	8.741
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	133	3.393	2.342	9.906	12.809
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-228	-2.417	-5.551	-6.219	-7.217
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	11.124	12.428	11.124	12.428	14.333

I forhold til IB 1. januar 2021, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 3,2 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 3,3 MNOK.

I løpet av 2. kvartal 2021 har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 0,1 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 0,4 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2021, 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 blitt redusert med 2,9 MNOK.

I løpet av 2. kvartal 2021 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet ikke blitt endret, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 0,1 MNOK.

3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	2. kvartal isolert		2. kvartal		Året 2020
	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21.574	16.379	18.480	15.133	15.133
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.054	707	2.706	1.801	4.555
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.490	1.642	1.770	4.715
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.936	-988	-2.136	-1.116	-395
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	-1.164	0	-1.164	-5.528
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	-427	0	-427	0	0
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	20.265	16.424	20.265	16.424	18.480

I 2021 har nedskrivningene i steg 3 økt med 1,8 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 1,2 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 3,0 MNOK.

I løpet av 2. kvartal 2021 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 1,3 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 1,6 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 0,3 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

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	609	1.404	6.365	8.379
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6	-258	0	-252
Overføringer til steg 2	-63	325	0	262
Overføringer til steg 3	-11	-14	246	221
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	60	0	648	708
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-201	-3.034	-3.291
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-219	35	895	711
Andre justeringer	65	12	1.000	1.077
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	390	1.304	6.120	7.814

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.418.548	112.240	22.555	3.553.343
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35.721	-35.721	0	0
Overføringer til steg 2	-42.281	45.334	-3.052	0
Overføringer til steg 3	-6.084	-1.488	7.572	0
Nye utlån utbetalt	322.459	2.099	0	324.558
Utlån som er fraregnet i perioden	-255.986	-17.521	-1.912	-275.419
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	3.472.377	104.943	25.163	3.602.482

3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	4.833	6.890	12.115	23.838
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107	-1.094	0	-987
Overføringer til steg 2	-55	749	0	694
Overføringer til steg 3	-4	-24	390	362
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	46	28	1.870	1.944
Utlån som er fraregnet i perioden	-105	-2.000	-2.757	-4.862
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-237	-1.049	3.522	2.236
Andre justeringer	454	144	-995	-397
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	5.039	3.644	14.145	22.828

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.256.590	333.893	91.094	1.681.577
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63.545	-58.339	-5.206	0
Overføringer til steg 2	-47.119	47.119	0	0
Overføringer til steg 3	-419	-1.531	1.950	0
Nye utlån utbetalt	203.872	8.488	0	212.360
Utlån som er fraregnet i perioden	-152.703	-65.761	-14.177	-232.641
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	1.323.766	263.869	73.661	1.661.296

3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	297	299	0	596
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-10	0	-7
Overføringer til steg 2	-10	112	0	102
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	33	52	0	85
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-55	-53	0	-108
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	69	-33	0	36
Andre justeringer	31	12	0	43
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	368	379	0	747

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	311.426	76.263	2.905	390.594
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	561	-561	0	0
Overføringer til steg 2	-4.722	5.152	0	430
Overføringer til steg 3	-71	0	-71	-142
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59.228	923	0	60.151
Engasjement som er fraregnet i perioden	-36.251	-1.141	-665	-38.057
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	330.171	80.636	2.169	412.976

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 2. kvartal 2021 har banken bevilget tre lån på totalt 10,3 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

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Misligholdte engasjement over 90 dager			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.136	21.568	17.335
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	19.487	14.505	12.471
Nedskrivninger i steg 3	-5.863	-11.465	-6.165
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	25.760	24.608	23.641
	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Andre kredittforringede engasjement			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.026	3.805	8.314
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	56.342	29.862	78.049
Nedskrivninger i steg 3	-14.402	-4.914	-12.315
Netto andre kredittforringede engasjement	54.966	28.753	74.048

