

## Delårsrapport 1. kvartal 2022



# Romsdalsbanken



*Eidsvåg og Eidsøra Skytterlag*

# Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. mars 2022.....	4
1.1	Regnskapet .....	4
1.1.1	Resultat .....	4
1.1.2	Balansen.....	4
1.2	Kapitaldekning .....	5
1.3	Risikovurdering .....	6
1.3.1	Kredittrisiko .....	6
1.3.2	Likviditetsrisiko .....	6
1.3.3	Markedsrisiko .....	7
2	Utdrag fra regnskapet .....	8
2.1	Resultat per 31. mars 2022.....	8
2.2	Balanse per 31. mars 2022 .....	9
2.2.1	Eiendeler .....	9
2.2.2	Gjeld og egenkapital .....	9
2.2.3	Poster utenom balansen.....	10
2.3	Nøkkeltall.....	11
3	Noteopplysninger.....	12
3.1	Generell informasjon .....	12
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen .....	12
3.3	Regnskapsprinsipper .....	12
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper .....	12
3.5	Transaksjoner med nærstående parter .....	12
3.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse .....	12
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter .....	13
3.8	Lønn og andre personalkostnader .....	13
3.9	Utlån til og fordringer på kunder .....	14
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring .....	14
3.9.2	Utlån 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 andre kredittforringede engasjement.....	17
3.9.9	Betalingslettelser/forbearance .....	18
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.....	19
3.11.2	Finansielle derivater.....	20
3.12	Innskudd fra kunder .....	21
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	21
3.13.1	Obligasjonslån.....	21
3.13.2	Ansvarlig lånekapital .....	21
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden .....	21
3.14	Kapitaldekning .....	22
3.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå.....	22
3.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå.....	22
3.14.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	23
3.15	Endringer i egenkapital.....	24
3.16	Egenkapitalbevis i banken .....	24
3.16.1	20 største egenkapitalbevisiere per 31. mars 2022 .....	25
3.16.2	Eierforhold .....	25

3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis .....	26
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene .....	26
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene .....	26
3.16.6	Euronext Growth Oslo .....	26
3.16.7	Kursutvikling .....	27
4	Avslutning.....	28



# 1 Beretning per 31. mars 2022

---

## 1.1 Regnskapet

### 1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 32,7 MNOK, hvorav 21,7 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Verdiendringen gjelder aksjene i Eika Gruppen AS. Denne verdiendringen føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 12,4 MNOK. Dette tilsvarer 0,75 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 13,3 MNOK og 0,84 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på – 2,0 MNOK, mot – 0,2 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 11,0 MNOK, mot tilsvarende 10,3 MNOK i 2021. Resultatet på 11,0 MNOK utgjør 0,67 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 30,6 MNOK, som er 5,4 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,86 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 8,2 MNOK mot 10,2 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kurstap på verdipapir 0,9 MNOK. Tilsvarende for samme periode i fjor var en kursgevinst på 1,7 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 9,0 MNOK, noe som er 0,5 MNOK høyere enn i fjor. Hovedårsaken til økte inntekter er vekst i antall kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester. Det gjenspeiler økt aktivitet i banken og god underliggende bankdrift.

Sum driftskostnader utgjør 26,4 MNOK som er 4,2 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,60 % av GFK.

### 1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån utgjør per 31. mars 2022 8.638,7 MNOK mot 8.244,3 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 4,8 %. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 8.285,0 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 31. mars 2022 utgjør 6.791,0 MNOK mot 6.529,3 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 4,0 %. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 6.501,5 MNOK.

#### 1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 31. mars 2022 utgjør 5.483,8 MNOK, som er en økning på 265,5 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 5,1 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.731,4 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.752,4 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 32,0 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. mars 2022 avlastet 1.847,6 MNOK av boliglånene i Eika Boligkreditt AS mot 1.715,1 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det er det samme som i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 7.331,5 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 398,1 MNOK og tilsvarer en vekst på 5,7 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 23,9 % av bankens utlån i egen balanse med tillegg av avlastet lån.

#### 1.1.2.2 Likviditet

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

Per 31. mars 2022 har banken til sammen 10,4 MNOK i kontanter. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 405,4 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 573,9 MNOK, mot 521,2 til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 290,4 MNOK. Beholdningen viser en økning på 41,7 MNOK fra samme tid i fjor.

### 1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 31. mars 2022 4.884,7 MNOK mot 4.483,2 MNOK per 1. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 9,0 %. Innskudd utgjør 89,1 % av brutto utlån mot 85,9 % til samme tid i fjor.

### 1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. mars 2022 51,6 MNOK. Dette består av et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker som benyttes til å finansiere grønne utlån til kunder. Lånet ble tatt opp i 1. kvartal 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (obligasjoner) utgjør 916,7 MNOK. Denne gjelden er redusert med 9,2 MNOK siste kvartal.

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

### 1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 31. mars 2022 på 818,3 MNOK inkl. resultat hittil i år. Dette utgjør 12,1 % av forvaltningskapitalen.

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

## 1.2 Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 31. mars 2022 689,9 MNOK som består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 11,0 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.744,0 MNOK er:

- Kapitaldekning 18,43 %
- Kjernekapitaldekning 17,22 %
- Ren kjernekapitaldekning 15,36 %

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,36 %

Fra 1. januar 2018 plikter banken å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank gjelder dette Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert 4.555,6 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning 18,51 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 17,17 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 15,35 %

Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 8,50 %

Det vises til oppstilling i note 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 mindre betydning ettersom banken har en begrenset valutaeksponering og fastrenteavtaler.