3.9.9 Betalingslettelse/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 2. kvartal 2021 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 betalingslettelse. 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 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	4. kv. 2019	1. kv. 2020	2. kv 2020	3. kv 2020	4. kv 2020	1. kv 2021	2. kv 2021
Antall kunder	16	32	42	44	53	55	54
Antall konti	16	39	51	51	64	64	68
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	9,2	25,9	46,1	49,8	51,1	58,4	61,3
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	35,1	48,1	49,7	47,8	58,5	59,3	56,4

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Egen balanse

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.884.778	73,8 %	3.903.645	76,5 %	4.051.170	77,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	882.082	16,8 %	772.873	15,1 %	728.495	13,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	383.311	7,3 %	353.297	6,9 %	341.958	6,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	113.589	2,2 %	74.345	1,5 %	113.264	2,2 %
Ikke klassifisert	18	0,0 %	30	0,0 %	33	0,0 %
Sum brutto utlån	5.263.778	100,0 %	5.104.190	100,0 %	5.234.920	100,0 %

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.179.824	88,3 %	3.157.566	91,4 %	3.256.617	91,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	297.022	8,2 %	192.902	5,6 %	200.981	5,6 %
Høy, RKL score 8 - 10	97.418	2,7 %	80.994	2,3 %	80.049	2,2 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	28.201	0,8 %	23.275	0,7 %	22.538	0,6 %
Ikke klassifisert	17	0,0 %	27	0,0 %	31	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.602.482	100,0 %	3.454.764	100,0 %	3.560.216	100,0 %

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	704.954	42,4 %	746.079	45,2 %	794.553	47,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	585.060	35,2 %	579.971	35,2 %	527.514	31,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	285.893	17,2 %	272.303	16,5 %	261.909	15,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	85.388	5,1 %	51.070	3,1 %	90.726	5,4 %
Ikke klassifisert	1	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.661.296	100,0 %	1.649.426	100,0 %	1.674.704	100,0 %

3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	5.517.445	78,6 %	5.385.323	80,8 %	5.644.692	81,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	994.042	14,2 %	830.160	12,5 %	790.019	11,4 %
Høy, RKL score 8 - 10	395.377	5,6 %	371.270	5,6 %	358.712	5,2 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	114.113	1,6 %	74.345	1,1 %	113.264	1,6 %
Ikke klassifisert	18	0,0 %	30	0,0 %	33	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	7.020.995	100,0 %	6.661.128	100,0 %	6.906.720	100,0 %

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	4.810.323	89,8 %	4.643.406	92,6 %	4.846.615	92,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	406.081	7,6 %	248.563	5,0 %	260.879	5,0 %
Høy, RKL score 8 - 10	109.484	2,0 %	98.967	2,0 %	96.803	1,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	28.725	0,5 %	23.275	0,5 %	22.538	0,4 %
Ikke klassifisert	17	0,0 %	27	0,0 %	31	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.354.630	100,0 %	5.014.238	100,0 %	5.226.866	100,0 %

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	707.122	42,4 %	751.269	45,4 %	798.077	47,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	587.961	35,3 %	581.597	35,1 %	529.140	31,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	285.893	17,2 %	272.303	16,4 %	261.909	15,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	85.388	5,1 %	51.070	3,1 %	90.726	5,4 %
Ikke klassifisert	1	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.666.365	100,0 %	1.656.242	100,0 %	1.679.854	100,0 %

3.11 Finansielle instrumenter

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

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 152,5 mill. kroner av totalt 154,4 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2021		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			601.206	0	601.206
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			135.297	16.080	151.377
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			0	154.430	154.430
Sum		-	736.503	170.510	907.013

Avstemming av nivå 3	Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	151.067	14.894
Realisert gevinst/tap	0	-300
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	1.286
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-9.620	0
Investering	12.982	1.500
Salg	0	-1.300
Utgående balanse	154.429	16.080

30.06.2020		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			446.993	0	446.993
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			79.089	14.584	93.673
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			0	134.407	134.407
Sum		-	526.082	148.991	675.073

Avstemming av nivå 3	Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.646	14.280
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	304
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-8.743	0
Investering	5.725	0
Salg	-221	0
Utgående balanse	134.407	14.584

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 korreksjon til renteinntekten. Avtalen er knytt opp til underliggende avtale med kunde hvor renteswappen benyttes som verdisikring for regnskapsformål, sikringsbokføring.