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

#### 1.3.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og for enkeltbransjer. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 23,9 % av den totale utlånsporteføljen inkludert lån i Eika Boligkreditt AS.

#### 1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 89,1 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 66,6 %.

Behov for innlån utover innskudd, er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ingen forfall innen 1 måned, et forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 100 MNOK og fem forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 215 MNOK.

LCR måler størrelsen på bankens likvide aktiva sett i forhold til beregnet netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 31. mars 2022 er på 233.

NSFR måler bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ett års periode. Bankens NSFR per 31. mars 2022 er 129.

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

### **Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS**

I henhold til avtale mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. mars 2022 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. mars 2022 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 290,4 MNOK. Dette er anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 573,9 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 år og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 1,6 MNOK.

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.

Renterisikoen vurderes som lav.

## 2 Utdrag fra regnskapet

### 2.1 Resultat per 31. mars 2022

<b>Ordinært resultat - tall i tusen kroner</b>	<b>Note</b>	<b>1. kvartal 2022</b>	<b>1. kvartal 2021</b>	<b>Året 2021</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		43.082	35.863	151.846
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.161	1.219	5.449
Rentekostnader og lignede kostnader		14.621	11.822	46.907
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	3.6	<b>30.622</b>	<b>25.260</b>	<b>110.388</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.6	10.565	9.947	46.840
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.6	1.572	1.441	5.495
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		60	49	10.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-906	1.650	1.673
Andre driftsinntekter		27	27	229
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>8.174</b>	<b>10.232</b>	<b>53.860</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>38.796</b>	<b>35.492</b>	<b>164.248</b>
Lønn og andre personalkostnader	3.8	12.656	11.765	44.669
Andre driftskostnader		12.587	9.489	43.599
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.164	945	4.382
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>26.407</b>	<b>22.199</b>	<b>92.650</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>12.389</b>	<b>13.293</b>	<b>71.598</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3.9	-1.992	-170	4.114
<b>Resultat før skatt</b>		<b>14.381</b>	<b>13.463</b>	<b>67.484</b>
Skattekostnad		3.375	3.170	14.503
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>11.006</b>	<b>10.293</b>	<b>52.981</b>
<b>Utvidet resultat - tall i tusen kroner</b>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		21.689	-94	1.041
Skatt		0	0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>21.689</b>	<b>-94</b>	<b>1.041</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-2	0	25
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0
Skatt		0	0	0
<b>Som poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>32.693</b>	<b>10.199</b>	<b>54.047</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>6,42</b>	<b>6,44</b>	<b>8,14</b>



## 2.2 Balanse per 31. mars 2022

### 2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Kontanter og kontantekvivalenter		10.401	10.209	11.399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		405.351	496.559	278.135
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		524.391	0	524.391
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	4.959.442	5.218.298	4.871.801
Steg 1 nedskrivninger	3.9.4	2.218	5.285	2.126
Steg 2 nedskrivninger	3.9.4	7.013	5.062	8.448
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.5	22.333	21.573	24.032
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi		5.452.269	5.186.378	5.361.585
Rentebærende verdipapirer	3.11	573.891	521.173	550.261
Finansielle derivater		0	10	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.11	290.361	248.662	238.926
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsenselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		46.718	43.624	47.882
Andre eiendeler		11.706	18.171	13.005
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		310	4.488	310
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.791.007</b>	<b>6.529.272</b>	<b>6.501.504</b>

### 2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.13	51.616	151.917	51.614
Innskudd fra kunder	3.12	4.884.733	4.483.203	4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.13.1	916.656	1.041.347	925.854
Finansielle derivater		0	81	0
Annen gjeld		61.371	36.511	25.692
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		7.142	0	18.966
Andre avsetninger		6.023	490	6.679
Ansvarlig lånekapital	3.13.2	45.140	45.113	45.134
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.972.682</b>	<b>5.758.662</b>	<b>5.695.907</b>
Innskutt egenkapital	3.15	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	3.15	7.905	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	3.15	4.441	4.441	4.441
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>208.816</b>	<b>208.816</b>	<b>208.816</b>
Fond for urealisterte gevinster	3.15	65.442	42.595	43.755
Utjevningsfond	3.15	1.033	7.358	16.751
Sparebankens fond	3.15	462.775	432.231	466.275
Gavefond	3.15	0	0	0
Periodens resultat etter skatt	3.15	11.006	10.293	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>540.256</b>	<b>492.477</b>	<b>526.781</b>
Fondsobligasjonskapital	3.15	70.075	70.052	70.000
Annen egenkapital		-822	-735	0
<b>Sum egenkapital</b>	3.15	<b>818.325</b>	<b>770.610</b>	<b>805.597</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.791.007</b>	<b>6.529.272</b>	<b>6.501.504</b>

## 2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Garantiansvar overfor ordinære kunder		91.689	87.657	89.965
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		21.206	21.453	17.835
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
<b>Sum garantiansvar</b>		<b>112.895</b>	<b>109.110</b>	<b>107.800</b>
Ubenyttede kreditter PM kunder		207.061	179.272	215.316
Ubenyttede kreditter BM kunder		122.720	122.483	126.365
<b>Sum ubenyttede kreditter</b>		<b>329.781</b>	<b>301.755</b>	<b>341.681</b>
Sum forvaltningskapital		6.791.007	6.529.272	6.501.504
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.847.645	1.715.077	1.783.481
Avlastet lån BM		0	0	0
<b>Sum forretningskapital</b>		<b>8.638.652</b>	<b>8.244.349</b>	<b>8.284.985</b>
Utlån til og fordring på kunder		5.483.833	5.218.298	5.396.191
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.847.645	1.715.077	1.783.481
Avlastet lån BM		0	0	0
<b>Sum utlån og fordring på kunder</b>		<b>7.331.478</b>	<b>6.933.375</b>	<b>7.179.672</b>
<b>Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		2.730	4.302	0
Tapsgaranti		18.476	17.151	17.835
<b>Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>		<b>21.206</b>	<b>21.453</b>	<b>17.835</b>

## 2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
<b>Resultat</b>				
Kostnader i % av inntekter		68,1 %	62,5 %	56,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		66,5 %	65,6 %	57,0 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		66,6 %	65,7 %	61,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		19,0 %	0,0 %	-4,8 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		6,0 %	6,0 %	7,4 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		5,5 %	5,4 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		23,4 %	24,2 %	31,8 %
Innskuddsmargin hittil i år		0,35 %	-0,23 %	-0,15 %
Utlånsmargin hittil i år		2,02 %	2,39 %	2,41 %
Netto rentemargin hittil i år		1,86 %	1,59 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,67 %	0,65 %	0,82 %
<b>Balanse</b>				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		32,0 %	31,7 %	31,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		33,1 %	32,5 %	32,5 %
Innskuddsdekning		89,1 %	85,9 %	85,7 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		9,0 %	12,4 %	7,0 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		5,1 %	6,8 %	3,1 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		5,7 %	4,3 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.674.914	6.453.515	6.449.964
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.484.763	8.147.678	8.198.107
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>				
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		-0,04 %	0,00 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,58 %	0,61 %	0,64 %
<b>Soliditet</b>				
Ren kjernekapitaldekning		15,36 %	17,00 %	16,56 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		15,35 %	16,49 %	15,97 %
Kjernekapitaldekning		17,22 %	19,01 %	18,48 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		17,17 %	18,43 %	17,83 %
Kapitaldekning		18,43 %	20,30 %	19,71 %
Kapitaldekning konsolidert		18,51 %	19,85 %	19,20 %
Leverage Ratio		9,36 %	9,88 %	10,14 %
Leverage Ratio konsolidert		8,50 %	8,85 %	8,85 %
<b>Likviditet</b>				
LCR		233	166	185
NSFR		129	129	127

## **3 Noteopplysninger**

---

### **3.1 Generell informasjon**

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer og små og mellomstore bedrifter.

Romsdal Sparebank er registrert og hjemmehørende i Norge, med forretningsadresse i Elnesvågen i Hustadvika kommune. Banken har postadresse: Torget 14, 6440 Elnesvågen.

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

Regnskapet per 31.03.2022 ble vedtatt av styret den 28. april 2022.

### **3.2 Grunnlag for utarbeidelsen**

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes pr. 31. mars 2022.

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

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

### **3.3 Regnskapsprinsipper**

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

### **3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper**

Banken har ingen konsernselskaper eller tilknyttede selskaper.

### **3.5 Transaksjoner med nærstående parter**

I løpet av 1. kvartal 2022 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

### **3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse**

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

RESULTAT	1. kvartal 2022				1. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>17.348</b>	<b>15.918</b>	<b>-2.645</b>	<b>30.621</b>	<b>14.732</b>	<b>14.456</b>	<b>-3.928</b>	<b>25.260</b>	<b>64.611</b>	<b>58.404</b>	<b>-12.627</b>	<b>110.388</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			60	60			49	49			10.613	10.613
Netto provisjonsinntekter			8.993	8.993			8.506	8.506			41.346	41.346
Inntekter verdipapirer			-906	-906			1.650	1.650			1.673	1.673
Andre inntekter			27	27			27	27			228	228
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.174</b>	<b>8.174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.232</b>	<b>10.232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53.860</b>	<b>53.860</b>
Lønn og andre personalkostnader			12.656	12.656			11.765	11.765			44.669	44.669
Avskrivinger på driftsmidler			1.164	1.164			946	946			4.382	4.382
Andre driftskostnader			12.587	12.587			9.489	9.489			43.599	43.599
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.407</b>	<b>26.407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.199</b>	<b>22.199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>92.650</b>	<b>92.650</b>
Tap på utlån	256	-2.248		-1.992	125	-295		-170	2.157	1.957		4.114
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>17.092</b>	<b>18.166</b>	<b>-20.878</b>	<b>14.380</b>	<b>14.607</b>	<b>14.751</b>	<b>-15.894</b>	<b>13.463</b>	<b>62.454</b>	<b>56.447</b>	<b>-51.418</b>	<b>67.484</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.722.994	1.729.276		5.452.270	3.557.251	1.629.125		5.186.376	3.699.642	1.661.943		5.361.585
Innskudd fra kunder	3.592.857	1.291.876		4.884.733	3.345.747	1.137.456		4.483.203	3.465.466	1.156.502		4.621.968

### 3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	1. kv 2022	1. kv 2021	Året 2021
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-1.075	-44	-2.278
Netto verdiendring på aksjer og andeler	91	1.637	3.643
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	78	57	308
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
<b>Sum verdiendringer på finansielle instrumenter</b>	<b>-906</b>	<b>1.650</b>	<b>1.673</b>

### 3.8 Lønn og andre personalkostnader

	1. kv 2022	1. kv 2021	Året 2021
Lønn	9.263	9.035	33.239
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.008	1.842	7.193
Pensjonskostnader	1.062	741	2.922
Sosiale kostnader	322	147	1.315
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>12.655</b>	<b>11.765</b>	<b>44.669</b>

Antall årsverk pr. 31. mars 2022 var 42 mot 44 pr. 31. mars 2021.