Pr. 30. juni 2021 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	2. kvartal 2021		2. kvartal 2020	
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0 09.08.2021	15.000	-135	15.000	-660
Renteswap 2	10,0 29.06.2026	11.050	-11	11.680	-443
Sum		26.050	-146	26.680	-1.103

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 30. juni 2021.

3.12 Innskudd fra kunder

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer						
Landbruk	166.966	3,7 %	171.473	4,1 %	137.678	3,2 %
Industri	85.992	1,9 %	77.234	1,9 %	89.500	2,1 %
Bygg og anlegg	107.824	2,4 %	96.228	2,3 %	92.246	2,1 %
Varehandel	72.981	1,6 %	61.410	1,5 %	62.134	1,4 %
Transport	41.616	0,9 %	31.017	0,7 %	34.266	0,8 %
Tjenesteytende næring	649.517	14,2 %	560.265	13,5 %	619.648	14,4 %
Sum bedriftsmarked	1.124.896	24,6 %	997.627	24,0 %	1.035.472	24,0 %
Sum personmarked	3.441.134	75,4 %	3.153.571	76,0 %	3.282.187	76,0 %
Sum innskudd fra kunder	4.566.030	100,0 %	4.151.198	100,0 %	4.317.659	100,0 %
Opptjente ikke forfalte renter	14.010		25.949		12	
Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter	4.580.040		4.177.147		4.317.671	
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	24,6 %		24,0 %		24,0 %	
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	75,4 %		76,0 %		76,0 %	

3.12.1 Innskudd fordelt geografisk

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	2. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
Innskudd til kunder fordelt geografisk						
Hustadvika kommune	1.865.453	40,9 %	1.720.674	41,5 %	1.710.582	39,6 %
Molde kommune	1.330.112	29,1 %	1.185.364	28,6 %	1.255.088	29,1 %
Gjemnes kommune	77.402	1,7 %	74.115	1,8 %	69.371	1,6 %
Rauma kommune	28.430	0,6 %	17.226	0,4 %	23.132	0,5 %
Aukra kommune	58.441	1,3 %	79.122	1,9 %	81.267	1,9 %
Kristiansund kommune	18.937	0,4 %	18.662	0,4 %	19.915	0,5 %
Ålesund kommune	96.954	2,1 %	86.437	2,1 %	67.461	1,6 %
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	81.633	1,8 %	62.316	1,5 %	64.452	1,5 %
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	3.557.362	77,9 %	3.243.916	78,1 %	3.291.268	76,2 %
Oslo	262.067	5,7 %	263.079	6,3 %	260.807	6,0 %
Trøndelag	78.505	1,7 %	72.053	1,7 %	86.670	2,0 %
Vestland	104.497	2,3 %	93.889	2,3 %	112.427	2,6 %
Viken	222.818	4,9 %	187.270	4,5 %	221.855	5,1 %
Andre fylker i Norge	317.467	7,0 %	268.306	6,5 %	321.819	7,5 %
Utland	23.314	0,5 %	22.685	0,5 %	22.813	0,5 %
Sum innskudd fordelt geografisk	4.566.030	100,0 %	4.151.198	100,0 %	4.317.659	100,0 %
Opptjente ikke forfalte renter	14.010		25.949		12	
Sum innskudd fordelt geografisk hensyntatt opptjente ikke forfalte renter	4.580.040		4.177.147		4.317.671	