### 3.9 Utlån til og fordringer på kunder

#### 3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	1. kv 2022	1. kv 2021	Året 2021
Landbruk	483.146	427.265	501.122
Industri	211.269	182.488	167.993
Bygg, anlegg	255.706	238.165	243.665
Varehandel	64.243	47.077	56.154
Transport	34.878	44.842	37.507
Eiendomsdrift etc	640.630	656.830	619.524
Annen næring	62.502	55.981	60.844
<b>Sum næring</b>	<b>1.752.374</b>	<b>1.652.649</b>	<b>1.686.809</b>
Personkunder	3.731.459	3.565.649	3.709.382
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.483.833</b>	<b>5.218.298</b>	<b>5.396.191</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.218	-5.285	-2.126
Steg 2 nedskrivninger	-7.013	-5.062	-8.448
Steg 3 nedskrivninger	-22.333	-21.574	-24.032
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>5.452.269</b>	<b>5.186.377</b>	<b>5.361.585</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.847.645	1.715.077	1.783.481
<b>Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)</b>	<b>7.299.914</b>	<b>6.901.454</b>	<b>7.145.066</b>

#### 3.9.2 Utlån fordelt geografisk

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
<b>Brutto utlån til kunder fordelt geografisk</b>			
Hustadvika kommune	3.096.045	2.947.796	3.053.850
Molde kommune	2.401.827	2.311.548	2.338.262
Gjemnes kommune	253.655	261.689	258.155
Rauma kommune	79.618	82.950	81.542
Aukra kommune	157.354	135.988	152.066
Kristiansund kommune	131.591	122.560	126.027
Ålesund kommune	71.128	60.440	80.005
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	186.539	114.919	160.020
<b>Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke</b>	<b>6.377.757</b>	<b>6.037.890</b>	<b>6.249.927</b>
Oslo	333.404	298.037	316.057
Trøndelag	225.233	227.032	212.723
Vestland	74.302	67.251	73.338
Viken	196.542	169.035	191.004
Andre fylker i Norge	123.877	137.490	137.267
Utlånd	4.086	3.202	4.129
<b>Sum brutto utlån fordelt geografisk</b>	<b>7.335.201</b>	<b>6.939.937</b>	<b>7.184.445</b>
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	-3.723	-6.562	-4.773
Steg 1 nedskrivninger	-2.218	-5.285	-2.126
Steg 2 nedskrivninger	-7.013	-5.062	-8.448
Steg 3 nedskrivninger	-22.333	-21.574	-24.032
<b>Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr, opptj. ikke forfalte renter og nedskrivninger</b>	<b>7.299.914</b>	<b>6.901.454</b>	<b>7.145.066</b>

#### 3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	1. kvartal isolert		1. kvartal		Året 2021
	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	
<b>Tapskostnader utlån/garantier</b>					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	195	-214	195	-214	-3.217
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	-1.730	-2.900	-1.730	-2.900	1.155
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	-1.945	3.094	-1.945	3.094	4.980
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-140	-36	-140	-36	-115
Steg 3 - syke renter	-243	-229	-243	-229	-944
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	1.871	115	1.871	115	2.232
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	1	0	1	0	23
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>-1.991</b>	<b>-170</b>	<b>-1.991</b>	<b>-170</b>	<b>4.114</b>

### 3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	1. kvartal isolert		1. kvartal		Året
	1. kvartal	1. kvartal	1. kvartal	1. kvartal	
	2022	2021	2022	2021	
<b>Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier</b>					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.377	14.333	11.377	14.333	14.333
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	2.504	2.208	2.504	2.208	-3.435
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-4.036	-5.322	-4.036	-5.322	479
<b>Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>9.845</b>	<b>11.219</b>	<b>9.845</b>	<b>11.219</b>	<b>11.377</b>

I forhold til 1. januar 2022, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 1,5 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt økt med 0,2 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 1,7 MNOK.

I forhold til 1. januar 2022, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt økt med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 1,8 MNOK.

### 3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	1. kvartal isolert		1. kvartal		Året
	1. kvartal	1. kvartal	1. kvartal	1. kvartal	
	2022	2021	2022	2021	
<b>Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	24.032	18.480	24.032	18.480	18.480
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.861	1.652	1.861	1.652	6.608
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.642	0	1.642	1.970
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-506	-200	-506	-200	-785
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-2.001	0	-2.001	0	-2.590
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	-1.053	0	-1.053	0	349
<b>Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>22.333</b>	<b>21.574</b>	<b>22.333</b>	<b>21.574</b>	<b>24.032</b>

I forhold til 1. januar 2022 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 1,7 MNOK, fordelt med en reduksjon i personkundemarkedet med 1,9 MNOK og med en økning i bedriftsmarkedet med 0,2 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 kredittrisiko, 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

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	594	1.678	7.469	9.741
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	11	-174	-245	-408
Overføringer til steg 2	-31	487	0	456
Overføringer til steg 3	0	-23	68	45
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	37	7	70	113
Utlån som er fraregnet i perioden	-35	-59	-1.943	-2.037
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	-68	201	85
Andre justeringer	315	155	-9	461
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>843</b>	<b>2.002</b>	<b>5.610</b>	<b>8.455</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.497.399	181.686	30.297	3.709.382
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	43.615	-40.150	-3.465	0
Overføringer til steg 2	-88.292	88.292	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.810	1.810	0
Nye utlån utbetalt	229.048	10.155	0	239.203
Utlån som er fraregnet i perioden	-208.199	-6.693	-2.233	-217.125
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>3.473.571</b>	<b>231.480</b>	<b>26.409</b>	<b>3.731.459</b>

### 3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.532	6.770	16.613	24.915
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	157	-1.011	-267	-1.121
Overføringer til steg 2	-140	1.021	-372	509
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	52	75	165	292
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-272	-662	-1.005
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-62	-1.573	1.250	-385
Andre justeringer	-94	1	-2	-95
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>1.375</b>	<b>5.011</b>	<b>16.723</b>	<b>23.110</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.329.413	273.415	83.982	1.686.810
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	31.455	-29.320	-2.135	0
Overføringer til steg 2	-78.200	79.220	-1.020	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	110.040	130	0	110.170
Utlån som er fraregnet i perioden	-40.151	-267	-4.188	-44.606
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022</b>	<b>1.352.557</b>	<b>323.178</b>	<b>76.639</b>	<b>1.752.374</b>



### 3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	330	473	297	1.100
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	105	-168	-238	-301
Overføringer til steg 2	-9	38	0	29
Overføringer til steg 3	0	-75	-48	-123
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	26	11	40	76
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-18	-46	0	-64
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	-53	0	-58
Andre justeringer	6	0	-3	3
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2022</b>	<b>434</b>	<b>179</b>	<b>48</b>	<b>661</b>

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	361.426	84.974	3.080	449.480
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	3.631	-3.006	-625	0
Overføringer til steg 2	-9.319	9.819	-500	0
Overføringer til steg 3	0	-430	430	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.739	6	0	17.745
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.368	-8.135	-1.047	-24.550
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022</b>	<b>358.109</b>	<b>83.229</b>	<b>1.338</b>	<b>442.676</b>

### 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 1. kvartal 2022 har banken bevilget to lån på totalt 3,6 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

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Misligholdte engasjement over 90 dager	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	21.612	11.530	10.917
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	43.733	16.563	29.827
Nedskrivninger i steg 3	-15.809	-6.254	-9.393
<b>Netto misligholdte engasjement over 90 dager</b>	<b>49.536</b>	<b>21.839</b>	<b>31.351</b>

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Andre kredittforringede engasjement	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.807	15.649	19.397
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	34.233	76.379	56.257
Nedskrivninger i steg 3	-6.572	-15.320	-14.936
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>32.468</b>	<b>76.708</b>	<b>60.718</b>

### 3.9.9 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 1. kvartal 2022 blitt redusert betydelig for både nærings- og privatkunder. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt.

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

- En kunde opplever finansielle vanskeligheter, det vil si at kunden ikke i stand til å betjene sine finansielle forpliktelser; og
- 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	1. kv 2021	2. kv 2021	3. kv 2021	4. kv 2021	1. kv 2022
Antall kunder	55	55	53	52	50
Antall konti	64	68	67	69	66
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	58,4	58,4	65,6	134,5	135,3
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	59,3	59,3	52,3	52,3	50,2

## 3.10 Risikoklassifisering

### 3.10.1 Egen balanse

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
<b>Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	3.972.774	72,4 %	4.072.035	78,0 %	4.001.455	74,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	940.790	17,2 %	727.220	13,9 %	932.184	17,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	467.951	8,5 %	300.088	5,8 %	350.861	6,5 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	102.290	1,9 %	118.932	2,3 %	111.659	2,1 %
Ikke klassifisert	28	0,0 %	23	0,0 %	32	0,0 %
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.483.833</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.218.298</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.396.191</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
<b>Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	3.227.014	86,5 %	3.333.660	93,5 %	3.273.439	88,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	359.179	9,6 %	129.905	3,6 %	299.428	8,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	118.853	3,2 %	68.889	1,9 %	106.794	2,9 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	26.388	0,7 %	33.175	0,9 %	29.691	0,8 %
Ikke klassifisert	25	0,0 %	20	0,0 %	30	0,0 %
<b>Sum brutto utlån PM</b>	<b>3.731.459</b>	<b>100,0 %</b>	<b>3.565.649</b>	<b>100,0 %</b>	<b>3.709.382</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
<b>Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	745.760	42,6 %	738.375	44,7 %	728.016	43,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	581.611	33,2 %	597.315	36,1 %	632.756	37,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	349.098	19,9 %	231.199	14,0 %	244.067	14,5 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	75.902	4,3 %	85.757	5,2 %	81.968	4,9 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
<b>Sum brutto utlån BM</b>	<b>1.752.374</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.652.649</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.686.809</b>	<b>100,0 %</b>

### 3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
<b>Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	5.695.768	77,7 %	5.722.755	82,5 %	5.669.272	79,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.048.194	14,3 %	776.609	11,2 %	1.029.627	14,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	484.226	6,6 %	314.529	4,5 %	368.106	5,1 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	103.262	1,4 %	119.459	1,7 %	112.635	1,6 %
Ikke klassifisert	28	0,0 %	23	0,0 %	32	0,0 %
<b>Sum brutto utlån pluss avlastet lån</b>	<b>7.331.478</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6.933.375</b>	<b>100,0 %</b>	<b>7.179.672</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
<b>Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	4.946.687	88,7 %	4.980.897	94,4 %	4.939.119	90,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	466.583	8,4 %	177.668	3,4 %	395.647	7,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	135.128	2,4 %	83.330	1,6 %	124.039	2,3 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	27.360	0,5 %	33.702	0,6 %	30.667	0,6 %
Ikke klassifisert	25	0,0 %	20	0,0 %	30	0,0 %
<b>Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM</b>	<b>5.575.783</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.275.617</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.489.502</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
<b>Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	749.081	42,7 %	741.858	44,8 %	730.153	43,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	581.611	33,1 %	598.941	36,1 %	633.980	37,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	349.098	19,9 %	231.199	13,9 %	244.067	14,4 %
Misligholdt eller andre kredittforringede engasjement, RKL score 11 - 12	75.902	4,3 %	85.757	5,2 %	81.968	4,8 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
<b>Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM</b>	<b>1.755.695</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.657.758</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.690.170</b>	<b>100,0 %</b>

## 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 214,6 mill. kroner av totalt 216,5 mill. kroner.

31.03.2022				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	499.988	499.988
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		573.891	0	573.891
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	55.695	18.179	73.874
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	216.487	216.487
<b>Sum</b>	<b>0</b>	<b>629.586</b>	<b>734.654</b>	<b>1.364.240</b>

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	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap ført over andre inntekter og kostnader	21.687	0
Investering	29.707	0
Tilgang/avgang utlån til virkelig verdi	-24.400	0
Innføring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>716.475</b>	<b>18.179</b>

31.03.2021				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	521.173	0	521.173
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	80.097	17.592	97.689
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	150.973	150.973
<b>Sum</b>	<b>0</b>	<b>601.270</b>	<b>168.565</b>	<b>769.835</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	151.067	14.894
Realisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	1.198
Urealisert gevinst og tap ført over andre inntekter og kostnader	-94	0
Investering	0	1.500
Tilgang/avgang utlån til virkelig verdi	0	0
Innføring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>150.973</b>	<b>17.592</b>

31.12.2021				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	524.391	0
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	605.918	18.179	624.097
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	165.090	165.090
<b>Sum</b>	<b>0</b>	<b>605.918</b>	<b>707.660</b>	<b>789.187</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	151.067	14.894
Realisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	2.548
Urealisert gevinst og tap ført over andre inntekter og kostnader	1.041	0
Investering	12.982	2.037
Tilgang/avgang utlån til virkelig verdi	0	-1.300
Innføring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	524.391	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>689.481</b>	<b>18.179</b>

### 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. mars 2022 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	1. kvartal 2022		1. kvartal 2021	
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0 09.08.2021	0	0	15.000	-258
Renteswap 2	10,0 29.06.2026	10.578	485	11.208	-12
<b>Sum</b>		<b>10.578</b>	<b>485</b>	<b>26.208</b>	<b>-270</b>

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdipurderingsmodeller 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. mars 2022.

### 3.12 Innskudd fra kunder

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
<b>Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer</b>			
Landbruk	172.379	184.433	140.822
Industri	103.897	85.479	95.436
Bygg og anlegg	119.603	111.128	122.277
Varehandel	72.168	68.402	70.552
Transport	40.557	43.020	42.190
Tjenesteytende næring	780.813	640.366	685.220
<b>Sum bedriftsmarked</b>	<b>1.289.417</b>	<b>1.132.828</b>	<b>1.156.497</b>
Sum personmarked	3.586.350	3.343.163	3.465.461
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4.875.767</b>	<b>4.475.991</b>	<b>4.621.958</b>
Opptjente ikke forfalte renter	8.966	7.212	10
<b>Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter</b>	<b>4.884.733</b>	<b>4.483.203</b>	<b>4.621.968</b>
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	26,4 %	25,3 %	25,0 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	73,6 %	74,7 %	75,0 %

### 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
				1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	31.12.2021	
<b>Obligasjonslån</b>							
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	100.000	0	100.215	0	3m Nibor + 127 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.151	100.094	100.121	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.440	100.326	100.354	3m Nibor + 85 bp
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000	0	75.061	0	3m Nibor + 60 bp
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000	0	75.019	0	3m Nibor + 51 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.068	100.033	100.054	3m Nibor + 79 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	100.000	0	100.165	84.686	3m Nibor + 75 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.045	65.023	65.037	3m Nibor + 86 bp
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000	0	50.109	0	3m Nibor + 42 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.193	75.121	75.165	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.041	75.016	100.023	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	100.000	100.170	50.059	100.160	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.175	75.106	75.144	3m Nibor + 68,5 bp
NO0012433119	31.01.2022	31.01.2025	75.000	75.189	0	0	3m Nibor + 56 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	125.186	0	125.111	3m Nibor + 56 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>916.656</b>	<b>1.041.347</b>	<b>925.854</b>	

#### 3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	31.12.2021	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.090	30.071	30.087	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.050	15.042	15.048	3m Nibor + 205 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.140</b>	<b>45.113</b>	<b>45.134</b>	

#### 3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.03.2022
Obligasjonsgjeld	925.854	75.000	-84.500	302	916.656
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>925.854</b>	<b>75.000</b>	<b>-84.500</b>	<b>302</b>	<b>916.656</b>
Ansvarlige lån	45.134	0	0	6	45.140
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>45.134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>45.140</b>

## 3.14 Kapitaldekning

### 3.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Sparebankenes fond	462.775	432.231	462.775
Innbetalt egenkapital bevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Utjevningfond	1.033	7.358	1.033
Fond for urealiserte gevinster	43.755	42.689	43.755
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Annen opptjent egenkapital	-822	-735	0
Gavefond	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>715.557</b>	<b>690.359</b>	<b>716.379</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-1.364	-770	-789
Fradrag i ren kjernekapital	-139.299	-96.938	-110.642
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>574.893</b>	<b>592.651</b>	<b>604.948</b>
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>644.893</b>	<b>662.651</b>	<b>674.948</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>689.893</b>	<b>707.651</b>	<b>719.948</b>

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Lokal regional myndighet	8.203	9.420	8.213
Institusjoner	15.082	7.827	6.049
Foretak	341.005	279.413	335.091
Pantsikkerhet eiendom	2.421.677	2.182.832	2.358.541
Forfalte engasjementer	100.934	122.392	109.557
Høyrisikoengasjement	141.731	159.770	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.106	31.937	32.516
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	65.768	74.800	40.333
Andeler verdipapirfond	20.622	23.325	20.811
Egenkapitalposisjoner	74.750	83.565	74.889
Øvrige engasjementer	261.070	262.011	272.438
CVA-tilllegg	480	36	197
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.484.427</b>	<b>3.237.328</b>	<b>3.393.203</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	259.526	247.986	259.526
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3.743.953</b>	<b>3.485.314</b>	<b>3.652.729</b>

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Kapitaldekning i %	18,43 %	20,30 %	19,71 %
Kjernekapitaldekning i %	17,22 %	19,01 %	18,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,36 %	17,00 %	16,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,36 %	9,88 %	10,14 %

Bufferkrav	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Bevaringsbuffer (2,50 %)	93.599	87.133	91.318
Motsyklisk buffer (1,00 %)	37.440	34.853	36.527
Systemrisikobuffer (3,00 %)	112.319	104.559	109.582
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>243.357</b>	<b>226.545</b>	<b>237.427</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	168.478	156.839	164.373
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav</b>	<b>163.058</b>	<b>209.266</b>	<b>203.148</b>

### 3.14.2 Kapitaldekning på konsolidert nivå

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,09 % i Eika Gruppen AS og på 1,88 % i Eika Boligkreditt AS.

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
<b>Kapitaldekning</b>			
Sparebankenes fond	340.458	350.562	352.082
Innbetalt egenkapitalbevis	219.978	205.041	219.855
Overkursfond	108.252	88.770	102.714
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Utjevningsfond	1.033	7.358	1.033
Fond for urealiserte gevinster	44.653	43.366	44.653
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	0	0
Gavefond	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>718.815</b>	<b>699.538</b>	<b>724.778</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-19.517	-14.005	-17.038
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>699.298</b>	<b>685.533</b>	<b>707.740</b>
Fondsobligasjoner	82.873	80.954	82.380
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>782.171</b>	<b>766.487</b>	<b>790.120</b>
Ansvarlig lånekapital	61.197	58.795	60.580
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>61.197</b>	<b>58.795</b>	<b>60.580</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>843.368</b>	<b>825.282</b>	<b>850.700</b>

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	37.063	30.896	30.493
Institusjoner	52.842	46.311	41.443
Foretak	342.923	281.060	349.785
Massemarked	43.380	31.637	31.723
Pantsikkerhet eiendom	3.020.526	2.686.930	2.953.028
Forfalte engasjementer	103.173	123.713	111.396
Høyrisikoengasjement	141.731	159.770	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	46.088	43.100	44.427
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	65.768	74.800	40.333
Andeler verdipapirfond	22.639	24.848	22.349
Egenkapitalposisjoner	94.665	84.822	75.414
Øvrige engasjementer	270.358	270.342	278.299
CVA-t tillegg	34.017	33.419	41.584
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.275.173</b>	<b>3.891.648</b>	<b>4.154.842</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	280.474	266.717	276.569
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.555.647</b>	<b>4.158.365</b>	<b>4.431.411</b>

	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	Året 2021
Kapitaldekning i %	18,51 %	19,85 %	19,20 %
Kjernekapitaldekning i %	17,17 %	18,43 %	17,83 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,35 %	16,49 %	15,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,50 %	8,85 %	8,85 %

### 3.14.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer i henhold til CRR artikkel 429, nr. 10.

Bankens uvektet kjernekapitalandel per 31. mars 2022 er 9,4 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 31. mars 2022 er 8,5 %.

### 3.15 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2022	Egeneide					Sum innskutt EK	Utjevingsfond	Sparebankens-grunnfond	Gaver og gavefond	Fond for		Sum opptjent EK	Sum EK
	Eierandelskapital	egenkapitalbevis	Overkursfond	Kompensasjonsfond	Hybridkapital					urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital		
<b>Sum egenkapital pr. 01.01.2021</b>	<b>196.470</b>	<b>0</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>7.358</b>	<b>434.232</b>	<b>0</b>	<b>42.689</b>	<b>0</b>	<b>484.279</b>	<b>763.095</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	2.944	2.944	15.993	30.545	0	0	0	46.538	49.482
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.041	0	1.041	1.041
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.944</b>	<b>2.944</b>	<b>15.993</b>	<b>34.045</b>	<b>0</b>	<b>1.041</b>	<b>0</b>	<b>51.078</b>	<b>54.022</b>
Egenkapitalemissjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-6.600	0	0	0	0	-6.600	-6.600
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	-2.002	0	0	0	-2.002	-2.002
Boligjansportefølle til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0	25	25
Utstedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	-2.944	-2.944	0	0	0	0	0	0	-2.944
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>196.470</b>	<b>0</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>16.751</b>	<b>466.275</b>	<b>0</b>	<b>43.754</b>	<b>0</b>	<b>526.780</b>	<b>805.596</b>
<b>Sum egenkapital pr. 01.01.2022</b>	<b>196.470</b>	<b>0</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.000</b>	<b>278.816</b>	<b>16.751</b>	<b>466.275</b>	<b>0</b>	<b>43.754</b>	<b>0</b>	<b>526.780</b>	<b>805.597</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.006	11.006
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.689	0	21.689	21.689
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	0	-2	-2
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totalresultat 31.03.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21.687</b>	<b>0</b>	<b>32.693</b>	<b>32.693</b>
Egenkapitalemissjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-15.718	0	0	0	0	-15.718	-15.718
Avsatte gaver	0	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Boligjansportefølle til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utstedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Påløpte renter på hybridkapital	0	0	0	0	75	75	0	0	0	0	0	75	75
Utbetalte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-822	-822	-822
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egenkapital 31.03.2022</b>	<b>196.470</b>	<b>0</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>70.075</b>	<b>278.891</b>	<b>1.033</b>	<b>462.775</b>	<b>0</b>	<b>65.441</b>	<b>0</b>	<b>539.433</b>	<b>818.325</b>

Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader 21,689 MNOK gjelder verdiendring aksjer i Eika Gruppen AS.

### 3.16 Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31. mars 2022 196.470.000 kroner delt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ROMSB.)



### 3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 31. mars 2022

<b>Eier</b>	<b>Egenkapitalbevis</b>	<b>Prosentandel</b>
Oskar Sylte Invest AS	105.506	5,37
FK-Invest AS	62.577	3,19
Malme AS	62.577	3,19
Molde kommune	58.943	3,00
F. Kristiseter Invest AS	47.662	2,43
Istad Kraft AS	44.613	2,27
Joar Heggset	40.000	2,04
Molde Eiendom og Utleie AS	35.578	1,81
Alstad Invest AS	35.000	1,78
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
Kommunal Landpensjonskasse Gjensidige	28.726	1,46
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
<b>Sum 20 største</b>	<b>808.485</b>	<b>41,15</b>
<b>Øvrige eiere</b>	<b>1.156.215</b>	<b>58,85</b>
<b>Utstedt egenkapitalbevis</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,00</b>

### 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. mars 2022 er 429, opp 9 eiere siden 31. desember 2021. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. mars 2022 92,6 %, ned fra 94,3 % per 31. desember 2021.

### 3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

<b>Eierandelsbrøk, morbank</b>			
Beløp i tusen kroner	1. kv 2022	1. kv 2021	2021
Egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905	7.905
Utjevningsfond	1.033	7.358	1.033
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>205.408</b>	<b>211.733</b>	<b>205.408</b>
Sparebankens fond	462.775	432.231	462.776
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Gavefond	0	0	0
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>467.216</b>	<b>436.672</b>	<b>467.217</b>
Fond for urealiserte gevinster	65.442	42.595	43.755
Fondsobligasjon	70.075	70.052	70.000
Annen egenkapital	-822	-735	0
Udisponert resultat	11.006	10.293	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>818.325</b>	<b>770.610</b>	<b>786.380</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>30,54 %</b>	<b>32,65 %</b>	<b>30,54 %</b>
<b>Bokført verdi per egnekapitalbevis</b>	<b>104,5</b>	<b>107,8</b>	<b>104,5</b>
<b>Utbytte</b>			
Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	3.361	3.361	16.934
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	0	0	15.718
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	6,94	6,94	8,62
Kontantutbytte per egenkapitalbevis			8,00
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis			0,62

### 3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.730	0,1 %	34	7,9 %
101 - 1.000 bevis	78.438	4,0 %	180	42,0 %
1.001 - 5.000 bevis	358.982	18,3 %	132	30,8 %
5.001 - 10.000 bevis	206.764	10,5 %	30	7,0 %
10.001 - 25.000 bevis	535.301	27,2 %	34	7,9 %
25.001 - 500.000 bevis	783.485	39,9 %	19	4,4 %
<b>Sum</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,0 %</b>	<b>429</b>	<b>100,0 %</b>

### 3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	121	477.206	24,3 %
Molde	187	1.168.941	59,5 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	17	135.734	6,9 %
Resten	88	145.770	7,4 %
<b>Sum</b>	<b>429</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,0 %</b>

### 3.16.6 Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB.

### 3.16.7 Kursutvikling

Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis siden fortrinnsrettet emisjon i mars 2020:

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

## 4 Avslutning

---

Styret vurderer regnskapet for 1. kvartal 2022 som tilfredsstillende.

Romsdalsbanken opplever god etterspørsel og vekst. Romsdalsbanken vektlegger god og personlig kundebehandling, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift, for å oppnå høy kundetilfredshet, og med det skape vekst og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiseiere skal oppleve banken som en attraktiv, viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

Rentenettoen har vært og er under press, både som følge av et generelt lavt rentenivå og på grunn av sterk konkurranse i markedet, særlig for boliglån. Dette forsøker vi å kompensere med inntjening fra andre virksomhetsområder, blant annet salg av Eika forsikring. Med et økende rentenivå, gir det mulighet også for en styrket rentenetto framover.

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

Elnesvågen, 31. mars 2022

Elnesvågen, 28. april 2022

Iver Kristian Arnesen (sign)  
Styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)  
Nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Beathe Bakken (sign)

Oddny Nesse Løkhaug (sign)  
Ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)  
Administrerende banksjef