3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2. kvartal 2021	Bokført verdi 2. kvartal 2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rentevilkår
Obligasjonslån							
NO0010774623	20.09.2016	21.09.2020	50.000	0	50.018	0	3m Nibor + 104 bp
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	75.000	100.187	100.188	100.217	3m Nibor + 127 bp
NO0010782931	25.01.2017	01.02.2021	75.000	0	75.182	75.174	3m Nibor + 99 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.079	100.079	100.090	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.294	100.470	100.276	3m Nibor + 85 bp
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000	0	75.050	75.056	3m Nibor + 60 bp
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000	75.015	75.017	75.021	3m Nibor + 51 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.028	100.029	100.036	3m Nibor + 79 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	75.000	100.145	100.140	100.174	3m Nibor + 75 bp
NO0010842461	30.01.2019	30.10.2020	50.000	0	50.088	0	3m Nibor + 46 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.019	65.020	65.025	3m Nibor + 86 bp
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000	0	50.174	50.086	3m Nibor + 42 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.105	75.108	75.120	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	75.000	75.011	75.014	75.010	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	50.000	50.053	0	50.058	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.095	0	75.107	3m Nibor + 68,5 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				916.029	1.091.577	1.116.451	

3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2. kvartal 2021	Bokført verdi 2. kvartal 2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.070	30.070	30.073	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.036	15.039	15.039	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.105	45.108	45.112	

3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.06.2021
Obligasjonsgjeld	1.041.347		-125.000	-318	916.029
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.041.347	0	-125.000	-318	916.029
Ansvarlige lån	45.113			-8	45.105
Sum ansvarlig lån	45.113	0	0	-8	45.105

3.14 Kapitaldekning

3.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Sparebankenes fond	432.231	444.787	432.231
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.947	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	3.576	4.441
Utjevningfond	7.358	-1.729	7.358
Fond for urealiserte gevinster	42.689	-580	42.689
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	8.743	0
Annen opptjent egenkapital	-1.465	-1.853	0
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	689.629	657.361	691.094
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-907	-675	0
Fradrag i ren kjernekapital	-100.569	-82.254	-95.026
Ren kjernekapital	588.153	574.432	596.068
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	658.153	644.432	666.068
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	703.153	689.432	711.068

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Lokal regional myndighet	8.219	7.492	21.825
Institusjoner	25.925	5.276	7.810
Foretak	287.540	349.391	414.580
Pantsikkerhet eiendom	2.248.162	2.066.513	2.053.600
Forfalte engasjementer	101.909	55.853	40.699
Høyrisikoengasjement	123.683	0	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.572	25.633	25.664
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.716	57.203	52.595
Andeler verdipapirfond	45.356	23.727	24.294
Egenkapitalposisjoner	72.209	81.546	82.141
Øvrige engasjementer	245.029	282.089	286.124
CVA-tilllegg	32	93	40
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.228.352	2.954.816	3.191.985
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	247.986	211.679	247.986
Sum beregningsgrunnlag	3.476.338	3.166.495	3.439.971

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Kapitaldekning i %	20,23 %	21,77 %	20,67 %
Kjernekapitaldekning i %	18,93 %	20,35 %	19,36 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,92 %	18,14 %	17,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,92 %	10,12 %	10,15 %

Bufferkrav	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Bevaringsbuffer (2,50 %)	86.908	79.162	85.999
Motsyklisk buffer (1,00 %)	34.763	31.665	34.400
Systemrisikobuffer (3,00 %)	104.290	94.995	103.199
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	225.962	205.822	223.598
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	156.435	142.492	154.799
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	205.756	226.118	217.671

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 1,59 % i Eika Gruppen AS og på 1,63 % i Eika Boligkreditt AS.

	2. kvartal 2021	Året 2020
Kapitaldekning		
Sparebankenes fond	330.137	339.592
Innbetalt egenkapitalbevis	219.855	216.840
Overkursfond	98.274	88.770
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	7.358	7.358
Fond for urealiserte gevinster	43.222	43.366
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	0
Gavefond	0	0
Sum egenkapital	703.287	700.367
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-1.327	0
Fradrag i ren kjernekapital	-13.360	-13.295
Ren kjernekapital	688.600	687.072
Fondsobligasjoner	82.369	80.953
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	770.969	768.025
Ansvarlig lånekapital	60.577	58.798
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	60.577	58.798
Netto ansvarlig kapital	831.546	826.823

	2. kvartal 2021	Året 2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	57
Lokal regional myndighet	32.964	40.361
Institusjoner	65.179	45.657
Foretak	289.176	426.150
Massemarked	31.653	32.796
Pantsikkerhet eiendom	2.836.284	2.557.359
Forfalte engasjementer	103.302	41.623
Høyrisikoengasjement	123.683	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	47.951	36.034
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.716	52.595
Andeler verdipapirfond	46.878	25.884
Egenkapitalposisjoner	69.106	81.926
Øvrige engasjementer	253.903	289.578
CVA-tillegg	47.485	39.854
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.985.280	3.852.487
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	267.522	266.717
Sum beregningsgrunnlag	4.252.802	4.119.204

	2. kvartal 2021	Året 2020
Kapitaldekning i %	19,55 %	20,07 %
Kjernekapitaldekning i %	18,13 %	18,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,19 %	16,68 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,60 %	9,01 %

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Ren kjernekapital	688.600	655.512	687.072
Kjernekapital	770.969	736.463	768.025
Netto ansvarlig kapital	831.545	795.258	826.823
Sum beregningsgrunnlag	4.252.802	3.794.143	4.116.204
Kapitaldekning i %	19,55 %	20,96 %	20,09 %
Kjernekapitaldekning i %	18,13 %	19,41 %	18,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,19 %	17,28 %	16,69 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,60 %	8,75 %	9,01 %

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. juni 2021 er 9,9 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 30. juni 2021 er 8,6 %.

3.15 Endringer i egenkapital

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Kompensasjons-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annent opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	196.470	7.905	70.000	434.232	7.357	4.441	42.689		763.095
Resultat etter skatt				29.754					29.754
Estimatavvik pensjon									0
Endring i utsatt skatt estimatavvik									0
Verdiendring tilgjengelig for salg							-9.620		-9.620
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)									0
Skatt på verdiendring utlån									0
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	29.754	0	0	-9.620	0	20.134
Transaksjoner med eierne									0
Vedtatte gaver flyttet til annen gjeld				-2.000					-2.000
Påløpte renter hybridkapital			50						50
Utbetalte renter hybridkapital								-1.466	-1.466
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK									0
Endring egne egenkapitalbevis									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 30.06.2021	196.470	7.905	70.050	461.986	7.357	4.441	33.069	-1.466	779.813
Egenkapital 31.12.2019	121.470	7.487		421.100	0	3.576			553.633
Overgang til IFRS			70.000	23.687	10.624		8.162		112.473
Egenkapital 01.01.2020	121.470	7.487	70.000	444.787	10.624	3.576	8.162	0	666.106
Resultat etter skatt				22.206					22.206
Estimatavvik pensjon									0
Endring i utsatt skatt estimatavvik									0
Verdiendring tilgjengelig for salg							-8.742		-8.742
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)									0
Skatt på verdiendring utlån									0
Totalresultat 30.06.2020	0	0	0	22.206	0	0	-8.742	0	13.464
Tilbakeførte innbetalinger vedrørende emisjon 2020		460							460
Utbetalt utbytte									-12.353
Utbetalte renter hybridkapital			44		-12.353			-1.853	-1.809
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK									0
Egenkapitalemisjon	75.000								75.000
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 30.06.2020	196.470	7.947	70.044	466.993	-1.729	3.576	-580	-1.853	740.868

3.16 Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30. juni 2021 196.470.000 kroner delt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ROMSB.)

3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 30. juni 2021

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
Alstad Invest AS	35.000	1,78
Kari Nerland	33.761	1,72
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
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
VPF Eika Egenkapitalbevis	24.243	1,23
Molde Eiendom og Utleie AS	23.578	1,20
Sum 20 største	797.271	40,58
Øvrige eiere	1.167.429	59,42
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. juni 2021 er 417, opp med 5 eiere siden 31. desember 2020 (412). Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. juni 2021 94,5 %, ned fra 95,5 % per 31. desember 2020.

3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank			
Beløp i tusen kroner	2. kv 2021	2. kv 2020	2020
Egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.948	7.905
Utjevningsfond	7.358	-1.729	7.358
Sum eierandelskapital (A)	211.733	202.689	211.733
Sparebankens fond	432.231	442.288	432.231
Kompensasjonsfond	4.441	3.575	4.441
Gavefond	0	2.499	0
Grunnfondskapital (B)	436.672	448.362	436.672
Fond for urealiserte gevinster	33.069	-581	42.689
Fondsobligasjon	70.050	70.044	70.000
Annen egenkapital	-1.466	-1.852	0
Udisponert resultat	29.754	22.206	0
Sum egenkapital	779.812	740.868	761.094
Eierandelsbrøk A/(A+B)	32,65 %	31,13 %	32,65 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	107,8	107,3	107,8
Utbytte			
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9.716	6.913	9.806
Samlet utbetalt utbytte	0	0	0
Inntjening per bevis	9,97	7,10	4,99
Kontantutbytte			0,00
Avsatt til utjevningsfond			4,99

Det ble vedtatt på møte i generalforsamlingen 25. mars 2021, å ikke utbetale kontantutbytte for regnskapsåret 2020. Eierne sin andel av overskuddet for 2020 på 9,81 MNOK ble overført til utjevningsfondet. Bankens generalforsamling gjorde likevel vedtak om at dersom forholdene tillater det, vil styret innkalle generalforsamlingen til et ekstraordinært møte senere i 2021, for å vurdere utdeling av kontantutbytte til egenkapitalbeviserne.

3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.376	0,1 %	29	7,0 %
101 - 1.000 bevis	72.410	3,7 %	170	40,8 %
1.001 - 5.000 bevis	373.149	19,0 %	135	32,4 %
5.001 - 10.000 bevis	199.353	10,1 %	29	7,0 %
10.001 - 25.000 bevis	593.962	30,2 %	37	8,9 %
25.001 - 500.000 bevis	724.450	36,9 %	17	4,1 %
Sum	1.964.700	100,0 %	417	100,0 %

3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	121	476.148	24,2 %
Molde	189	1.209.778	61,6 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	15	133.584	6,8 %
Resten av Norge	76	108.141	5,5 %
Sum	417	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

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 2. kvartal 2021 som tilfredsstillende. Romsdalsbanken opplever god etterspørsel og vekst i alle forretningsområder. Romsdalsbanken vektlegger god og personlig kundebetjening, tilgjengelighet, kompetanseutvikling og effektiv drift, for å skape vekst og god langsiktig lønnsomhet. Bankens markedsposisjon er styrket både for privat- og næringskunder. Bankens kunder og egenkapitalbevisiere skal oppleve banken som en viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

Rentenettoen er under press både som følge av et generelt svært 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.

Banken har et godt grunnlag for fortsatt vekst og positiv utvikling og vil fortsette arbeidet med å være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

Elnesvågen, 30. juni 2021

Elnesvågen, 28. juli 2021

Svein Atle Roset (sign)
styreleder

Iver Kristian Arnesen (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Georg Inge Iversen Panzer (sign)

Beathe Bakken (sign)

Oddny Nesse Løkhaug (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef