

Årsrapport 2019



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1	Styrets årsberetning	5
1.1	Om banken	5
1.2	Rammevilkår	5
1.2.1	Generelt	5
1.2.2	Lokalt	6
2	Regnskap 2019	7
2.1	Generell utvikling.....	7
2.1.1	Resultatutvikling.....	7
2.1.2	Netto renteinntekter.....	8
2.1.3	Andre driftsinntekter.....	8
2.1.4	Kostnader	9
2.1.5	Mislighold og tap.....	10
2.1.6	Renter på nedskrevet andel av utlån	11
2.1.7	Disponering av årsresultatet	11
2.2	Balansen	12
2.2.1	Forvaltningskapital og forretningskapital.....	12
2.2.2	Utlån og innskudd	13
2.2.3	Innlån fra kapitalmarkedet.....	14
2.2.4	Egenkapital og kapitaldekning	14
2.2.5	Utvikling finansiering av banken	15
3	Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring	17
3.1	Styrets arbeid	17
3.2	Økt satsing i Molde	18
3.3	Intern kontroll og risikostyring	18
3.4	Kredittrisiko	18
3.5	Likviditetsrisiko	19
3.6	Markedsrisiko (rente- og kursrisiko).....	20
3.7	Operasjonell risiko	20
3.8	Soliditet.....	21
4	Samfunnsansvar.....	22
4.1	Lokalt engasjement	22
4.2	Forholdet til kundene	22
4.3	Ytre miljø	22
4.4	Likestilling.....	23
4.5	Økonomisk kriminalitet	23
4.6	Etiske retningslinjer	23
5	Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører	24
5.1	Eika Gruppen AS	24
5.2	Andre viktige samarbeidsparter og leverandører	24
6	Personalforhold og arbeidsmiljø	25
6.1	Forholdet til de ansatte	25
6.2	Arbeidsmiljø.....	25
6.3	Sykefravær.....	25
6.4	Kompetanse.....	25
6.4.1	Eika Skolen	26
6.5	Lærling.....	26
6.6	Kundetjenester	26
6.7	Bonusordning	26
7	Utsiktene for 2020	27
8	Avslutning.....	28
9	Resultatoppstilling 2019.....	29
10	Balanseoppstilling 2019	31
11	Kontantstrømanalyse 2019.....	34
12	Noter årsoppgjør 2019.....	35
12.1	Generelle regnskapsprinsipper.....	35

12.1.1	Hendelser etter balansedato	35
12.1.2	Bruk av estimater	35
12.1.3	Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer	35
12.1.4	Inntektsføring/kostnadsføring	35
12.1.5	Utlån- beskrivelser og definisjoner	35
12.1.6	Overtatte eiendeler	37
12.1.7	Finansielle instrumenter	37
12.1.8	Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	37
12.1.9	Pensjon	38
12.1.10	Skatt	38
12.1.11	Omregningsregler for valuta	38
12.1.12	Langsiktig gjeld	38
12.1.13	Kontantstrømoppstilling	38
12.2	Risikostyring	38
12.2.1	Operasjonell risiko	39
12.2.2	Strategisk risiko	39
12.2.3	Omdømmerisiko	39
12.2.4	Forretningsrisiko	39
12.3	Kredittrisiko	40
12.3.1	Maksimal kreditteksponering	40
12.3.2	Risikovurdering	40
12.3.3	Generelle vurderinger	41
12.3.4	Personmarked	41
12.3.5	Bedriftsmarked	41
12.3.6	Spesifikasjon av utlånsporteføljen	41
12.3.7	Individuelle nedskrivninger	42
12.3.8	Konsentrasjonsrisiko	42
12.3.9	Utlån til virkelig verdi	42
12.3.10	Risikoklassifisering	43
12.3.11	Utlån fordelt på sektor	46
12.3.12	Utlån fordelt geografisk	46
12.3.13	Aldersfordeling på forfalte utlån (overtrekk- og restanser)	46
12.3.14	Utvikling store engasjement	47
12.3.15	Mislighold	47
12.3.16	Tapsutsatte utlån	47
12.3.17	Individuelle nedskrivninger	48
12.3.18	Nedskrivning på grupper av utlån	48
12.3.19	Tapskostnader på utlån/garantier	48
12.3.20	Resultatførte renter på utlån som har individuell nedskrivning	49
12.4	Kapitaldekning	49
12.4.1	Kapitaldekning foretaksnivå	49
12.4.2	Eksponeringskategorier foretaksnivå	50
12.4.1	Kapitaldekning konsolidert	50
12.5	Likviditetsrisiko	50
12.5.1	Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter	51
12.6	Renterisiko	51
12.6.1	Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter	51
12.7	Markedsrisiko	52
12.7.1	Sertifikater og obligasjoner	52
12.7.2	Aksjer	52
12.7.3	Rente og aksjefond	53
12.7.4	Endringer i 2019	53
12.7.5	Netto gevinst/tap på valuta og verdipapir	53
12.7.6	Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapir klassifisert som anleggsmidler	53
12.7.7	Rentebytteavtaler utenom balansen (motpartsrisiko knyttet til derivater)	53
12.8	Renter og lignede kostnader på ansvarlig lånekapital	54
12.9	Andre rentekostnader	54

12.10	Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	54
12.11	Pensjon	54
12.12	Lønns- og administrasjonskostnader	55
12.13	Lån og ytelser.....	56
12.14	Varige driftsmidler	57
12.15	Andre driftskostnader	57
12.16	Skatt.....	58
12.17	Konter og innskudd i Norges Bank	59
12.18	Overtatte eiendeler	59
12.19	Eierandeler i datterselskaper.....	59
12.20	Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder	60
12.20.1	Gjeld til kredittinstitusjoner	60
12.20.2	Innskudd fra og gjeld til kunder	60
12.20.3	Innskudd fra kunder fordelt på segment og geografisk.....	60
12.21	Gjeld opptatt ved utstedelse av obligasjoner inkludert ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner ..	61
12.22	Spesifikasjon av annen gjeld	61
12.23	Egenkapital	61
12.24	Garantiansvar	62
12.24.1	Fordelt på type garantier	62
12.24.2	Fordelt geografisk	62
12.25	Nøkkeltall.....	63
12.26	Egenkapitalbevis	63
12.26.1	Nøkkeltall egenkapitalbevis	63
12.26.2	20 største egenkapitalbevis	64
12.26.3	Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer.....	64
12.26.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	65
13	Noter regnskapsprinsipper – overgang til IFRS fra 2020.....	66
13.1	Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet	66
13.2	Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper i henhold til prinsipper som vil gjelde fra 2020	66
13.2.1	Prinsipper for konsolidering og regnskapsmessig behandling av tilknyttede selskap	66
13.2.2	Segmentinformasjon.....	66
13.2.3	Inntektsføring	66
13.2.4	Finansielle instrumenter – innregning og fraregning.....	67
13.2.5	Finansielle instrumenter – klassifisering.....	67
13.2.6	Måling	68
13.2.7	Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi 70	
13.2.8	Sikringsbokføring	71
13.2.9	Motregning	71
13.2.10	Valuta.....	71
13.2.11	Varige driftsmidler	71
13.2.12	Leieavtaler	71
13.2.13	Skatt.....	71
13.2.14	Pensjonsforpliktelser	72
13.2.15	Hendelser etter balansedagen.....	72
13.2.16	Kontantstrømoppstilling	72
13.3	Overgangsnoter	72
13.3.1	Finansielle eiendeler	72
13.3.2	Verdijusteringer i balansen	73
13.3.3	Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften	74
13.3.4	Egenkapital – avstemming av engangseffekter	74
13.3.5	Egenkapitaloppstilling.....	74
13.3.6	Kapitaldekning	75
13.4	Revisjonsberetning	76
13.5	Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2019.....	78

1 Styrets årsberetning

1.1 Om banken

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde sentrum i Molde kommune. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nettet Sparebank som ble gjennomført med virkning fra 01.01.2018. Bud, Fræna og Hustad Sparebank (BFH Sparebank) var overtagende bank. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Bankens hovedmarksområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. Bankens forvaltningskapital per 31.12.19 var 5.806 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 7.188 mill. kroner. Antall årsverk er om lag 48. Romsdalsbanken er en bank i Eika-alliansen.

Våre kunder skal oppleve en lokalbank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet. Vår strategi og målsetting er at Romsdalsbanken skal kjennetegnes av god kundeservice der vi legger vekt på å sette oss inn i kundenes behov, og tilby god rådgivning og relevante produkter som er viktige og nyttige for kundene.

1.2 Rammevilkår

1.2.1 Generelt

Verdensøkonomien har gjennom 2019 vært preget av uro. Handelskrig mellom USA og Kina, økt konfliktnivå i Midtøsten, strukturelle utfordringer for tradisjonell industri i Europa og usikkerhet knyttet Brexit har vært faktorer som har bidratt til dette. I en ellers urolig verden har likevel norsk økonomi greid seg relativt godt, med god vekst i 2019, og med fortsatt fallende arbeidsledighet. BNP-veksten for fastlandsøkonomien ligger an til å bli på 2,5 % i 2019. En særlig sterk vekst i oljeinvesteringene, hele 15 %, hadde betydelige ringvirkninger for norsk økonomi. Derfor gikk også ledigheten ned fra 4,0 % til 3,8 %.

Lønnsveksten ser ut til å havne på 3,2 % i 2019, mens prisveksten ble 2,2 %. Husholdningene fikk dermed en moderat bedring i kjøpekraften.

Norges Bank satte opp styringsrenten tre ganger i 2019 til 1,5 %. Til tross for at Norge skilte seg ut i Europa i fjor med stigende sentralbankrente, var kronekursen uventet svak, ned 3,7 % i løpet av året.

Kredittveksten til husholdningene modererte seg gjennom året, fra en 12-måneders vekst på 5,8 % i januar, til 5,2 % i november. Trolig var innføringen av gjeldsregister og en strammere utlånspraksis for forbrukslån i bankene, en medvirkende årsak til reduksjonen. Bedriftenes lånevilje holdt seg stabil, og med en sterk utlånsvekst til byggelån og eiendomsinvesteringer.

Boligprisene fortsatte å utvikle seg moderat, med en gjennomsnittlig prisvekst på 2,5 % i 2019. Veksten var sterkest i Oslo, med større variasjoner i resten av landet.

Antall konkurser var fortsatt høy i 2019. Nesten 5.000 bedrifter gikk konkurs i fjor, noe som er på nivå med 2018. Møre og Romsdal viser derimot en nedgang i antall konkurser i 2019 på 5,6 % sammenlignet med 2018.

I desember 2018 varslet Finansdepartementet at kravet til motsyklisk kapitalbuffer i bankene økes fra 2,0 % til 2,5 % med virkning fra 31.12.2019. Økningen var etter råd fra Norges Bank som blant annet pekte på at husholdningenes gjeldsbelastning er høy og stigende, og at eiendomsprisene har vokst kraftig over mange år og var på historisk høye nivåer. Det har ført til at finansielle ubalanser har bygd seg opp. Norges Bank viser også til at bankene bør bli mer robuste i gode tider.

Nye kapitalkravregler for bankene trådte i kraft 31.12.2019. Disse innebærer blant annet at norske banker kan rapportere kapitaldekning uten det særnorske Basel I – gulvet (IRB-banker) og med lavere kapitalkrav for utlån til små og mellomstore bedrifter («SMB-rabatten»). Finansdepartementet hadde et forslag på høring om å øke systemrisikobuffer-kravet fra 31.12.2019. Dette er nå utsatt. For oss mindre banker har departementet kunngjort at systemrisikobufferen skal øke med 1,5 %-poeng fra og med 31.12. 2022. Samtidig har departementet i brev til Finanstilsynet bedt om at det foretas en gjennomgang av fordelingen mellom Pilar 1 og Pilar 2 kravene. Departementet presiserer at økningen i systemrisikobufferen ikke gjenspeiler endringer i det generelle risikobildet, og at bankenes samlede kapitalkrav dermed ikke bør økes. Økningen i systemrisikobufferen skal dermed hensyntas når Finanstilsynet fastsetter Pilar 2 krav til bankene.

Det nye regelverket for krisehåndtering av banker trådte i kraft 01.01.2019. Krisehåndteringsreguleringene spesifiserer hvordan bankene skal agere når det oppstår finansielle problemer i banker, og hvilke forberedelser bankene må gjøre for å være forberedt på kriser og krisehåndtering. Prinsippet er at den økonomiske belastningen ved kriser i banker, skal tas av investorer i og långivere til banker, og ikke av myndigheter og skattebetalere. En følge av dette er at bankene blant annet skal utarbeide gjenopprettingsplaner.

Banknæringen har de senere årene vært inne i en periode hvor reguleringene endres og krav skjerpes fortløpende. En god del av de nye reguleringene har sin bakgrunn i EU-direktiver. Reguleringene har særlig stilt nye og økte krav til kapitaldekning, likviditet, risikostyring og kundekontroll. I kjølvannet av de nye reguleringene følger det en rekke nye rapporteringskrav. Banken vil ikke ha problemer med å oppfylle de nye kravene, men omfanget og kompleksiteten i regelverk og rapportering krever økt ressursbruk til interne prosesser.

1.2.2 Lokalt

Næringslivet i Romsdal og sørlige Nordmøre er variert, med større eksportbedrifter i ulike bransjer og mange mindre virksomheter spredt på mange sektorer. Landbruk er en stor næring i området. Molde som er regionsenteret, har et betydelig antall offentlige arbeidsplasser, blant annet fylkesadministrasjon, fylkesmann, høyskole og flere andre statlige virksomheter. En viktig og betydelig del av regionens industri er knyttet opp mot olje, gass og maritim virksomhet. Etter en relativ kraftig nedgangskonjunktur, har virksomhet knyttet til olje og gass hatt en positiv utvikling de siste par årene. Det er igjen optimisme og oppbemanning i disse virksomhetene. Styrets vurdering er at næringslivet i området har kommet seg godt gjennom tiden med «oljebremse». Svakere krone har bidratt til å gi eksportbedriftene bedre vilkår. Banken opplever at næringslivet er offensivt og satser på utvikling og videre vekst. En betydelig andel offentlige arbeidsplasser i Molde, bidrar til å stabilisere arbeidsmarkedet.

Jordbruk og fiske har i flere år hatt en utvikling med en overgang til færre og større enheter. Særlig innen jordbruk er nok dette en utvikling som vil fortsette i årene som kommer. Fiskeri og fiskeindustri har f.t. god lønnsomhet.

Nasjonal turistvei Atlanterhavsveien som går gjennom området, har gitt en positiv utvikling i turisttrafikken, noe flere næringer nyter godt av. I de siste årene har turisttrafikken vært rekordhøy i vårt område. Svak kronekurs gir positive virkninger for turisttilstrømmingen.

Boligmarkedet har stort sett vært godt i bankens markedsområde, men med lokale variasjoner. Vi ser imidlertid at omsetningshastigheten har gått noe ned de siste årene og at boligprisene har stabilisert seg.

Det er vedtatt at det skal bygges nytt sykehus for Romsdal og Nordmøre på Hjelset i Molde kommune. Sykehuset skal erstatte dagens to sykehus i Molde og Kristiansund. Forberedelsene til byggingen er allerede godt i gang. Byggestart er i 2020 og med ferdigstilling våren 2024. Prosjektet vil gi betydelige positive ringvirkninger midt i bankens markedsområde både i byggeperioden og når sykehuset er ferdigstilt.

Fræna og Eide kommuner ble 01.01.2020 slått sammen til Hustadvika kommune. Kommunesenteret for den nye kommunen er Elnesvågen hvor bankens hovedkontor ligger. Fra samme tidspunkt ble også Nesset, Midsund og Molde kommuner slått sammen til nye Molde kommune. Endringene i kommunestrukturen har relativ liten betydning for bankens virksomhet.

2 Regnskap 2019

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov, forskrifter og god regnskapsskikk, og gir en rettvise oversikt av bankens finansielle stilling 31. desember 2019 og av resultatet og kontantstrømmen i regnskapsåret. Styret kjenner ikke til forhold som har inntruffet etter årsskiftet som vil ha betydning for regnskapet for 2019 eller for bankens økonomiske stilling, og som ikke er nevnt i denne beretning eller regnskap med noter.

2018 var det første driftsåret for den fusjonerte Romsdal Sparebank. Sammenlignbare tall for tidligere år er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank.

2.1 Generell utvikling

Årsresultat etter skatt ble på 40,5 mill. kroner. Det er en betydelig økning fra 2018 som var preget av fusjon og fusjonskostnader. Resultatutviklingen er i henhold til styrets forventning.

I løpet av året har Norges Bank satt opp styringsrenten tre ganger. Romsdalsbanken, og øvrige banker, har stort sett fulgt opp med å øke både utlånsrenter og innskuddsrenter. I en tid med renteøkninger, vil bankene som følge av varslingsfristen til kundene, være på etterskudd med å øke renteinntektene tilsvarende økningen i renteutgiftene.

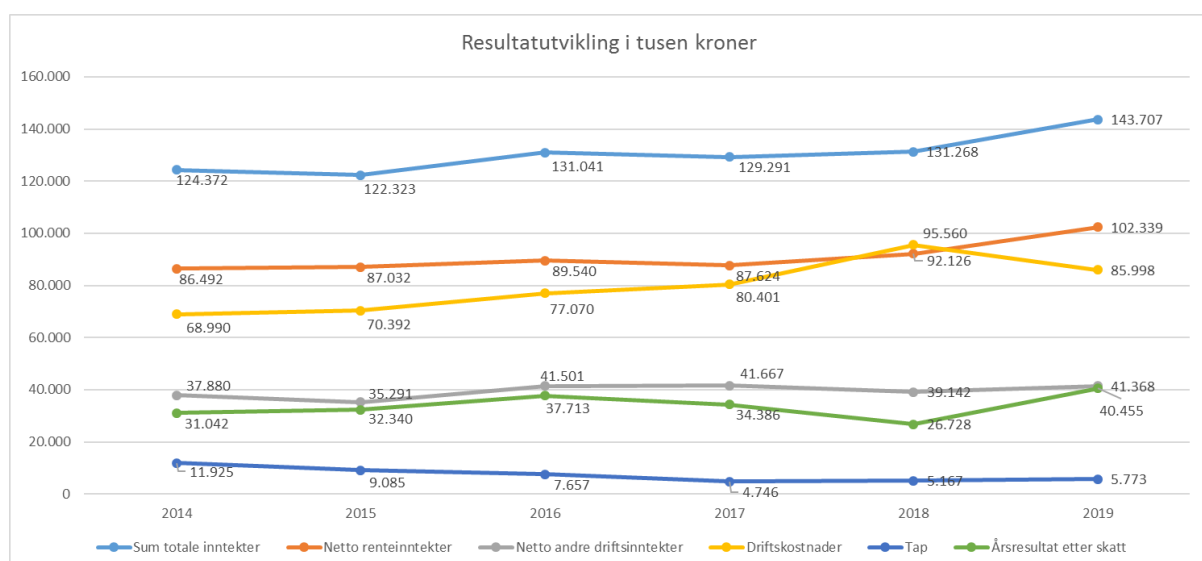
Konkurransepresset på rentemarginen er sterkest på boliglån, særlig mot unge kunder i etableringsfasen. Bankens netto rentemargin er likevel økt i løpet av 2019 og var ved utgangen av året 1,88 %.

Utlånsutviklingen i banken har tross sterk pris konkurranse, vært god både for personmarkedet og bedriftsmarkedet. Banken har merket en økt interesse fra næringslivet etter fusjonen. For både privatmarkedet og bedriftsmarkedet er bankens betjeningskonsept ifølge kundene, en viktig årsak til utviklingen. Lokal tilstedeværelse, med god tilgjengelighet til bankens rådgivere og korte beslutningsveier vektlegges av kundene. Utlånsøkningen inkludert lån i Eika Boligkreditt AS, ble på 10,5 % i 2019.

Tapsføringene er også i 2019 lave og marginalt høyere enn i 2018.

Bankens likviditet har vært god i 2019. Innskuddsdekningen (andel innskudd av utlån) har vært stabil i 2019 og var per 31.12.19 på 79,6 %.

2.1.1 Resultatutvikling

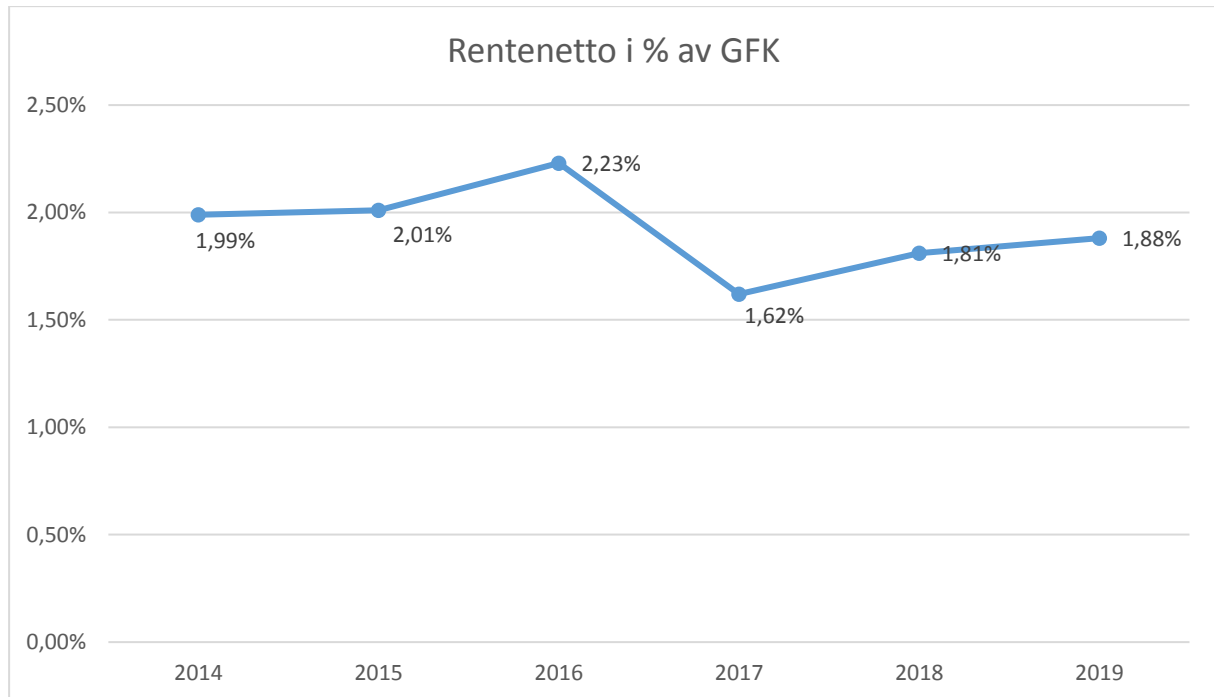


2.1.2 Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 102,3 mill. kroner – en økning på 10,2 mill. kroner sammenlignet med 2018. Tar vi hensyn i endring i postering av renteinntekter på nedskrevet andel av utlån, er økningen på 11,2 mill. kroner sammenlignet med 2018. Det vises til punkt 2.1.7 Renter på nedskrevet andel av utlån.

Netto renteinntekter er økt både som følge av økt utlånsvolum og økt rentemargin. Rentemarginen er dels økt som følge av redusert innlånskostnad til banken som følge av fusjonen. Av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter (rentemarginen) 1,88 % mot 1,81 % i 2018.

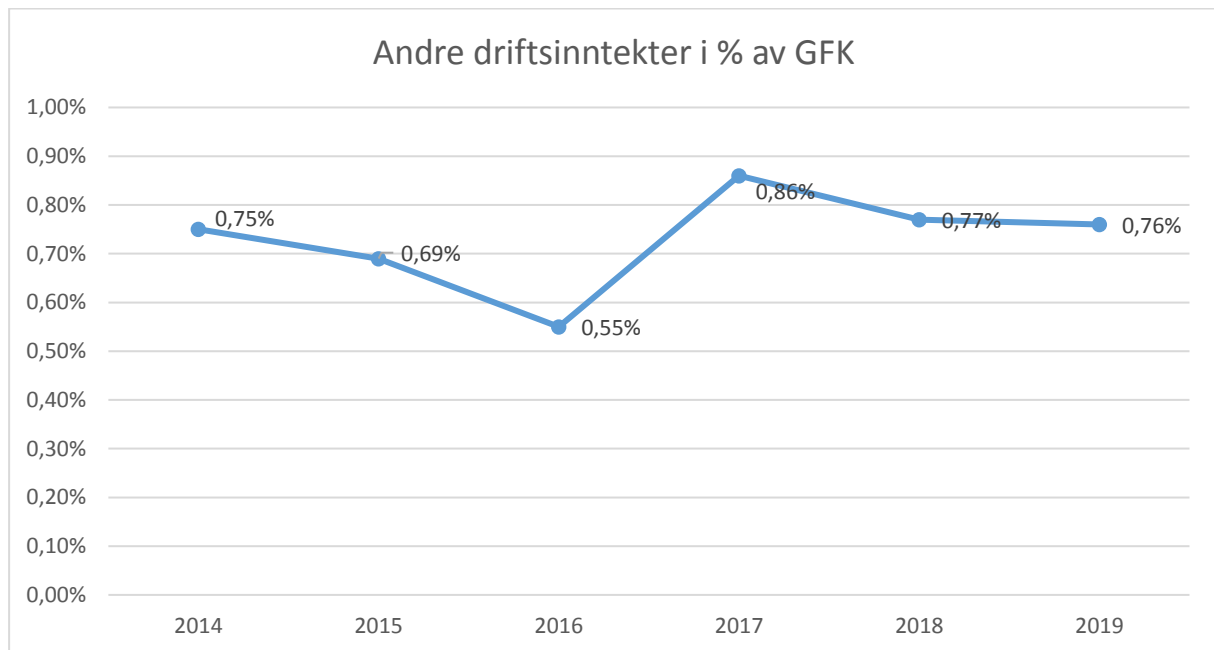
2.1.2.1 Utvikling rentenetto i % av GFK



2.1.3 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 41,4 mill. kroner mot 39,1 mill. kroner i 2018. Beløpet omfatter netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på 31,4 mill. kroner som er tilnærmet uendret fra 2018. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og Eika Forsikring inngår i denne posten. Det er videre en netto kursgevinst på verdipapirer på 1,1 mill. kroner, også tilnærmet uendret fra 2018. Banken har mottatt utbytte og andre inntekter av verdipapirer på til sammen 8,8 mill. kroner. Dette gjelder i hovedsak utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

2.1.3.1 Utvikling andre driftsinntekter i % av GFK



2.1.4 Kostnader

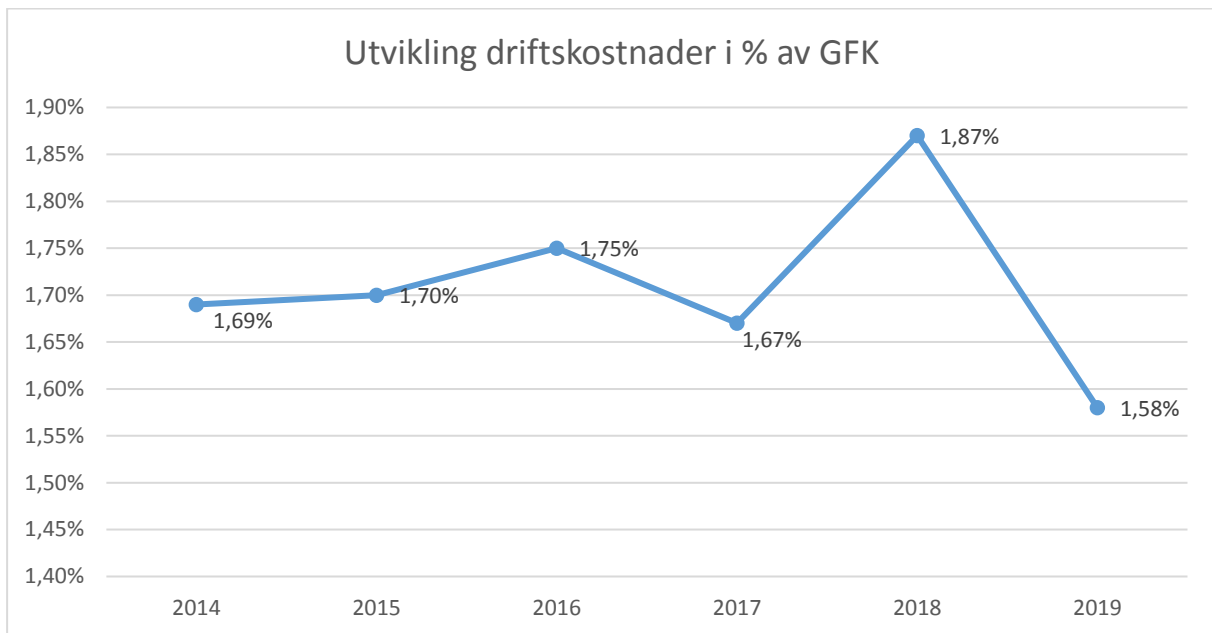
Sum driftskostnader er 86,0 mill. kroner. Det er en reduksjon på 9,6 mill. kroner sammenlignet med 2018. Kostnadsreduksjonen skyldes i hovedsak fusjonskostnader i 2018. Kostnader som direkte var knyttet til fusjon i 2018 utgjorde 5,9 mill. kroner. I tillegg kommer indirekte fusjonskostnader som følge av overtidsarbeid, møte- og reisevirksomhet mv. Også i 2019 har banken hatt ekstraordinære kostnader. I store deler av året leide banken midlertidige lokaler mens oppussing av bankens hovedkontor pågikk. I tillegg til leiekostnader påløp kostnader til tilpasning av de midlertidige lokalene og flyttekostnader. Utgifter til oppussingen av banklokalene er i all hovedsak aktivert i balansen. Banken har nå gode, moderne lokaler tilpasset dagens bankdrift ved alle kontorer.

Styret er fornøyd med at Eika følger opp den digitale utviklingen i bransjen, noe som er en forutsetning for å levere gode og konkurransedyktige tjenester til kundene. Samtidig er utviklings- og driftskostnadene knyttet til digitalisering en utfordring. Banken legger vekt på å utnytte de nye digitale løsningene til mer effektiv drift og gevinstrealisering.

Fra 2018 til 2019 er Eika Gruppens kostnader til bankene redusert gjennom omstilling og andre kostnadsbesparende tiltak i et nært samarbeid med bankene. Det er også inngått nye felles avtaler for Eika-bankene på flere områder som bidrar til å redusere bankenes kostnader.

Styret følger kostnadsutviklingen nøye.

2.1.4.1 Utvikling driftskostnader i % av GFK



2.1.5 Mislighold og tap

Bankens utlånsportefølje risiko vurderes hvert kvartal, og det blir i den forbindelse foretatt nødvendige nedskrivninger både på individuelle utlånsengasjementer og grupper av utlån i henhold til gjeldende utlånsforskrift.

Netto bokførte tap på utlån ble 5,8 mill. kroner i 2019. Det er en økning på 0,6 mill. kroner fra året før.

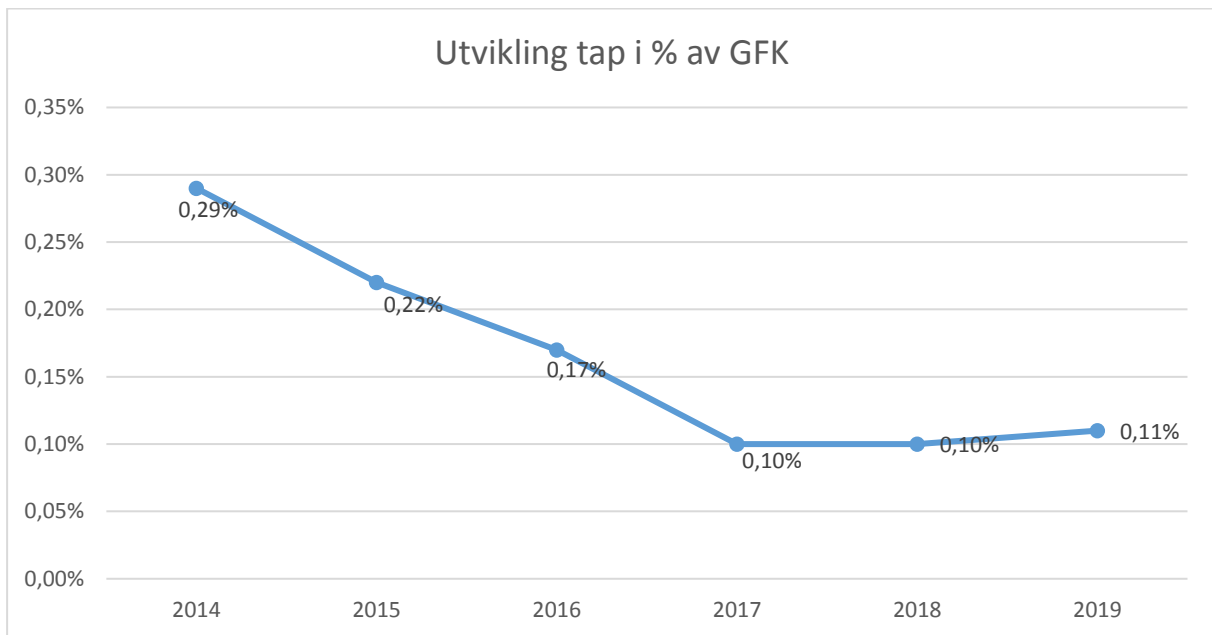
Gruppevise nedskrivninger er økt med 0,95 mill. kroner og er på 9,85 mill. kroner. Gruppevise nedskrivninger er vurdert med utgangspunkt risikoklassifisering av kundene, historiske tapsdata og vurdert utvikling i risiko.

Individuelle nedskrivninger på misligholdte og tapsutsatte engasjementer ble redusert med 4,6 mill. kroner, og er bokført med 15,1 mill. kroner. Reduksjonen består av økte individuelle nedskrivninger på 3,7 mill. kroner, nye individuelle nedskrivninger på 2,8 mill. kroner og reduksjon på tidligere nedskrevne utlån med 11,1 mill. kroner som følge av konstaterte tap.

Ved utgangen av året utgjorde misligholdte engasjementer over 90 dager 36,5 mill. kroner. Det er en økning på 6,0 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på misligholdte engasjementer er til sammen 9,5 mill. kroner.

Styret mener at de nedskrivninger som er gjort, er tilstrekkelige til å dekke eventuelle tap knyttet til tapsutsatte engasjementer. Generelt for bankens utlånsportefølje er utviklingen i overtrekk og mislighold tilfredsstillende, og risikoprofilen er i liten grad endret.

2.1.5.1 Utvikling tap i % av GFK



2.1.6 Renter på nedskrevet andel av utlån

Dette er renteinntekter på lån som det er gjort tapsnedskrivninger på. Rentene som er bokført under denne posten gjelder den andelen av lånet som er nedskrevet. Tidligere år er også disse renteinntektene bokført under posten netto rente- og kredittprovisjonsinntekter.

2.1.7 Disponering av årsresultatet

Årsresultat etter skatt viser et overskudd på 40.455.084 kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 7,5 %.

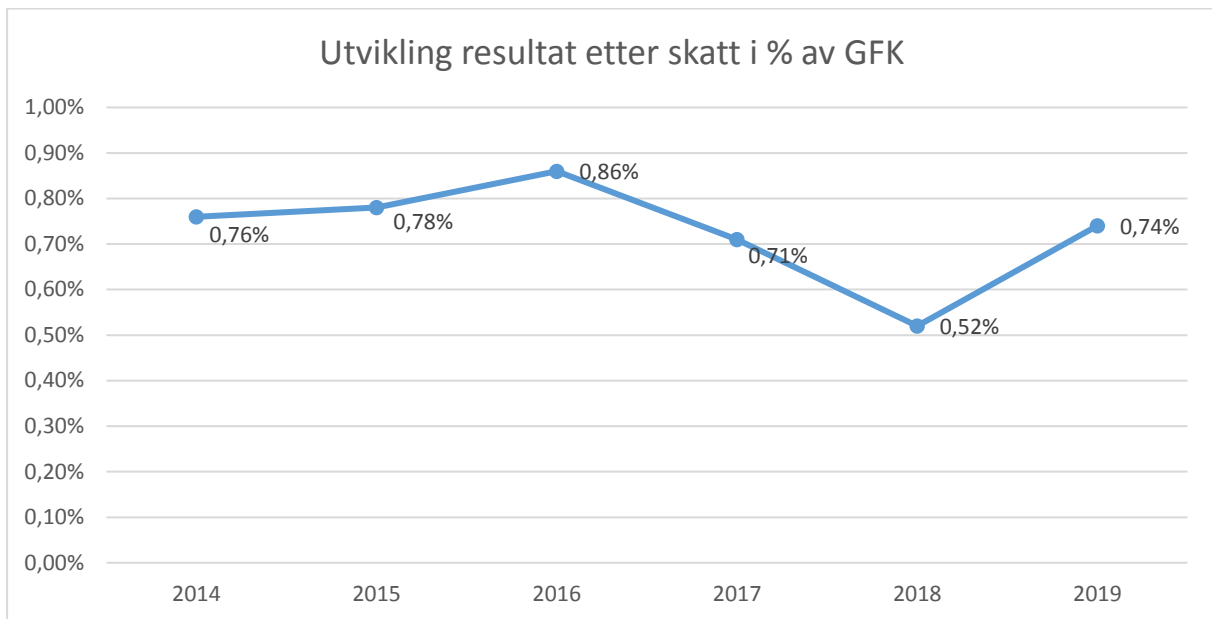
Styret foreslår at overskuddet blir disponert slik:

- Kontantutbytte til egenkapitalbeveiserne: 10.056.098 kroner
- Gaver allmenntilgittige formål: 2.498.986 kroner
- Til sparebankens fond: 27.900.000 kroner

I tillegg foreslår styret at utjevningsfondet på 2.297.425 kroner deles ut i sin helhet til egenkapitalbeveiserne. Samlet kontantutdeling til egenkapitalbeveiserne blir dermed 12.353.523 kroner som tilsvarer 10,17 kroner per egenkapitalbevis.

Etter den foreslåtte disponeringen består bankens egenkapital av sparebankens fond 421.100.000 kroner, kompensasjonsfond 3.575.780, innskutt egenkapitalbeviskapital 121.470.000 kroner og overkursfond 7.487.478.

2.1.7.1 Utvikling resultat etter skatt i % av GFK

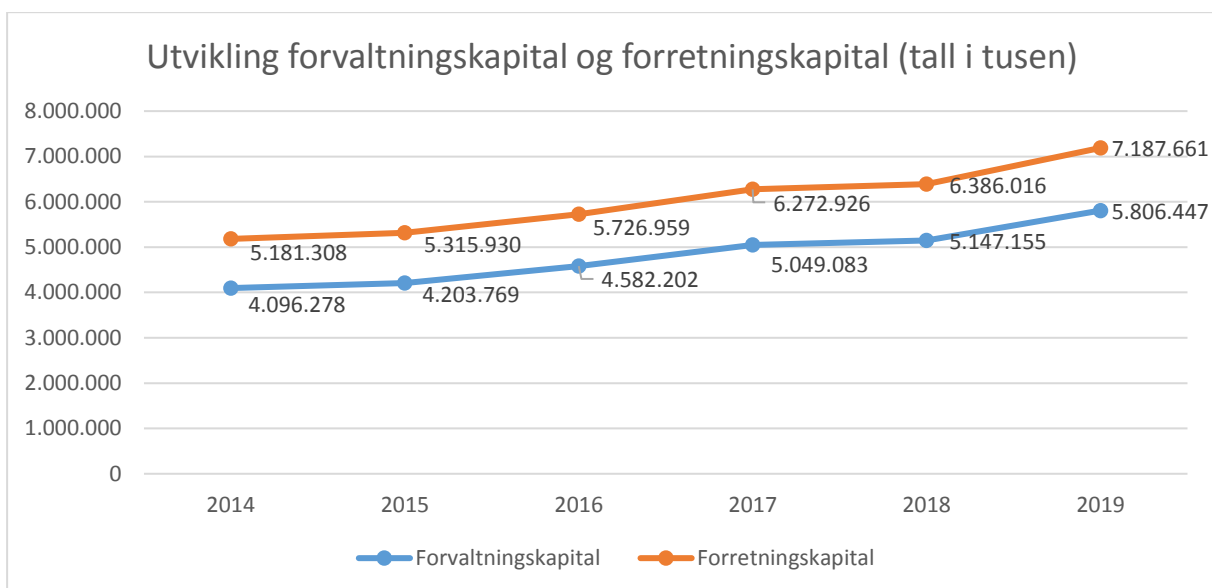


2.2 Balansen

2.2.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen økte med 12,8 % i 2019 og var ved årsskiftet 5.806,4 mill. kroner. I tillegg har banken formidlet en låneportefølje gjennom Eika Boligkreditt AS som ved årsskiftet var på 1.381,2 mill. kroner. Det gir en samlet forretningskapital på 7.187,7 mill. kroner, en økning på 12,6 % fra 2018.

2.2.1.1 Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital

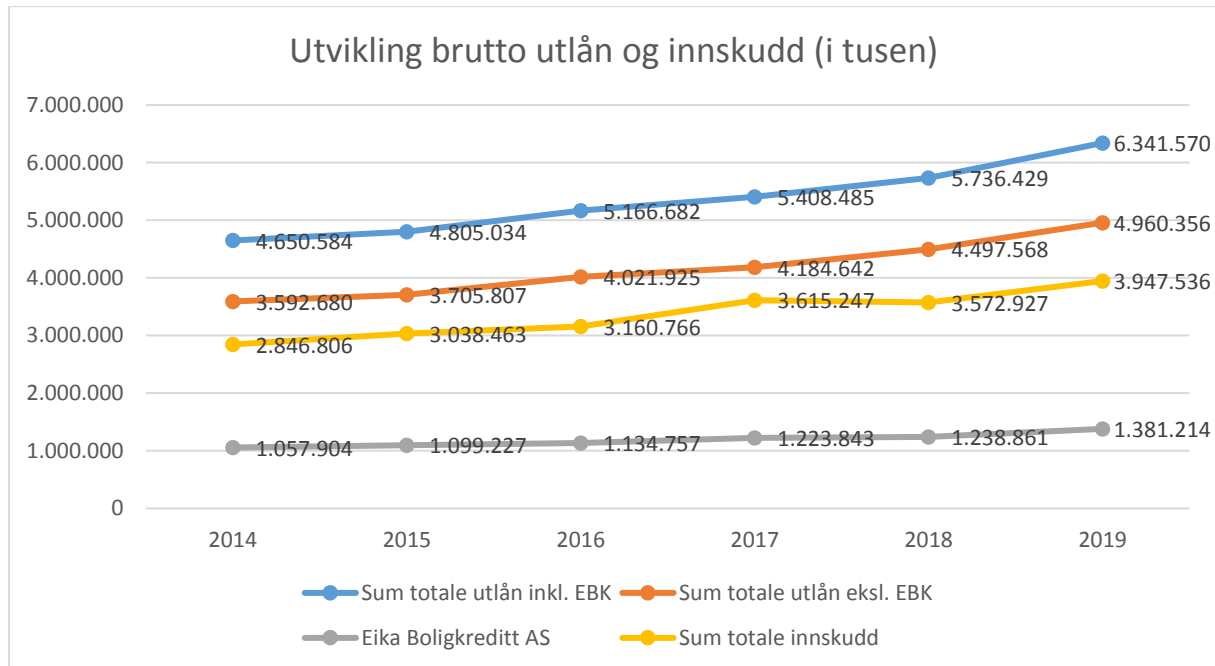


2.2.2 Utlån og innskudd

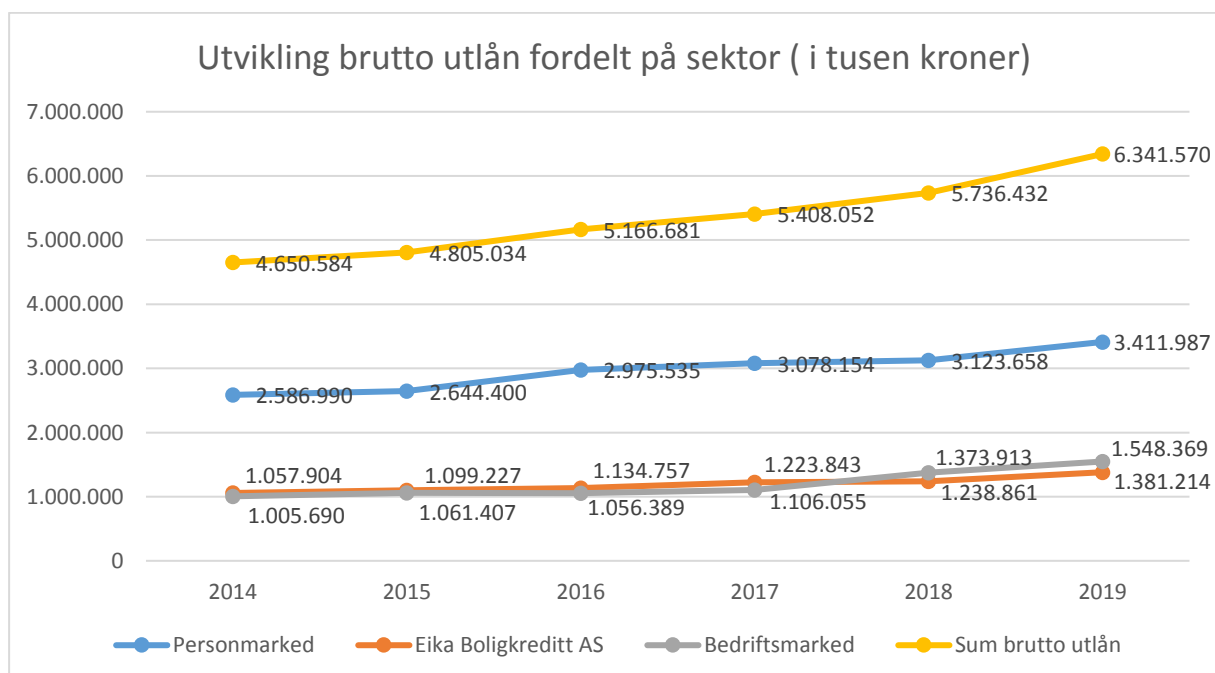
Brutto utlån i bankens egen balanse økte i 2019 med 462,8 mill. kroner (10,3 %) og utgjør 4.960,4 mill. kroner ved utgangen av året. Sum utlån i egen balanse og i Eika Boligkreditt AS var ved utgangen av året 6.341,6 mill. kroner, en økning fra fjoråret på 10,5 %.

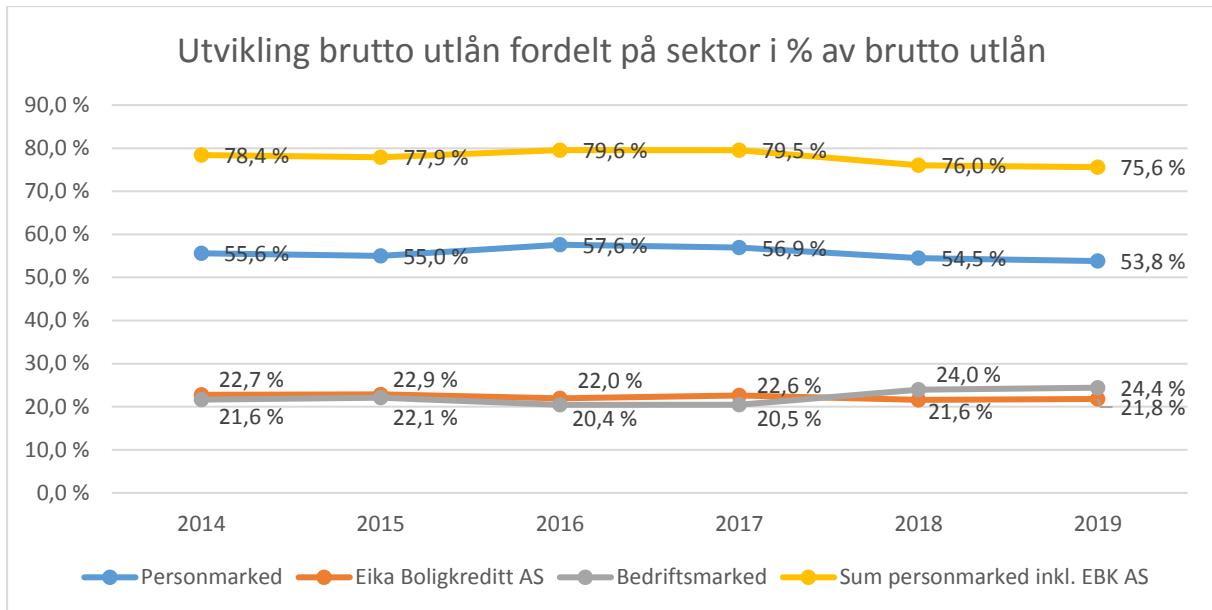
Innskudd fra egne kunder økte med 374,6 mill. kroner (10,5 %) til 3.947,5 mill. kroner. Innskuddsdekningen (bankens innskudd i forhold til utlån) har vært stabil i 2019 og er per 31.12.19 på 79,6 %. Innskuddsdekningen inkludert lån gitt gjennom Eika Boligkreditt AS er 62,2 %.

2.2.2.1 Utvikling utlån og innskudd

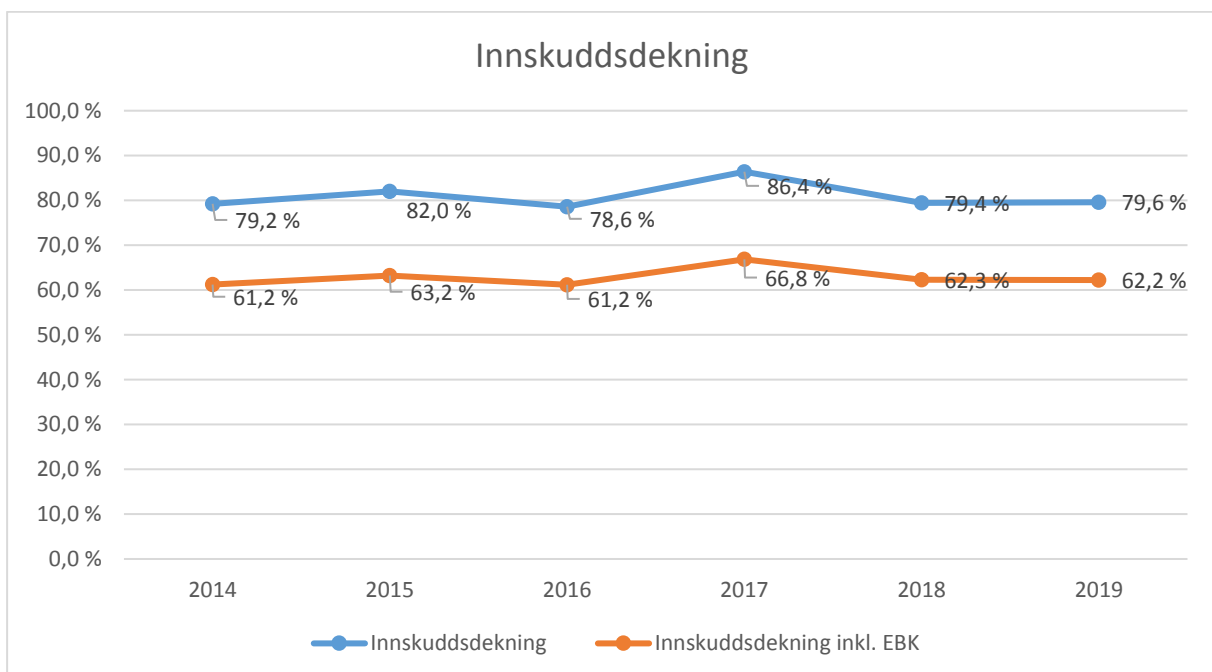


2.2.2.2 Utvikling brutto utlån fordelt på sektor





2.2.2.3 Utvikling innskuddsdekning



2.2.3 Innlån fra kapitalmarkedet

Ved årsskiftet hadde banken lånt inn 1.255,0 mill. kroner i kapital fra markedet (fremmedkapital) – en økning på 249,8 mill. kroner siste år. Innlånene fra markedet består av obligasjonslån, langsiktige innlån fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

2.2.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens eierandelskapital er 121,47 mill. kroner fordelt på 1.214.700 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 100. I tillegg kommer overkursfond 7,49 mill. kroner etter foreslått disponering av årets overskudd. Sparebankens fond etter foreslått disponering av årets overskudd, er 421,10 mill. kroner og kompensasjonsfond 3,58 mill.

kroner. Det gir en egenkapitalandel på 9,5 %. I tillegg kommer ansvarlig lånekapital (ansvarlig lån og fondsobligasjonslån) på 115,0 mill. kroner.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.046,0 MNOK er:

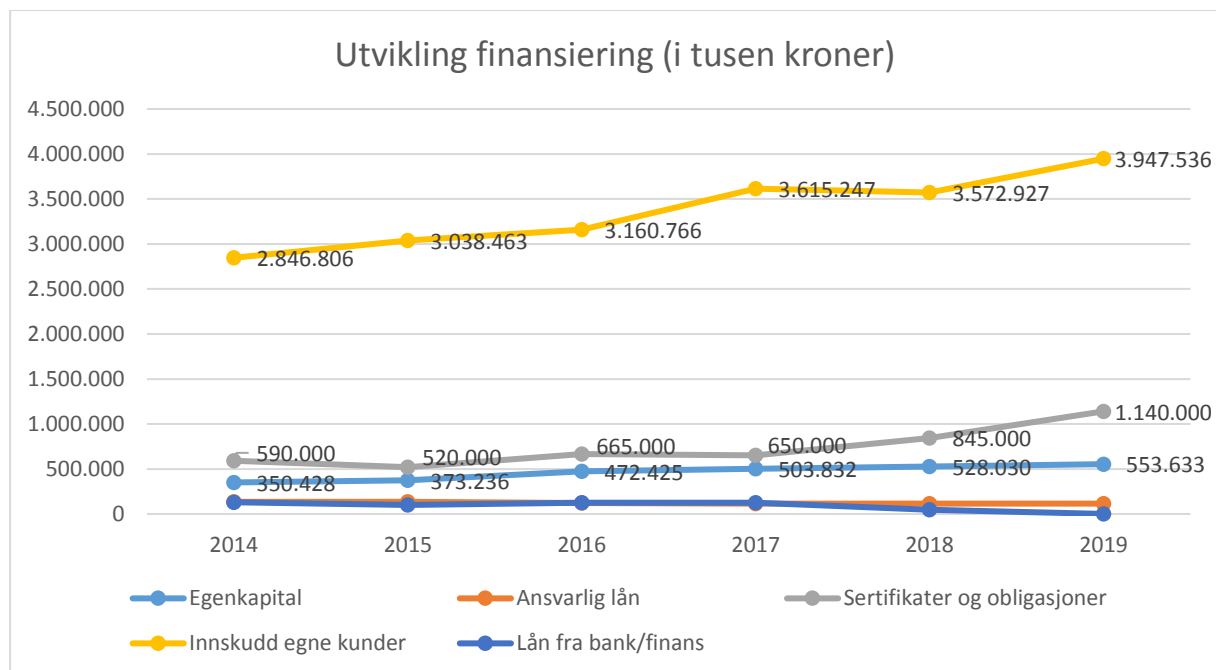
- Kapitaldekningen på 19,92 %
- Kjernekapitaldekningen på 18,44 %
- Ren kjernekapitaldekning på 16,14 %

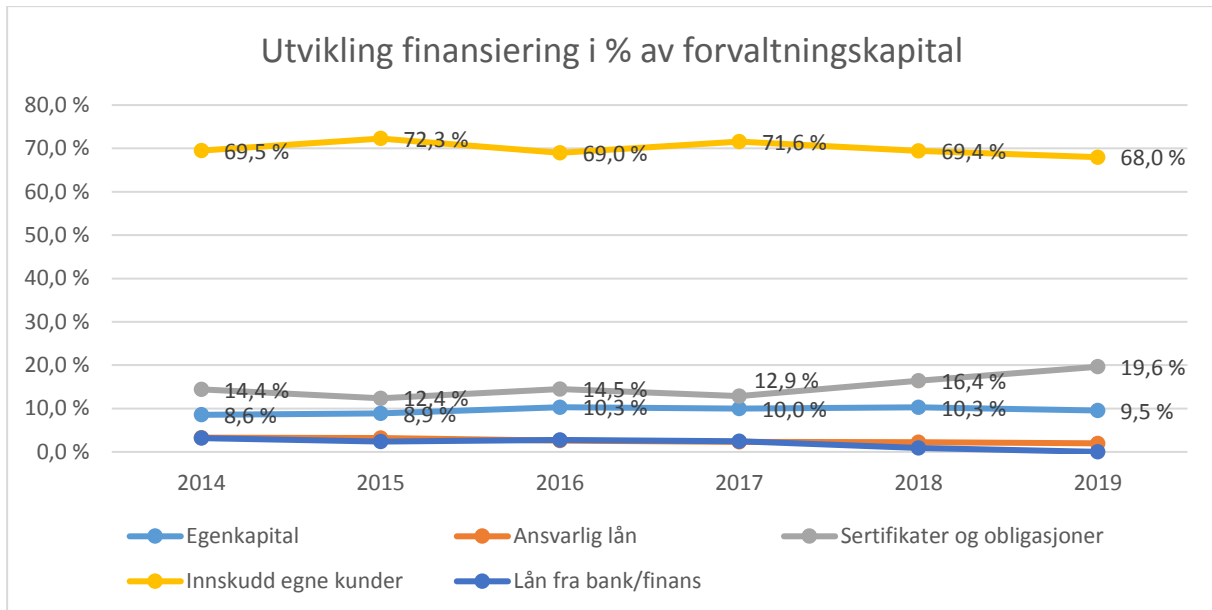
Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. Dette følger av Finansforetaksloven § 17-13 (2) og med utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriften § 16 (3) og § 32 (4). For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 3.602,9 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 19,16 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 17,55 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 15,32 %

2.2.5 Utvikling finansiering av banken





3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

3.1 Styrets arbeid

Styret har i 2019 avholdt 14 styremøter og behandlet 284 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan.

Styret har 7 medlemmer og består av 4 kvinner og 3 menn. I tillegg til ansattrepresentanten i styret, har de ansatte en observatør med møte- og talerett. Styrets medlemmer har bakgrunn fra økonomistyring og revisjon, jus, eiendomsutvikling/-forvaltning, konsulentvirksomhet, idrett og kultur, forsikringssalg og politikk. Styret i Romsdalsbanken ble ved fusjonen i 2018 sammensatt av medlemmer fra styrene i de to fusjonerte bankene og har vært uendret siden med unntak av ansattrepresentanten.

Målet med fusjonen i 2018 var å skape en regional bankenhet med større konkurransekraft, bedre lønnsomhet, bedre evne til å utvikle lokalt næringsliv, og å sikre lokal selvstendighet og identitet for banken. En fusjon er alltid krevende for ledelsen og de ansatte. Ny organisasjon skal etableres, avdelinger og ansvar skal på plass, og nye styringsdokumenter utarbeides på alle områder. Samtidig skal kunder oppleve samme service og kundebehandling som tidligere. Styret har brukt tid på å følge opp fusjonen og fusjonsarbeidet i banken. Styret er godt tilfreds med gjennomføringen av fusjonen fra ledelsen og de ansatte i banken og ser at målene med fusjonen er i ferd med å nås.

Styret har også i 2019 lagt stor vekt på arbeidet med risikostyring, intern kontroll og strategi. Styret har revidert og vedtatt policyer og retningslinjer for banken, og vurdert rammer og fullmakter slik at de er tilpasset bankens virksomhet og risikoprofil. Styret mottar månedlige regnskapsrapporter og kvartalsvis rapporter for de ulike risikoområdene i banken. Styret vurderer risikobildet mot vedtatte mål og rammer.

Styret har behandlet ICAAP som er sendt Finanstilsynet for SREP-vurdering. Det har også vært arbeidet med å forberede en fortrinnsrettet egenkapitalbevisemisjon som skal gjennomføres i 1. kvartal 2020. Det vises til punkt 3.8 Soliditet.

Styret har vedtatt en gjenopprettingsplan for banken i henhold det nye regelverket for krisehåndtering av banker som trådte i kraft 01.01.2019.

Styret har også hatt en tett oppfølging av bankens arbeid mot hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. Dette er et område i banken som økt betydelig i arbeidsomfang de senere årene, og som også styret bruker mer tid på. Det vises til punkt 4.5 Økonomisk kriminalitet.

Styret samlet utgjør bankens revisjons- og risikoutvalg. Revisjons- og risikoutvalgets viktigste oppgaver er oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for risikostyring og internkontroll, ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt vurdere og overvåke revisors uavhengighet.

Styret har opprettet et eget godtgjørelsesutvalg som består leder, nestleder og ansattes representant i styret.

Revisor har i 2019 deltatt i et møte med styret uten bankens administrasjon til stede og i et styremøte i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet for 2018.

Banken hadde i oktober 2019 et varslet og rutinemessig besøk fra Bankenes sikringsfond. Formålet med besøket var å se på bankens risikoeksponering på sentrale områder samt tilhørende styringssystemer. Rapport fra besøket er mottatt og bankens svarfrist er 27. mars 2020. Styrets vurdering av rapporten er at den gir gode innspill til forbedringer på noen områder, men at det ikke framkommer forhold der av alvorlig art.

3.2 Økt satsing i Molde

Banken flyttet i februar 2018 kontoret i Molde til større og mer tilgjengelige lokaler i «Rosebyområdet». Samtidig ble bemanningen ved kontoret styrket. Kontoret har nå fullt produkttilbud med unntak av kontanttjenester. Styrkingen av Moldekontoret er et resultat av og en oppfølging av målene med fusjonen – å styrke satsingen i regionen, herunder å være mer synlig og tilgjengelig i regionsenteret Molde.

3.3 Intern kontroll og risikostyring

Styret fastsetter prinsipper og retningslinjer for styring av

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

I arbeidet med ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) beregnes bankens kapitalbehov knyttet til de ulike risikoområder. Styring og oppfølging av risiko er en av styrets viktigste oppgaver. Risikosituasjonen følges løpende gjennom rapportering mot vedtatte mål og risikorammer. På de viktige områdene vurderes mål og risikorammer minst en gang per år.

Internkontrollen blir utført i linjen og skal sikre at prinsipper, retningslinjer og regelverk blir fulgt.

Banken har utarbeidet etiske retningslinjer og retningslinjer for godtgjørelse til bankens ansatte.

Banken har etablert en risikokontroll- og compliancefunksjon med 2 årsverk. Funksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, målt og rapportert, og at banken implementerer og etterlever lover og regelverk. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for risikokontroll- og compliancefunksjonen. Eika Vis sitt arbeid er også til god hjelp på dette området.

Styret har for 2019 mottatt uttalelser fra revisor om bankens risikostyring og internkontroll og om bankens godtgjørelsesordning.

3.4 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av at kunder ikke oppfylder sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko oppstår som følge av to forhold; manglende betjeningssevne eller vilje hos låntaker og at verdi på underliggende sikkerheter ved realisasjon ikke er stor nok til å dekke bankens utestående. Begge forhold må foreligge dersom banken skal bli påført tap. Bankens tilgang til korrekt informasjon om låntaker er avgjørende for kredittrisikoen knyttet til den enkelte låntaker. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlån og garantier, og delvis til verdipapirbeholdningen. Bankens aktivitet på kredittområdet styres av en kredittpolicy og et rammeverk for kredittinnvilgelse og engasjementsoppfølging.

Om lag 70 % av bankens utlån i balansen er til personkunder. Tar vi med utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS utgjør lån til personkunder 76 % av utlånene. Utlån til personkunder er i hovedsak boliglån. Overføringsgraden til Eika Boligkreditt AS (lån overført til Eika Boligkreditt AS dividert på samlet lån til personkunder inkl. Eika Boligkreditt) er ved årsskiftet 28,8 %.

Lån og kreditter til personkunder (inkl. Eika Boligkreditt) har økt med 9,9 % i 2019, mens lån og kreditter til næringsvirksomhet har økt med 12,7 %.

Samlet utlånsvekst i 2019 inkl. Eika Boligkreditt AS er på 10,5 % hvorav lån og kreditter til personkunder utgjør 7,5 % og lån og kreditter til næringsvirksomhet utgjør 3,0 %.

Bankens utlån til næringsvirksomhet er spredt på mange bransjer, og bankens næringskunder er i all hovedsak mindre virksomheter lokalisert i Romsdal og sørlige Nordmøre. Av næringsengasjementene utgjør primærnæringene 27,5 % og omsetning og drift av fast eiendom 35,6 %. Øvrige bransjer utgjør enkeltvis fra 18,4 % og nedover.

Banken har hatt den sterkeste utlånsveksten i personmarkedet i 2019. Dette er i henhold til plan og strategi og de mål som ble lagt til grunn for 2019. Banken skal ha en balansert portefølje mellom utlån til næringsvirksomhet og privatkunder. Styret har satt et øvre mål på at inntil 30 % av samlet utlåns- og kredittportefølje (inkl. lån gjennom Eika Boligkreditt) kan være til næringsvirksomhet.

Store engasjement kan utgjøre en risiko – særlig om de utgjør en betydelig del av bankens portefølje eller er konsentrert om enkelte bransjer. Banken har retningslinjer for å begrense denne risikoen. Et enkelt (konsolidert) utlånsengasjement kan etter loven maksimalt være på 25 % av bankens ansvarlige kapital. Banken har satt en intern grense for store engasjement på 20 % av ansvarlig kapital. Alle utlånsengasjement over 10 % av bankens ansvarlige kapital (såkalte store engasjement) skal hvert kvartal rapporteres etter gitte regler. I vår kredittpolicy skal store engasjement gis en grundigere vurdering og behandles i kredittutvalg eller styre. Summen av store engasjement i banken skal utgjøre maksimalt 50 % av netto ansvarlige kapital. Pr. 31.12.19 hadde vi 1 stort kundeengasjement (over 10 % av bankens ansvarlige kapital).

Bankens utlåns-, kreditt- og garantiportefølje overvåkes kontinuerlig. Det blir kvartalsvis foretatt en gjennomgang av bankens utlånsmasse med formål å avdekke eventuell restrisiko i utlånene, etter at sikkerheter, kundens økonomi og individuelle nedskrivninger er hensyntatt. Foruten de individuelle nedskrivningene som blir foretatt på bakgrunn av en vurdering av det enkelte engasjement, er det avsatt 9,85 mill. kroner i gruppevis nedskrivning.

Romsdalsbanken har et større markedsområde enn tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank hver for seg. Romsdalsbanken har dermed en lavere konsentrasjonsrisiko enn de to fusjonerte bankene hver for seg. Romsdalsbanken har som følge av fusjonen, styrket ressursene på kredittområdet og på risikoopfølging.

Styret betrakter den totale risikoen i utlåns- og garantiporteføljen som lav. Det meste av porteføljen er til privatkunder (76 %) og er sikret med pant i fast eiendom.

3.5 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke skal kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er i hovedsak knyttet til behovet for finansiering i kapitalmarkedet og til innskudd. Bankens rammeverk for styring av likviditetsrisiko er gitt i likviditetspolicyen. Styret mottar månedlige rapporter om status og utviklingen på likviditetsområdet.

Banken vektlegger langsiktighet i finansieringen av bankens aktiva. Av bankens utlånsportefølje er 79,6 % finansiert gjennom innskudd. Innskuddene består i all hovedsak av mange og relativt små innskudd fra bankens kunder. Vi legger vekt på å ha en diversifisert innskuddsportefølje og ønsker primært ikke store enkeltinnskudd uten bindingstid. Unntak kan gjøres for kunder som over mange år har hatt et etablert kundeforhold til banken. Pr. 31.12.19 hadde vi 6 innskudd over 20 mill. kroner. Når det gjelder bankens største innskudd i % av de totale innskuddene har vi følgende fordeling:

- Største innskudd 3,3 %
- 3 største innskudd 7,0 %
- 10 største innskudd 10,8 %
- 20 største innskudd 13,6 %

Innskudd som er dekket av garantiordningen utgjør 77,9 % av alle innskudd.

Resterende behov for finansiering dekkes ved å ta opp lån i kapitalmarkedet. I forbindelse med forfall av slike lån, øker likviditetsrisikoen til en viss grad. For å redusere risikoen ved slik finansiering benytter banken ulike lånekilder og har begrenset størrelse på enkelt lån og spredning på løpetider. Forfallsstrukturen er godt diversifisert ved utgangen av året. Bruken av Eika Boligkreditt AS bidrar også til å redusere risiko knyttet til finansieringen.

Banken har hatt god tilgang til likviditet gjennom året. Ved årsskiftet hadde banken en likviditetsbuffer på 666,0 mill. kroner. I tillegg kommer kontantbeholdningen på 11,6 mill. kroner og ubenyttet kontokreditt i DnB på 210,0 mill. kroner. Sum forfall på lån i løpet av de nærmeste 12 måneder er 200 mill. kroner. Det er ikke call på fondsobligasjon eller ansvarlig lån i 2020.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av året 182. Myndighetskravet er minimum 100.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av året 126. Det er foreløpig ikke satt et minstekrav til NSFR.

Styret vurderer bankens likviditetsrisiko som lav.

3.6 Markedsrisiko (rente- og kursrisiko)

Markedsrisiko består av renterisiko, verdipapirrisiko og valutarisiko. Styringen av markedsrisiko skjer gjennom rammer fastsatt i markedspolicyen.

Bankvirksomhet er eksponert for risiko knyttet til rentemarginer mellom utlån og innlån. Når det skjer endringer i rentenivået vil det være en risiko for at banken ikke greier å utligne renteendringer mellom innlån og utlån eller at tidspunktet for endringene ikke er sammenfallende for innlån og utlån. Det kan påvirke bankens inntekter negativt. Det aller meste av bankens utlån og innskudd løper med flytende rente som følger markedets renteutvikling og som dermed i stor grad gir en gjensidig utligning av renterisiko.

Banken hadde ved årsskiftet seksten obligasjonslån på totalt 1.140 mill. kroner, to ansvarlig lån på tilsammen 45 mill. kroner og to fondsobligasjonslån på til sammen 70 mill. kroner. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. På bakgrunn av dette er det derfor liten renterisiko forbundet med bankens fremmedkapital.

Rentemarginen rapporteres månedlig til styret.

Banken har en forsiktig holdning til investering i verdipapirer. Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning innenfor rammer fastsatt av banken. Beholdningen av sertifikater og obligasjoner per 31.12.19 utgjør 355,7 mill. kroner og består i hovedsak av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og obligasjoner mot kommuner og fylkeskommuner. Banken har i 2019 ikke eid aksjer som klassifiseres som omløpsmidler. Bokførte verdier av aksjer gjelder i hovedsak strategiske eierskap, og de største postene er i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning og forpliktelser i valuta skal medføre tap som følge av endringer i valutakurser. Bankens valutarisiko er lav. Foruten en mindre valutabeholdning, betaler banken for IT tjenester fra SDC i DKK.

Styret vurderer markedsrisikoen for banken som lav til moderat.

3.7 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer inkl. IT-løsninger, menneskelige feil, juridisk risiko eller eksterne hendelser som kan påvirke bankens drift.

Rammeverket for styring av operasjonell risiko er gitt i policy for operasjonell risiko. Målsettingen er at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal skade bankens stilling i alvorlig grad.

På generelt grunnlag vurderes en eventuell svikt/alvorlig feil i IT-systemene å være den største operasjonelle risikoen for banken.

For å avdekke operasjonell risiko har banken etablert rutiner for intern kontroll. Resultatet av risikogjennomganger og kontroller viser at den operasjonelle risikoen er liten. De feil og mangler som er påvist, er ikke av alvorlig karakter. Kontrollene er grunnlag for vurdering av systemer og rutiner, holdninger, organisering, kompetanse mv. Det er også etablert rutiner for hendelsesrapportering. Det er utarbeidet beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Vi har også en jevnlig oppdatering og gjennomgang av bankens forsikringsdekninger.

Vi har ikke avdekket vesentlige forhold som er kritiske for bankens drift, og bankens operasjonelle risiko vurderes samlet som lav.

3.8 Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital pr. 31.12.19 er 606,6 mill. kroner og består av sparebankens fond, innbetalt egenkapitalbeviskapital, overkursfond, utjevningfond, kompensasjonsfond, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån.

Per 31.12.19 har banken slik kapitaldekning på foretaksnivå:

- Ren kjernekapitaldekning på 16,14 %
- Kjernekapitaldekning på 18,44 %
- Kapitaldekning på 19,92 %

Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandelene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag er bankens kapitaldekning på konsolidert nivå:

- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 15,32 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 17,55 %
- Konsolidert kapitaldekning 19,16 %

Bankens interne minimumsmål for kapitaldekning konsolidert er ren kjernekapitaldekning 15,40 %, kjernekapitaldekning 16,90 % og kapitaldekning på 18,90 %.

Dagens myndighetskrav (pilar 1 og bufferkrav) til kapitaldekning er:

- Ren kjernekapitaldekning er 12,50 %
- Kjernekapitaldekning 14,00 %
- Kapitaldekning 16,00 %

Banken er dermed godt over disse myndighetskravene.

Banken har i 2019 sendt ICAAP til Finanstilsynet for SREP-vurdering, men har per i dag ikke mottatt vedtak om pilar 2 krav fra Finanstilsynet. Banken har internt beregnet et pilar 2 tillegg på 1,9 % på konsolidert nivå.

Bankens generalforsamling vedtok i desember 2019 etter innstilling fra styret, å gjennomføre en fortrinnsrettet egenkapitalbevisemisjon på netto 75,0 mill. kroner. Emisjonen er planlagt gjennomført i løpet av første kvartal 2020. Et garantikonsortium har stilt garanti for hele emisjonsbeløpet og emisjonen er godkjent av Finanstilsynet. Emisjonen vil styrke bankens rene kjernekapitaldekning med ca. 2,5 %-poeng.

Med bakgrunn i overnevnte vurderes soliditetsrisikoen som lav.

4 Samfunnsansvar

4.1 Lokalt engasjement

Lokalsamfunnet skal være et godt sted å drive næringsvirksomhet, et godt sted å bo og et godt sted å flytte til. Dette ønsker banken å bidra til.

Banken står i et gjensidig avhengighetsforhold til samfunnet rundt seg. Banken har vært til stede i 141 år og er opptatt av utviklingen i kommunene og området rundt. Dersom mennesker trives, bor godt, har utdanningsmuligheter og trygge arbeidsplasser, vil banken også kunne gå godt. At banken er solid over tid, er viktig for innbyggerne og næringslivet. Å ha en solid kapitalkilde med sete lokalt, gir trygghet og nærhet til beslutningene.

Vi støtter lag, foreninger og lokal kultur, og setter hvert år av deler av overskuddet til gaver til allmennyttige formål. I tillegg inngår vi sponsoravtaler med lag og foreninger. Særlig er tiltak rettet mot barn og unge prioritert. På den måten er banken en aktiv bidragsyter til å skape en positiv samfunnsutvikling og trivsel i bankens markedsområde.

I 2019 har vi også deltatt med undervisning i Ungt Entreprenørskap på ungdomsskolene i Fræna og Nesset, og på Fræna videregående skole. Dette er et opplegg som Finans Norge har lagt til rette for og noe som banken mener er samfunnsnyttig å kunne bidra med. Vi har også utenom dette opplegget bidratt med økonomiundervisning på videregående skoler i Molde.

De ansatte og ledelsen har innarbeidet bankens kjerneverdier – Engasjert – Kompetent – Tilgjengelig – Effektiv (EKTE) og arbeider hver dag for å oppfylle kjerneverdiene ovenfor bankens kunder og samfunnet omkring oss.

4.2 Forholdet til kundene

Banken arbeider ut fra at forholdet til kundene skal preges av gjensidig tillit og åpenhet. Banken skal møte sine kunder med vurderinger og løsningsforslag som er gode sett i et faglig og etisk perspektiv. Banken er avhengig av langsiktige kunderelasjoner og disse oppnår vi med høy troverdighet og når kundens behov settes i sentrum.

4.3 Ytre miljø

Banken benytter ikke innsatsfaktorer eller produksjonsmetoder som av betydning forurenses det ytre miljø.

Banken har en miljøbevisst holdning til forbruk av papir, annet materialforbruk og avfallshåndtering. Vi legger vekt på å foreta innkjøp lokalt. Ved investeringer og anskaffelser tar banken både finansielle, miljømessige og sosiale hensyn. Anskaffelser påvirker miljøet, særlig med tanke på CO2-utslipp, energieffektivitet og avfall. Banken tilstreber at produkter som kjøpes inn, skal være miljøvennlige og holdbare, gjerne miljømerket og fra miljøsertifiserte leverandører.

Bankens tjenestetilbud til kundene og våre arbeidsmetoder blir stadig mer elektroniske (mobilbank, SMS-tjenester, epost, nettbank med elektronisk distribusjon av meldinger, elektronisk signering av lånedokumenter mv.). Utviklingen har over tid medført redusert fysisk distribusjonsbehov og et betydelig mindre papirforbruk. Vi er også bevisst på å begrense reiseaktiviteten for våre ansatte. På interne møter der ansatte fra flere kontorer deltar, gjennomføres ofte møtene med IT- og telefonløsninger. Banken bruker elektrisk oppvarming i egne lokaler.

4.4 Likestilling

Det legges vekt på likestilling mellom kjønnene for alle stillingskategorier. Bankens ledergruppe består av 2 kvinnelige og 5 mannlige ledere. Bankens styre har 4 kvinnelige og 3 mannlige medlemmer. Både styret og bankens administrative ledelse er bevisst på de samfunnsmessige forventningene om tiltak for å fremme likestilling i banken og bankens styrende organer.

Banken har en ansettelses- og lønnspolitikk som ikke diskriminerer mellom kjønnene. Lønn fastsettes for alle medarbeiderne på grunnlag av stillingsinnhold, utdanning, erfaring og personlig egenskaper og er gjenstand for individuelle, årlige vurderinger. Banken har også egne retningslinjer for godtgjøring som styret evaluerer en gang pr. år.

Banken søker i alle sammenhenger å unngå diskriminering. Banken legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker, må ha tilpasninger av arbeidsplass og arbeidsinnhold.

4.5 Økonomisk kriminalitet

Banken har etablerte retningslinjer og rutiner for å forhindre hvitvasking av penger, terrorfinansiering og annen økonomisk kriminalitet. Blant annet gjelder dette kontroll av mistenkelige transaksjoner og legitimasjonskontroll. Det legges vekt på at de ansatte har kunnskap på området slik at de er observante i sitt daglige arbeid. Det benyttes også elektronisk overvåking. Banken har en hvitvaskingsansvarlig som har et særlig ansvar for oppfølging av dette området. I 2019 har det vært rapportert 12 tilfeller av mistenkelige transaksjoner til økokrim.

Romsdal Sparebank har i likhet med øvrige banker i landet, gjennomført et betydelig arbeid i 2019 med å kvalitetssikre og innhente nødvendig dokumentasjon av kundeopplysninger. Innhenting av gyldig legitimasjon på kunder har vært en stor del av dette arbeidet. Finanstilsynet gjennomførte i august 2019 et dokumentbasert tilsyn med bankenes etterlevelse av utvalgte deler av hvitvaskingsloven. Formålet med tilsynet var å kartlegge etterlevelse av krav til løpende kundetiltak, legitimering av kunder og bruk av konstruerte kundenummer. Med bakgrunn i tilsynet fikk bankene frist til 17. januar 2020 med å bringe eventuelle mangler i orden. Frist for statusrapportering fra den enkelte bank ble satt til 18. januar 2020. Romsdal Sparebank gjennomførte nødvendige tiltak innen fristen.

4.6 Etske retningslinjer

Etikk er et viktig og prioritert område for banken. Å arbeide med organisasjonens verdigrunnlag og holdninger er et kontinuerlig arbeidet. Banken har retningslinjer for etikk som er godkjent av styret. Disse evalueres en gang per år og bankens ledelse har en årlig gjennomgang av retningslinjene med de ansatte. Retningslinjene er også tilgjengelige på bankens hjemmeside.

Bankens etiske retningslinjer skal være førende i alt arbeid i banken og skal legges til grunn i alle beslutninger om bankens fremtid og vurderinger av hvordan banken fyller sin funksjon. De verdier som banken står for gjenspeiles på alle nivåer – fra styret til de ansatte. De ansatte er også kjent med konsekvensene det får, dersom de utfører sitt arbeid på tvers av de etiske retningslinjene.

5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører

5.1 Eika Gruppen AS

Romsdal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eika Alliansens strategiske fundament er å styrke lokalbankene. Alliansen utgjør en av de største aktører i det norske bankmarkedet, med en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3.000 ansatte.

Bankene i Eika Alliansen er selvstendige banker med en sterk lokal posisjon og med nærhet til kundene. Med 60 lokalbanker og ca. 200 bankkontorer i 148 kommuner, er Eika-bankene en viktig aktør og bidragsyter til verdiskapning i mange lokalsamfunn og representerer et mangfold i finansnæringen.

Eika Gruppen styrker lokalbankene ved å utvikle og levere konkurransedyktige tjenester og produkter som dekker bankenes og kundenes behov. Utover produktleveransene sørger Eika Gruppen for at lokalbankene får tilgang til effektive og gode fellesskapsløsninger. Det er i første rekke innen IT, infrastruktur og betalingsformidling. Videre tilbyr Eika tjenester innen kompetanseutvikling, virksomhetsstyring, økonomi- og regnskapstjenester og depottjenester. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser.

Eika Gruppen har fire produktselskaper som leverer produkter til bankene. Det er Eika Forsikring som leverer de fleste produkter innen skade- og personforsikring. Eika Kredittbank leverer blant annet debet- og kredittkort-produkter. Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter for personkunder og bankene. Aktiv Eiendomsmegling er en landsdekkende eiendomsmeleglerkjede der mange kontorer samarbeider med den lokale banken.

Eika Boligkreditt AS er eid av bankene og OBOS. Selskapet har som hovedformål å bidra til bankenes tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Eika Boligkreditt har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Selskapet har en forvaltningskapital på 110 milliarder kroner. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene tilgang på langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører

På IT-siden er SDC og Evry våre viktigste leverandører.

Banken bruker DNB som oppgjørsbank.

Aksjehandelsløsning for bankens kunder tilbys gjennom Norne Securities AS.

6 Personalforhold og arbeidsmiljø

6.1 Forholdet til de ansatte

Medarbeiderne i Romsdal Sparebank er den viktigste ressursen for å kunne tilby bankens tjenester og skape gode kundeopplevelser. Høy kompetanse, god serviceinnstilling og etisk bevissthet blant de ansatte, er viktig for banken. Medarbeiderutvikling, god ledelse, etterlevelse av arbeidslivets spilleregler og et godt arbeidsmiljø er grunnleggende i denne sammenhengen. Banken ønsker å være en attraktiv arbeidsgiver, som både beholder og tiltrekker seg dyktige arbeidstakere.

Ved utgangen av 2019 var det i banken 47 fast ansatte og 1 vikar som til sammen utgjør om lag 48 årsverk. I tillegg kommer 1 lærling. Fordelt på kjønn er det 29 kvinner og 20 menn.

6.2 Arbeidsmiljø

Bankens kjerneverdier – engasjert, kompetent, tilgjengelig og effektiv – er rammen for de aktiviteter banken gjennomfører innenfor personalområdet. For å leve opp til kjerneverdiene, er det viktig å vedlikeholde og videreutvikle ansattes kompetanse.

Arbeidsmiljøet vurderes som godt. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen møtes ved behov for å drøfte saker som har betydning for arbeidsmiljø og trivsel, og andre forhold som kan videreutvikle banken som en god og attraktiv arbeidsplass. Samarbeidet mellom ledelsen og de ansattes tillitsvalgte er godt.

Bankens retningslinjer for helse, miljø og sikkerhet (HMS) gjennomgås årlig. I samarbeid med bankens bedriftshelsetjeneste Stamina AS, lages det årlig en plan for forebyggende helsetiltak for de ansatte. Forbedringstiltak innen HMS gjennomføres når det påvises svakheter.

I løpet av året er det gjennomført medarbeidersamtale med hver enkelt ansatt.

Alle bankens kontorer er nyoppusset og fremstår nå som en helhetlig, kundevennlig og fremtidsrettete bankkontorer og som ivaretar et godt fysisk arbeidsmiljø.

6.3 Sykefravær

Sykefraværet i 2019 var på 8,1 % (ekskl. fravær på grunn av barns sykdom). Korttidssykefraværet (sykefravær til og med 16 dager) utgjør av dette 0,8 %. Fravær på grunn av syke barn utgjør 0,3 %.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2019.

6.4 Kompetanse

Alle i banken som gir rådgivning til kunder, skal ha den nødvendige kompetanse og etterleve god rådgivningsskikk slik at kundens interesser ivaretas. Dette er også viktig for den alminnelige tillit som banken er avhengig av, og for bankens omdømme. For å sikre og ivareta den nødvendige kompetansen er banken medlem i alle de nasjonale autorisasjonsordninger som er etablert gjennom Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut).

Banken har følgende antall sertifiserte kunderådgivere gjennom FinAut:

	Antall
Finansielle rådgivere (AFR)	18
Kreditt personmarked	16
Skadeforsikring (GOS)	27
Personforsikring	3

Banken har sluttet seg til den nyetablerte autorisasjonsordningen for personforsikring. For bankens rådgivere innen personforsikring, har banken som mål at autorisasjon skal være gjennomført innen 1.juli 2020.

6.4.1 Eika Skolen

Banken gjennomfører en rekke kompetanseutviklingsaktiviteter i regi av Eika Skolen som er et felles kompetansetilbud for alle Eika-bankene. Tiltak skjer både i form av e-læring, kortere kurs og mer omfattende opplæringsprogrammer.

Alle ansatte har tilgang til en portal gjennom Eika Skolen. Her arbeider vi kontinuerlig for en målrettet kompetanseutvikling som er tilpasset den enkeltes behov ut fra stilling og arbeidsoppgaver.

6.5 Lærling

Banken har en lærling i kontor- og administrasjonsfaget. Lærekontrakten som er to-årig, løper til sommeren 2021.

6.6 Kundetjenester

Produktene som banken tilbyr skal være nyttige for kundene og lønnsomme for banken. Bankens produkter blir vurdert i et etisk, miljømessig og sosialt perspektiv før de tilbys i markedet.

Som følge av endret etterspørsel fra kundene og en dreining mot mer automatiserte og digitale tjenester, er bankens ressursbruk mot de ulike tjenestene i endring. Ressursbehovet til kunderådgivning og aktiv kundeoppfølging er økende, mens ressursbehovet opp mot manuelle betalingstjenester og kontanter er minkende.

6.7 Bonusordning

Bankens bonusordning gjelder alle ansatte og gir lik utbetaling til alle avhengig av stillingsstørrelse. Bonusordningen er innrettet slik at den ikke bidrar til å øke bankens risiko. Utover dette er det ingen ansatte som har variabel godtgjørelse.

7 Utsiktene for 2020

Veksten i norsk økonomi viste tegn til utflating mot slutten av fjoråret og de videre vekstutsiktene i norsk økonomi er mer dempet. Indikatorer peker mot lavere vekst i investeringer, produksjon og eksport framover. Stor usikkerhet knytter seg til internasjonal økonomi, blant annet på grunn av handelskonflikten mellom USA og Kina. Oljeinvesteringene antas å nå en topp i 2020. Arbeidsledigheten ventes av de fleste makroøkonomer å holde seg relativt konstant – på et lavt nivå. Lønns- og prisveksten ventes å bli om lag som i fjor. Det er ikke ventet at Norges Bank gjør endringer i styringsrenten i 2020.

Boligprisene antas å stige om lag som pris- og lønnveksten, men noe sterkere i Oslo enn i resten av landet. Kredittveksten i husholdningene vil i så fall trolig fortsette å vokse i en moderat takt. Konkurransen om boliglånskundene er fremdeles sterk med et stort press på bankenes utlånsmarginer. Samtidig ser vi at myndighetenes innstramminger de siste årene, har bidratt til å dempe veksten i boligprisene. Et høyere rentenivå vil også dempe boligprisutviklingen fremover. Det samme vil de senere års høye byggetakt av nye boliger sammenlignet med befolkningsveksten gjøre. Dette kan også medføre en brems i nybyggingen av boliger og en utfordring for byggebransjen framover. Finansdepartementet fastsatte ny boliglånsforskrift som trådte i kraft 01.01.2020. Forskriften er i all hovedsak en videreføring av tidligere forskrift. Den nye forskriften har ett års varighet, og det er varslet en helhetlig vurdering av både boliglånsforskriften og forbrukslånsforskriften i løpet av året.

Romsdal Sparebank har i sine planer for 2020 lagt til grunn en strategi med moderat vekst. Den fusjonerte banken har et større markedsområde sammenlignet med de to «gamle» bankene, og vi merker økt interesse for den «nye» banken. Særlig har interessen vært stor fra næringslivet, men også et økende antall privatkunder søker mot lokalbanken på bakgrunn av vårt service- og kundebetjeningskonsept. Banken har også satset mer i Molde med nye lokaler og flere medarbeidere. Vi legger imidlertid opp til en begrenset og forsiktig vekst i utlån i 2020. Utsiktene til et noe mer krevende boligmarked samt usikkerhet internasjonalt som kan påvirke deler av næringslivet, tilsier forsiktighet. Samtidig ønsker vi å være en god lokalbank som kan bidra til utvikling og vekst i vårt markedsområde.

Vi forventer fremdeles et betydelig press på rentemarginen framover som følge av sterk konkurranse om både låne- og innskuddskundene. Banken ønsker derfor å utvide inntektsgrunnlaget og øke andre inntekter enn rentenettoen. Salg av forsikringer er et slikt satsingsområde.

Digitale og automatiserte banktjenester øker raskt i omfang. Størst er økningen i tjenester over mobiltelefon og på betalingsformidlingsområdet. Tilsvarende reduseres manuelle tjenester og skrankeekspederinger. Romsdal Sparebank er godt rustet til å møte de nye behovene fra kundene, blant annet med gode tjenester fra Eika Gruppen.

Styret og bankens medarbeidere har hver dag fokus på forbedring og utvikling av banken for å være i takt med utviklingen i samfunnet og banknæringen. Fusjonen har gitt banken et større og sterkere kompetansemiljø, og gjort banken mindre sårbar på kapasitet og kompetanse i enkeltfunksjoner. Fusjonen gir også synergier på bankens kostnader. Dette er viktig da vi ser at kostnadspresset i finansnæringen øker.

Styret har gitt administrasjonen fullmakt til å igangsette en prosess for opptak av Romsdal Sparebanks egenkapitalbevis til handel på Merkur Market. Styret har i sin vurdering lagt særlig vekt på muligheten dette kan gi for tilgang til kapital framover. En notering på Merkur Market vil tidligst kunne skje fra månedsskiftet mars/april 2020.

Med den mottakelsen Romsdal Sparebank har fått i markedet, og den gode oppslutningen banken har i lokalsamfunnene, er det styrets vurdering at banken har et godt og solid grunnlag for driften i årene framover.

8 Avslutning

Styret takker bankens medarbeidere og tillitsvalgte for solid innsats og godt samarbeid i 2019. Særlig ønsker styret å gi ros for den innsatsen og holdningen bankens ansatte, og de ansattes tillitsvalgte, har vist for å få etablert den «nye» fusjonerte banken. Dette har vært en viktig suksessfaktor for å lykkes så godt som vi har gjort i denne prosessen.

Vi takker våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning om Romsdal Sparebank i 2019 og ser fram til et fortsatt godt samarbeid.

Elnesvågen, 5. februar 2020

Styret for ROMSDAL SPAREBANK

 Svein Atle Roset styreleder	 Lasse Iversen nestleder	 Georg Inge Iversen-Panzer	 Rigmor Hustad Holen
 Bente Aure Myrstad	 Beathe Bakken	 Oddny Nesse Løkahaug ansattrepresentant	 Odd Kjetil Sørgaard adm. banksjef

9 Resultatoppstilling 2019

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018
Renter og lignende inntekter av gjeldsbev som kan refinansieres i sentralbanker		0	0
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2.212	1.009
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		175.154	149.136
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		6.503	5.363
Andre renteinntekter og lignende inntekter		-357	2
Sum renteinntekter og lignende inntekter		183.511	155.510
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		877	2.081
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		48.685	40.876
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		23.297	12.755
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	12.8	5.326	5.172
Andre rentekostnader og lignende kostnader	12.9	2.986	2.500
Sum rentekostnader og lignende kostnader		81.172	63.384
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		102.339	92.126
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		8.843	6.328
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		8.843	6.328
Garantiprovisjoner		8.853	8.881
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		28.885	28.790
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.10	37.739	37.671
Garantiprovisjon		0	0
Andre gebyr og provisjonskostnader		6.375	6.222
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12.10	6.375	6.222
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		-410	-543
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		931	1.012
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		581	590
Netto verdiendring og gevinst/tap gevinst tap ellers		0	0
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	12.7.5	1.102	1.059
Driftsinntekter faste eiendommer		20	306
Andre driftsinntekter		39	0
Sum andre driftsinntekter		59	306
Netto andre driftsinntekter		41.368	39.142
Sum driftsinntekter		143.707	131.268

RESULTATREGNSKAP	NOTE	2019	2018
Lønn		35.509	35.014
Pensjoner	12.11	3.322	3.461
Sosiale kostnader		8.522	8.795
Administrasjonskostnader		28.130	36.859
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	12.12	75.484	84.129
Ordinære avskrivninger		2.729	2.900
Nedskrivninger		0	0
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	12.14	2.729	2.900
Driftskostnader faste eiendommer		2.070	2.069
Andre driftskostnader		5.714	6.462
Sum andre driftskostnader	12.15	7.784	8.531
Sum driftskostnader		85.998	95.560
Tap på utlån		5.773	5.167
Tap på garantier m.v.		0	0
Renter på nedskrevet andel av engasjement		941	0
Kreditttap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		0	0
Sum tap på utlån, garantier m.v.	12.3.19	4.832	5.167
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-603	190
Gevinst/tap		2	2.833
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	12.7.6	-601	3.023
Resultat av ordinær drift før skatt		52.277	33.564
Skatt på ordinært resultat	12.16	11.820	6.837
Resultat for regnskapsåret		40.456	26.727
Overført fra gavefond		0	0
Til disposisjon		40.456	26.727
Overført til/fra sparebankens fond		27.900	18.103
Avsatt til utbytte		10.056	6.872
Avsatt til gaver		2.499	1.752
Avsatt til gavefond		0	0
Overført til utjevningsfond		0	0
Sum overføringer og disponeringer	12.23	40.455	26.727

10 Balanseoppstilling 2019

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2019	2018
Konter og fordringer på sentralbanker	12.17	78.407	77.129
Gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker		0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		189.804	70.238
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.350	4.150
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		191.154	74.388
Kasse-/drifts- og brukskreditter		453.493	422.212
Byggelån		122.220	87.423
Nedbetalingslån		4.384.642	3.987.934
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	12.3	4.960.356	4.497.569
Individuelle nedskrivninger på utlån	12.3.17	-15.133	-19.708
Nedskrivninger på grupper av utlån	12.3.18	-9.850	-8.900
Sum netto utlån og fordringer på kunder		4.935.373	4.468.961
Overtatte eiendeler	12.18	7.323	0
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		96.027	68.053
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		259.626	281.737
Sum sertifikater og obligasjoner	12.7.1	355.653	349.790
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		170.855	134.954
Andeler i ansvarlige selskaper, kommandittselskaper m v		0	0
Andre verdipapirer		0	0
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	12.7.2 og 12.7.3	170.855	134.954
Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		0	0
Eierinteresser i kredittinstitusjoner		0	0
Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		0	0
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	12.19	0	0
Eierinteresser i kredittinstitusjoner		0	0
Eierinteresser i andre konsernselskaper		0	0
Sum eierinteresser i konsernselskaper	12.19	0	0
Goodwill		0	0
Utsatt skattefordel	12.16	800	908
Andre immaterielle eiendeler		0	0
Sum immaterielle eiendeler		800	908
Maskiner, inventar og transportmidler		8.787	8.035
Bygninger og andre faste eiendommer		34.361	14.544
Andre varige driftsmidler		0	0
Sum varige driftsmidler	12.14	43.148	22.579
Finansielle eiendeler		0	0
Andre eiendeler		9.313	9.360
Tegnet, ikke innbetalt kapital		0	0
Sum andre eiendeler	12.19	9.313	9.360
Opptjente ikke mottatte inntekter		8.701	7.991
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		5.720	1.094
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		0	0
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		5.720	1.094
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		14.422	9.085
SUM EIENDELER		5.806.447	5.147.154

GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2019	2018
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		660	200
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		0	45.000
Underskuddslikviditet		0	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	12.20.1	660	45.200
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		2.964.115	2.692.989
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		983.422	879.938
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	12.20.2	3.947.536	3.572.927
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		0	0
Egne ikke-amortiserte sertifikater		0	0
Obligasjongjeld		1.140.000	845.000
Egne ikke-amortiserte obligasjoner		0	0
Andre langsiktige låneopptak		0	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.21	1.140.000	845.000
Finansielle derivater		0	0
Skattetrekk		0	2.082
Annen gjeld		35.458	26.289
Sum annen gjeld	12.22	35.458	28.371
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		14.159	12.626
Pensjonsforpliktelser		0	0
Utsatt skatt		0	0
Individuelle avsetninger på garantiansvar		0	0
Gruppevise avsetninger på garantiansvar		0	0
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		0	0
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		0	0
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		70.000	70.000
Ansvarlig lånekapital med tilknyttede konverteringsrettigheter		0	0
Annen ansvarlig lånekapital		45.000	45.000
Medlemsinnskudd som skal tilbakebetales		0	0
Sum ansvarlig lånekapital	12.21	115.000	115.000
SUM GJELD		5.252.813	4.619.124
Egenkapitalbevis		121.470	121.470
Utjevningfond		0	2.297
Overkursfond		7.487	7.487
Beholdning av egne aksjer/grunnfondsbevis		0	0
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital	12.23	128.957	131.254
Sparebankens fond		421.100	393.200
Gavefond		0	0
Kompensasjonsfond		3.576	3.576
Sum opptjent egenkapital	12.23	424.676	396.776
SUM EGENKAPITAL	12.23	553.633	528.030
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		5.806.447	5.147.154
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	12.24	113.453	133.289
Garantier til Eika Boligkreditt	12.24	15.089	14.872

Elnesvågen, 5. februar 2020

Styret for ROMSDAL SPAREBANK

 Svein Atle Roset styreleder	 Lasse Iversen nestleder	 Georg Inge Iversen Panzer	 Rigmor Hustad Holen
 Bente Aure Myrstad	 Beathe Bakken	 Oddny Nesse Løkhaug ansattrepresentant	 Odd Kjetil Sørgaard adm. banksjef

11 Kontantstrømanalyse 2019

Tall i tusen kroner	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-467.619	-313.989
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	174.797	149.136
Overtatte eiendeler	-7.323	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	374.609	-42.320
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-51.672	-43.376
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	3.260	1.114
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1.335	-1.072
Endring sertifikat og obligasjoner	-5.863	51.802
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	6.503	5.363
Netto provisjonsinnbetalinger	31.364	31.449
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	1.102	1.059
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-26.239	62.483
Utbetalinger til drift	-93.866	-87.267
Betalt skatt	-7.793	-8.456
Utbetalte gaver	-1.902	-1.756
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-69.306	-195.830
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-23.289	-7.044
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-13.186	-14.825
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	3.277	198
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8.843	6.328
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-24.355	-15.343
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	295.000	195.003
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-23.297	-12.755
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	-45.000	-80.000
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-5.326	-5.172
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-6.872	-8.432
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	214.505	88.644
A + B + C Netto endring likvider i perioden	120.843	-122.529
Likviditetsbeholdning 1.1	147.367	269.896
Likviditetsbeholdning 31.12	268.211	147.367
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	78.407	77.129
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	189.804	70.238
Likviditetsbeholdning	268.211	147.367

12 Noter årsoppgjør 2019

12.1 Generelle regnskapsprinsipper

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettvisende bilde av bankens resultat og stilling.

Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

12.1.1 Hendelser etter balansedato

Ny informasjon om bankens posisjoner på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens posisjon på balansedagen, men som vil påvirke bankens posisjon i fremtiden er opplyst dersom dette er vesentlig.

12.1.2 Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

12.1.3 Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyr som bare dekker bankens direkte kostnader ved etablering av lånet, blir inntektsført i sin helhet når lånet utbetales. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales.

12.1.4 Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført.

Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFO-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

12.1.5 Utlån- beskrivelser og definisjoner

12.1.5.1 Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK AS) er ikke balanseført. Den vesentlige risikoen er vurdert å være overført til EBK AS, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse.

12.1.5.2 Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Bankens største engasjementer vurderes særskilt hvert kvartal. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

12.1.5.3 Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

12.1.5.4 Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

12.1.5.5 Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

12.1.5.6 Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Bankens fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

12.1.5.7 Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Det nye risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

12.1.5.8 Rapportering av misligholdte låneengasjement

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens totale låneengasjement.

12.1.6 Overtatte eiendeler

Banken har pr. 31. desember 2019 overtatte eiendeler for totalt 7,3 MNOK.

12.1.7 Finansielle instrumenter

12.1.7.1 Finansielle derivater

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Banken har to utestående derivatavtaler pr 31. desember 2019. Disse derivatavtalene er ikke til sikring for utlån til kunder.

12.1.7.2 Renteinstrumenter utenfor balansen

Banken har ingen renteinstrumenter utenfor balansen pr. 31. desember 2019.

12.1.7.3 Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer deles i omløpsmidler og anleggsmidler. Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode (månedlig).

12.1.7.4 Obligasjoner og sertifikater

Bankens obligasjoner er klassifisert som omløpsmidler, og er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Det benyttes priser notert i markedet eller antatt salgspris. Bankens pengemarkedsfond oppfyller kravene til markedsbaserte finansielle omløpsmidler i årsregnskapsforskriften for bank, og måles til virkelig verdi.

12.1.7.5 Aksjer og egenkapitalbevis

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verdivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjene er klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

12.1.8 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyeste av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi. Følgende lineære avskrivningssatser og levetid legges til grunn:

• Tomter	0 %	
• Fritidseiendom i utlandet	0 %	
• Bankbygg/fast eiendom	2 – 10 %	- 50 år/tekniske installasjoner 10 år
• Inventar og innredning	10 – 20 %	- 5-10 år
• Kontormaskiner	20 %	- 5 år
• EDB-utstyr	33 %	- 3 år

12.1.9 Pensjon

12.1.9.1 Innskuddspensjonsordning

Alle ansatte i banken er nå over på en innskuddspensjonsordning.

12.1.9.2 Avtalefestet pensjon (AFP) – ytelsesbasert flerforetaksordning

Dette en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP – ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år.

12.1.10 Skatt

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel per 31. desember 2019 er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt/utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

12.1.11 Omregningsregler for valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31. desember 2019.

12.1.12 Langsiktig gjeld

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs.

Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

12.1.13 Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

12.2 Risikostyring

Romsdal Sparebanks rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer;

- kredittrisiko
- likviditetsrisiko
- markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko)
- operasjonell risiko
- forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko).

Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer:

- lav
- middels
- høy
- og ikke klassifisert risiko

Kredittrisiko er omhandlet i note 13.3, likviditetsrisiko i note 13.5, renterisiko i note 13.6 og annen markedsrisiko i note 13.7.

12.2.1 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av konsernet. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen.

Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

12.2.2 Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

12.2.3 Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2019 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

12.2.4 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2019 som ikke er opplyst i regnskapet.

12.3 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av bruksskontokreditt.

12.3.1 Maksimal kreditteksponering

Maksimal kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 13.24. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

12.3.2 Risikovurdering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og eventuelt mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsportefølje er det pr. 31.12.19 benyttet et risikoklassifiseringssystem, basert på 10 «friske» risikoklasser og 2 klasser for henholdsvis misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Utvidelsen av antall klasser bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et bedre totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score.

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidet en kreditthåndbok med policyer og rutiner, samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje. Modellen for gruppenedskrivning bygger på bransjeinndeling av kundene, risikoklassifisert portefølje både for privat- og bedriftskundemarkedet sammen med antatt sannsynlighet for mislighold og tap og en prosentvis avsetning til gruppenedskrivning.

12.3.3 Generelle vurderinger

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi samt lokale markedsforhold

12.3.4 Personmarked

Tapsnivået i personmarkedet har vært lavt i mange år.

Et relativt lavt rentenivå vil gi positiv stimulans til husholdningenes økonomi, noe som kan bety økt betalingsevne. Samtidig kan stigende arbeidsledighet og høyere krav til sikkerhet bety at privatøkonomien rammes og at det blir vanskelig å betjene lån over en tid.

Det forventes at gjennomsnittlig tap innenfor personmarkedet holdes innenfor maksimalt 0,15 % av lånemassen for 2020 – 2021.

12.3.5 Bedriftsmarked

Fremtidige tap er forventet å komme fra engasjementer i risikoklassene 8-10. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremtidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremtidig tap i 2020 – 2021.

Porteføljen følges opp tett opp av banken.

12.3.6 Spesifikasjon av utlånsporteføljen

2019	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimum kredittesp.
Lønnstakere o.l.	3.409.690	171.326	7.954	4.333	3.584.637
Lønnstakere - utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.381.214	0	15.089	0	1.396.303
Utlandet	2.297	37	0	0	2.334
Sum personmarked	4.793.201	171.363	23.043	4.333	4.983.274
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	444.187	36.112	9.250	400	489.149
Industriproduksjon	187.823	16.204	3.668	0	207.695
Bygg og anlegg	230.752	42.858	52.807	3.400	323.017
Varehandel, hotell/restaurant	54.138	8.121	5.120	900	66.479
Transport, lagring	45.315	2.433	6.296	0	54.044
Finans, eiendom, forretningsmessig tjenesteyting	586.154	19.183	28.358	6.100	627.595
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0
Sum bedriftsmarked	1.548.369	124.911	105.499	10.800	1.767.979
Sum personmarked og bedriftsmarked	6.341.570	296.274	128.542	15.133	6.751.253
2018					
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimum kredittesp.
Lønnstakere o.l.	3.121.245	148.359	14.076	4.408	3.279.272
Lønnstakere - utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.238.860	0	14.872	0	1.253.732
Utlandet	2.411	19	0	0	2.430
Sum personmarked	4.362.516	148.378	28.948	4.408	4.535.434
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	358.162	30.155	8.901	300	396.918
Industriproduksjon	143.727	22.116	17.847	0	183.690
Bygg og anlegg	172.381	16.717	27.309	1.800	214.607
Varehandel, hotell/restaurant	55.697	8.633	5.555	750	69.135
Transport, lagring	48.834	3.157	8.756	0	60.747
Finans, eiendom, forretningsmessig tjenesteyting	595.112	27.441	50.845	12.450	660.948
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0
Sum bedriftsmarked	1.373.913	108.219	119.213	15.300	1.586.045
Sum personmarked og bedriftsmarked	5.736.429	256.597	148.161	19.708	6.121.479

Alle lån i Eika Boligkreditt AS (EBK AS) ligger innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra EBK AS i 2019 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2019. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdsansynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 13,8 mill. kroner.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset.

12.3.7 Individuelle nedskrivninger

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet, samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2020 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Økt arbeidsledighet kan imidlertid føre til at privatøkonomien rammes, og det kan bli vanskelig å betjene lån for en tid. Forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

Basert på vår kunnskap og oppfølging av utlånsporteføljen samt erfaringstall fra finansnæringen, forventes fremtidige tap på næringslivsporteføljen til å være på samme nivå som i år. Det gjøres imidlertid oppmerksom på den generelle usikkerhet som er knyttet til slike prognoser. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

12.3.8 Konsentrasjonsrisiko

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 1 stort utlånsengasjement ved utgangen av 2019, (større enn 10 % av ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 13,7 % av netto ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen tjenesteytende næring.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp månedlig. Ifølge bankens kredittpolicy bør ikke noe engasjement overstige 20 % av netto ansvarlig kapital og over tid bør ikke banken ha sum store engasjement som er større enn 50 % av bankens netto ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer per kunde.

12.3.9 Utlån til virkelig verdi

Utlån er vurdert til amortisert kost. Bankens utlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Bankens risikopåslag på utlånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittpåslag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen. Balanseført verdi av lån med flytende rentebetingelser ansees derfor som beste estimat på virkelig verdi.

12.3.10 Risikoklassifisering

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens kredittpolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv.

Av samlede lån til kunder på 6.342 millioner er 75,6 % lånt ut til personkunder og 86,6 % gitt til kunder innen Møre og Romsdal.

Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på betalingsevne. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån, restanse- og overtrekkslister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer lav risiko, gruppe 4-7 representerer moderat risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kredittratinger.

Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler i balansen.

Personmarkedet
2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	2.709.131	159.908	7.879	0
Middels risiko, klasse 4-7	509.164	10.671	0	0
Høy risiko, klasse 8-10	166.250	784	75	0
Misligholdt, klasse 11	11.947	0	0	1.843
Tapsutsatt, klasse 12	15.477	0	0	2.490
Ikke klassifisert	18	0	0	0
Totalt	3.411.987	171.363	7.954	4.333

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	2.537.700	138.520	13.659	0
Middels risiko, klasse 4-7	411.231	7.778	265	0
Høy risiko, klasse 8-10	149.264	2.075	152	0
Misligholdt, klasse 11	5.696	0	0	1.288
Tapsutsatt, klasse 12	19.733	5	0	3.120
Ikke klassifisert	32	0	0	0
Totalt	3.123.656	148.378	14.076	4.408

Bedriftsmarkedet
2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	599.052	41.828	38.538	0
Middels risiko, klasse 4-7	678.694	46.942	52.907	0
Høy risiko, klasse 8-10	226.232	36.136	12.239	0
Misligholdt, klasse 11	2.329	0	0	7.700
Tapsutsatt, klasse 12	42.060	5	1.815	3.100
Ikke klassifisert	2	0	0	0
Totalt	1.548.369	124.911	105.499	10.800

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	463.693	40.999	34.157	0
Middels risiko, klasse 4-7	625.920	53.763	66.950	0
Høy risiko, klasse 8-10	206.707	12.992	11.178	0
Misligholdt, klasse 11	8.853	325	4.378	3.500
Tapsutsatt, klasse 12	68.737	140	2.550	11.800
Ikke klassifisert	3	0	0	0
Totalt	1.373.913	108.219	119.213	15.300

Andel av brutto lån i balansen med lav risiko utgjør 65,9 % av brutto utlån i balansen ved utgangen av 2019. Ved utgangen av 2018 var andelen på 66,7 %.

47,8 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 52,2 % av avgitte garantier er klassifisert med moderat eller høy risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 41,0 % og 59,0 %.

Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler i balansen pluss avlastet lån i Eika Boligkreditt AS.

**Total portefølje - egen balanse og avlastet lån
2019**

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	4.510.185	201.737	61.506	0
Middels risiko, klasse 4-7	1.335.781	57.613	52.907	0
Høy risiko, klasse 8-10	423.772	36.920	12.314	0
Misligholdt, klasse 11	14.276	0	0	9.543
Tapsutsatt, klasse 12	57.536	4	1.815	5.590
Ikke klassifisert	20	0	0	0
Totalt	6.341.570	296.274	128.542	15.133

2018

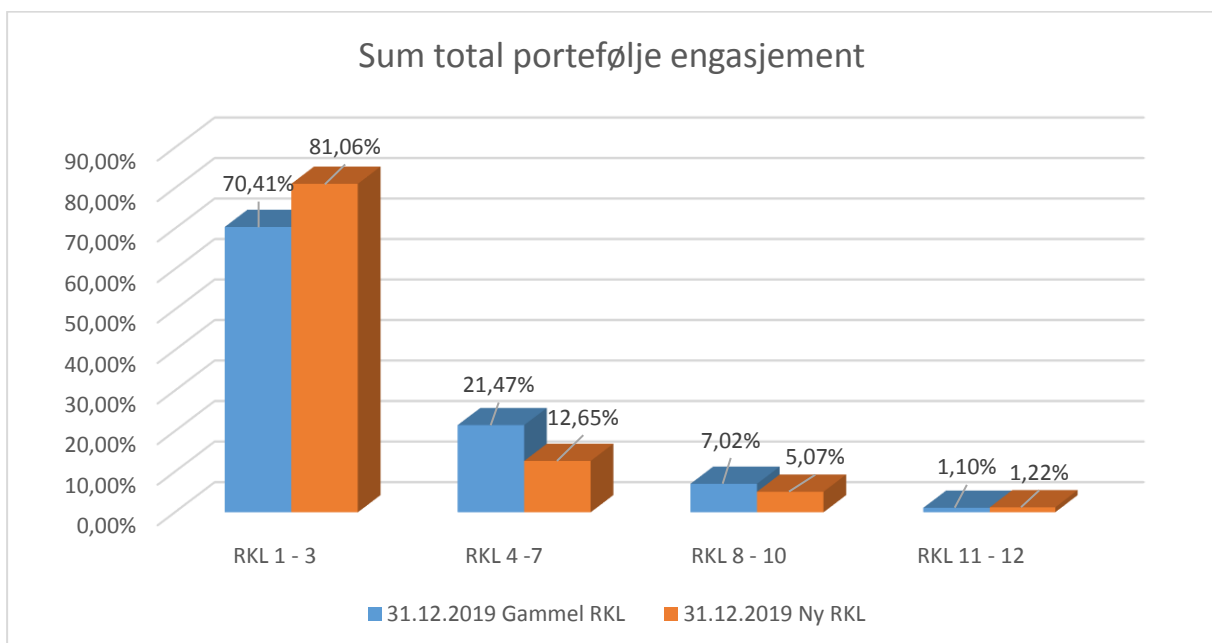
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	4.064.951	179.519	62.688	0
Middels risiko, klasse 4-7	1.178.166	61.541	67.215	0
Høy risiko, klasse 8-10	388.511	15.067	11.330	0
Misligholdt, klasse 11	14.550	325	4.378	4.788
Tapsutsatt, klasse 12	90.216	145	2.550	14.920
Ikke klassifisert	35	0	0	0
Totalt	5.736.429	256.597	148.161	19.708

Andel av brutto lån i balansen pluss avlastet lån i Eika Boligkreditt AS med lav risiko utgjør 71,1 % av brutto utlån i balansen pluss avlastet lån i Eika Boligkreditt AS ved utgangen av 2019. Ved utgangen av 2018 var andelen på 70,9 %.

Ny RKL modell fra månedsskifte januar/februar 2020

Alle Eika banker får en ny felles RKL modell gjeldende fra månedsskifte januar/februar 2020. Endringene fra dagens modell, er i hovedsak at det blir tatt i flere variabler i modellen, både i den generiske modellen (offentlig informasjon om kunden) og i behaviour modellen (kundens interne adferd i banken). Banken har kjørt test med ny modell på utlånsportefølje pr. 30. desember 2019 og banken ser at ny modell totalt sett gir et skift av utlånsporteføljen mot lavere risikoklasser. Dette gjelder for både bankens personkunder og bedriftsmarkedskunder. Første rapportering med ny RKL modell vil være 1. kvartal 2020.

Diagrammet nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler i balansen pluss avlastet lån i Eika Boligkreditt AS i gammel og ny RKL modell pr. 31.12.2019.



12.3.11 Utlån fordelt på sektor

	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	444.187	9,0 %	358.162	8,0 %
Industriproduksjon	187.823	3,8 %	143.727	3,2 %
Bygg og anlegg	230.752	4,7 %	172.381	3,9 %
Varehandel, hotell/restaurant	54.138	1,1 %	55.697	1,2 %
Transport, lagring	45.315	0,9 %	48.834	1,1 %
Finans, eiendom, tjenester	586.154	11,9 %	595.112	13,3 %
Offentlig forvaltning	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum næring	1.548.369	31,4 %	1.373.913	30,7 %
Personkunder	3.411.987	69,1 %	3.123.656	69,9 %
Brutto utlån	4.960.356		4.497.569	
Individuelle nedskrivninger	-15.133	-0,3 %	-19.708	-0,4 %
Gruppenedskrivninger	-9.850	-0,2 %	-8.900	-0,2 %
Netto utlån til kunder	4.935.373	100,0 %	4.468.961	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.381.214		1.238.860	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.316.587		5.707.821	

12.3.12 Utlån fordelt geografisk

Utlån fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Neset	856.944	17,3 %	755.429	16,8 %
Fræna	1.952.421	39,4 %	1.905.309	42,4 %
Møre og Romsdal for øvrig	1.617.485	32,6 %	1.362.600	30,3 %
Landet for øvrig	531.209	10,7 %	471.820	10,5 %
Utlandet	2.297	0,0 %	2.411	0,1 %
Brutto utlån	4.960.356	100,0 %	4.497.569	100,0 %

Garantier fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Neset	6.852	5,3 %	6.947	4,7 %
Fræna	68.726	53,5 %	75.279	50,8 %
Møre og Romsdal for øvrig	37.224	29,0 %	50.334	34,0 %
Landet for øvrig	15.740	12,2 %	15.601	10,5 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Garantier	128.542	100,0 %	148.161	100,0 %

12.3.13 Aldersfordeling på forfalte utlån (overtrekk- og restanser)

Tabellen viser forfalte beløp på utlån fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen. Forfalte utlån blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir vurdert for nedskrivning. Slik vurdering blir også gjort for engasjementene som er inkludert i tabellen uten at svekkelse i kundens betalingsevne er identifisert.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2019						Sum forfalte
	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	utlån
Personmarked	560	431	144	411	1.212	2.758
Bedriftsmarked	521	314	425	3.557	209	5.026
Sum	1.081	745	569	3.968	1.421	7.784

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2018						Sum forfalte
	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	utlån
Personmarked	515	4.190	97	150	858	5.810
Bedriftsmarked	1.587	120	1	478	548	2.734
Sum	2.102	4.310	98	628	1.406	8.544

12.3.14 Utvikling store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 1 stort utlånsengasjement ved utgangen av 2019 (større enn 10 % av netto ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 13,7 % av netto ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen tjenesteytende næring.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av netto ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp kvartalsvis. Ifølge bankens risikopolicy bør ikke noe engasjement overstige 20 % av netto ansvarlig kapital. Over tid bør ikke bankens samlede store engasjement utgjøre mer enn 50 % av bankens netto ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel.

Utlån - store engasjement	2019	2018
Antall store engasjement over 10 % av netto ansvarlig kapital	1	2
Total eksponering store engasjement	82.826	186.992
Sum store engasjement i % av netto ansvarlig kapital	13,7 %	31,9 %

12.3.15 Mislighold

Misligholdte lån	2019	2018	2017	2016	2015
Misligholdte lån i alt	36.451	30.529	27.825	24.580	7.128
Individuelle nedskrivninger	-9.543	-4.788	-6.235	-10.267	-260
Netto misligholdte lån i alt	26.908	25.741	21.590	14.313	6.868

12.3.15.1 Fordeling av misligholdte utlån på sektor

Fordeling av misligholdte lån	2019	2018	2017
Personmarked	19.789	11.663	12.068
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	439	0	0
Industriproduksjon	0	0	0
Bygg og anlegg	7.407	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0
Transport, lagring	0	0	0
Finans, eiendom, tjenester	8.816	18.866	15.757
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0
Offentlig forvaltning	0	0	0
Misligholdte lån i alt	36.451	30.529	27.825

12.3.16 Tapsutsatte utlån

Tapsutsatte lån	2019	2018	2017	2016	2015
Øvrige tapsutsatte lån i alt	37.186	52.398	40.097	32.649	67.634
Individuelle nedskrivninger	-5.590	-14.920	-9.870	-14.492	-31.227
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	31.596	37.478	30.227	18.157	36.407

12.3.16.1 Fordeling av tapsutsatte utlån på sektor

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2019	2018	2017
Personmarked	7.636	12.943	12.615
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	643	0
Industriproduksjon	0	0	0
Bygg og anlegg	0	5.879	0
Varehandel, hotell/restaurant	7.719	2.408	2.690
Transport, lagring	0	0	0
Finans, eiendom, tjenester	21.831	30.525	24.792
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0
Offentlig forvaltning	0	0	0
Tapsutsatte lån i alt	37.186	52.398	40.097

12.3.17 Individuelle nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger på utlån	2019	2018
Individuelle nedskrivninger 01.01.	19.708	16.105
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	0	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-9.885	-3.108
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.762	2.307
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	2.807	4.689
	-1.259	-285
Individuelle nedskrivninger 31.12.	15.133	19.708

12.3.17.1 Fordeling av individuelle nedskrivninger på sektor

Individuelle nedskrivninger på utlån - fordelt på person/næring	2019	2018
Personmarked	4.333	4.408
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	400	300
Industriproduksjon	0	0
Bygg og anlegg	3.400	1.800
Varehandel, hotell/restaurant	900	750
Transport, lagring	0	0
Finans, eiendom, tjenester	6.100	12.450
Sosial og privat tjenesteyting	0	0
Offentlig forvaltning	0	0
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	15.133	19.708

12.3.18 Nedskrivning på grupper av utlån

Nedskrivninger på grupper av utlån	2019	2018
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	8.900	8.400
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	950	500
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	9.850	8.900

12.3.19 Tapskostnader på utlån/garantier

Tapskostnader utlån/garantier	2019	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-4.575	3.602
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0
Periodens endring i gruppeavsetninger	950	500
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	9.885	1.163
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	64	442
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-551	-540
Periodens tapskostnader	5.773	5.167

12.3.20 Resultatførte renter på utlån som har individuell nedskrivning

Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	2019	2018
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	941	0

12.4 Kapitaldekning

12.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå

	2019	2018
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	121.470	121.470
Overkursfond	7.487	7.487
Sparebankens fond	421.100	393.200
Gavefond	0	0
Kompensasjonsfond	3.576	3.576
Utjevningfond	0	2.297
Sum egenkapital	553.633	528.030
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0	0
Utsatt skatt	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-62.007	-56.995
Sum ren kjernekapital	491.626	471.035
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0
Sum kjernekapital	561.626	541.035
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	606.626	586.035

12.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå

	2019	2018
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	10.633	5.014
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	4.089	3.723
Foretak	359.013	391.773
Massemarked	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.994.070	1.899.701
Forfalte engasjementer	58.483	45.440
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.050	27.322
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.881	14.048
Andeler i verdipapirfond	16.600	10.206
Egenkapitalposisjoner	71.234	78.036
Øvrige engasjementer	258.227	220.439
CVA-t tillegg	0	0
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.834.280	2.695.702
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	211.679	180.251
Sum beregningsgrunnlag	3.045.959	2.875.953
Kapitaldekning i %	19,92 %	20,38 %
Kjernekapitaldekning	18,44 %	18,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,14 %	16,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,32 %	10,09 %
Bufferkrav	2019	2018
Bevaringsbuffer (2,50 %)	76.149	71.899
Motsyklisk buffer (2,50 %)	76.149	57.519
Systemrisikobuffer (3,00 %)	91.379	86.279
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	243.677	215.696
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	137.068	129.418
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	110.882	125.921

12.4.1 Kapitaldekning konsolidert

Konsolidert kapitaldekning	2019	2018
Ren kjernekapital	551.860	526.814
Kjernekapital	632.210	609.459
Ansvarlig kapital	690.240	667.006
Beregningsgrunnlag	3.602.884	3.446.238
Kapitaldekning i %	19,16 %	19,35 %
Kjernekapitaldekning	17,55 %	17,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,32 %	15,29 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,21 %	8,63 %

12.5 Likvidetsrisiko

Likvidetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likvidetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

12.5.1 Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./for.dr.sentralbanker	0	0	0	0	0	78.407	78.407
Utl./for.dr. til kredittinst.	0	0	0	0	0	191.154	191.154
Utlån til kunder	7.242	54.709	128.336	346.839	4.396.743	1.504	4.935.373
Obligasjoner/sertifik.	0	0	125.189	230.464	0	0	355.653
Aksjer	0	0	0	0	0	170.855	170.855
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	75.005	75.005
Sum eiendeler	7.242	54.709	253.525	577.303	4.396.743	516.925	5.806.447

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	0	0	0	0	660	660
Innskudd fra kunder	43.689	22.720	205.417	2.554	36.175	3.636.981	3.947.536
Obligasjonsgjeld	0	50.000	150.000	940.000	0	0	1.140.000
Fondsobligasjoner	0	0	0	70.000	0	0	70.000
Ansvarlig lån	0	0	0	45.000	0	0	45.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	49.617	49.617
Egenkapital	0	0	0	0	0	553.633	553.633
Sum gjeld og egenkapital	43.689	72.720	355.417	1.057.554	36.175	4.240.892	5.806.447

Banken har trekkrettigheter på 210 mill. kroner i DnB pr. 31. desember 2019. Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

12.6 Renterisiko

12.6.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

Rentenivået blir vurdert fortløpende. Normalt vil banken endre sine utlåns- og innskuddsbetingelser i tråd med utviklingen i det generelle rentenivået. Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./for.dr.sentralbanker	0	0	0	0	0	78.407	78.407
Utl./for.dr. til kredittinst.	0	0	0	0	0	191.154	191.154
Utlån til kunder	0	0	994	27.778	9.421	4.897.180	4.935.373
Obligasjoner/sertifik.	69.373	239.302	41.985	4.993	0	0	355.653
Aksjer	0	0	0	0	0	170.855	170.855
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	75.005	75.005
Sum eiendeler	69.373	239.302	42.979	32.771	9.421	5.412.601	5.806.447

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	0	0	0	0	660	660
Innskudd fra kunder	43.378	21.441	189.946	0	0	3.692.771	3.947.536
Obligasjonsgjeld	0	1.140.000	0	0	0	0	1.140.000
Fondsobligasjoner	0	70.000	0	0	0	0	70.000
Ansvarlig lån	0	45.000	0	0	0	0	45.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	49.617	49.617
Egenkapital	0	0	0	0	0	553.633	553.633
Sum gjeld og egenkapital	43.378	1.276.441	189.946	0	0	4.296.682	5.806.447

12.7 Markedsrisiko

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt en maksimal eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. Obligasjonene er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM. Banken har per 31. desember 2019 deponert verdipapirer i Norges Bank med en markedsverdi på 236,3 mill. kroner.

12.7.1 Sertifikater og obligasjoner

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER		Nominell verdi	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Utsteds av det offentlige					
Lokale og regionale myndigheter					
	Børsnoterte	6.000	6.035	6.021	6.021
	Ikke børsnoterte	47.000	46.996	46.978	46.978
Sum utstedt av det offentlige		53.000	53.031	52.999	52.999
Utstedt av andre					
Institusjoner					
	Børsnoterte	0	0	0	0
	Ikke børsnoterte	4.000	4.045	4.032	4.032
Stater					
	Børsnoterte	0	0	0	0
	Ikke børsnoterte	58.000	58.762	58.634	58.733
Foretak					
	Børsnoterte	0	0	0	0
	Ikke børsnoterte	0	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett					
	Børsnoterte	188.000	188.995	188.840	188.973
	Ikke børsnoterte	51.000	51.170	51.148	51.195
Sum utstedt av andre		301.000	302.972	302.654	302.933
Sum sertifikater og obligasjoner		354.000	356.003	355.653	355.932

12.7.2 Aksjer

Anlegg og egenkapitalbevis		Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markedsverdi
Ikke børsnotert					
Eika Boligkreditt AS	885621252	18.628.115	78.245	78.245	77.513
Sparebankmatr SP (Spama)	916148690	5	1	1	1
Kvinesdal Spareb	937894805	13.791	1.379	1.379	1.241
Eika Gruppen AS	979319568	393.776	27.423	26.823	58.082
Eiendoms kreditt	979391285	9.014	920	920	1.098
Promotore Kunnskapspark AS	981036093	150	254	254	254
SDFC AF 1993H.A	16988138	4.018	1.821	1.821	2.051
Molde Lufthavnutvikling AS	985615462	25	256	256	256
Molde Sentrum AS	961893992	1	1	1	1
Gassveien Fylkesveg 215/279	912254941	50	50	50	50
Surnadal Sparebank	937900031	5.000	525	525	525
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	460	474	474	474
Nesset Vekst AS	986916008	100	108	108	0
Contrast Adventure AS	992104465	100.000	400	400	400
Eika VBB AS	921859708	1.870	5.834	5.834	7.401
Sum ikke børsnoterte		19.156.375	117.690	117.089	149.346
Sum anleggsaksjer og egenkapitalbevis		19.156.375	117.690	117.089	149.346

12.7.3 Rente og aksjefond

Rente og aksjefond		Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markedsverdi
Ikke børsnotert					
Eika Likviditet	893253432	21.986	22.239	22.377	22.377
Eika Kreditt	912370275	5.845	5.962	6.021	6.021
Eika Sparebank		24.759	25.000	25.367	25.367
Sum rente og aksjefond		52.590	53.201	53.765	53.765

12.7.4 Endringer i 2019

Endringer i 2019	Anleggsaksjer
Inngående balanse	107.119
Tilgang 2019	13.962
Avgang 2019	-3.391
Nedskrivning	-601
Utgående balanse	117.089

12.7.5 Netto gevinst/tap på valuta og verdipapir

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2019	2018
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	165	61
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-883	-547
Kursregulering obligasjoner	308	-57
Netto gevinst/-tap obligasjoner	-410	-543
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	11	590
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	-9	0
Kursregulering aksjer og andeler	929	422
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	931	1.012
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	581	590
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	1.102	1.059

12.7.6 Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapir klassifisert som anleggsmidler

Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2019	2018
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-599	198
Tap ved omsetning av aksjer	-2	-138
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon	0	2.065
Gevinst ved omsetning av aksjer - andre	0	898
Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler	-601	3.023

12.7.7 Rentebytteavtaler utenom balansen (motpartsrisiko knyttet til derivater)

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

Pr. 31. desember 2019 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter utenfor balansen:

Rentebytteavtaler utenom balansen

Sikringsportefølje/Instrument	Løpetid (år)	Nominelt beløp	Nominelt beløp	Markeds-verdi
		31.12.2019	Snitt 2019	31.12.2019
Renteswap 1 Avtale 2011080504383	10	15.000	14.480	-520
Renteswap 2 Avtale 2016062307460	10	11.995	12.329	334
Samlet portefølje		26.995	26.809	-186

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2019.

12.8 Renter og lignede kostnader på ansvarlig lånekapital

	2019	2018
Ansvarlig lånekapital	1.601	1.396
Fondsobligasjoner	3.725	3.776
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	5.326	5.172

12.9 Andre rentekostnader

	2019	2018
Avgift til Sikringsfondet	2.986	2.500
Sum andre rentekostnader	2.986	2.500

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv av finansinstitusjoner pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap inntil 2 mill. kroner som en innskyter har på innskudd i en sparebank.

Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner.

12.10 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

Provisjonsinntekter	2019	2018
Garantiprovisjon	2.310	2.325
Formidlingsprovisjon	171	301
Betalingsformidling	11.928	14.092
Verdipapirforvaltning og -omsetning	1.314	1.494
Provisjon Eika Boligkreditt	6.544	6.556
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	12.971	10.566
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2.501	2.337
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	37.739	37.671
Provisjonskostnader	2019	2018
Transaksjonsavgifter og lignende	2.296	2.841
Betalingsformidling, interbankgebyrer	0	43
Andre provisjonskostnader	4.079	3.338
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	6.375	6.222

12.11 Pensjon

Banken plikter å ha en tjenestepensjonsordning for alle sine ansatte.

Pr. 31. desember 2019 har banken følgende tjenestepensjonsordninger:

Innskuddsbasert pensjonsordning

Banken har en innskuddspensjonsordning med individuelt investeringsvalg og risikodekninger for 48 ansatte. Banken innbetaler kvartalsvis innskudd for hver enkelt ansatt til forsikringsselskapet Danica, og har ingen ytterligere betalingsforpliktelser utover de månedlige innskuddene. Innskuddsbeløpene utgiftsføres fortløpende som pensjonskostnader i bankens resultatregnskap. Bankens pensjonskostnader i den innskuddsbasert pensjonsordningen utgjør 2,5 mill. kroner i 2019.

Avtalefestet pensjon

Banken deltar i Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon (AFP). På grunn av betydelig usikkerhet i tilknytning til pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen, har banken ikke foretatt noen avsetning for AFP-forpliktelser i balansen pr. 31. desember 2019. Regnskapsmessig blir ordningen derfor behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning, hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende. Pensjonskostnadene i forbindelse med innbetaling til fellesordningen for AFP utgjør 0,8 mill. kroner i 2019.

12.12 Lønns- og administrasjonskostnader

	2019	2018
Lønn til ansatte	34.651	34.483
Honorar til styre og tillitsmenn	859	666
Pensjoner	3.322	2.936
Arbeidsgiveravgift	7.252	7.503
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	1.744	2.458
EDB-kostnader	17.728	20.326
Markedsføring	4.415	5.501
Reiser, opplæring etc	754	906
Rekvisita	370	886
Honorarer eksterne tjenester	3.184	7.293
Telefon, porto	1.205	1.171
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	75.484	84.129
Antall ansatte pr 31.12.	48,0	51,0
Antall årsverk 2019	50,0	50,7
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	50,4	51,6

12.13 Lån og ytelser

Ledende ansatte	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte (ledergruppa)					
Banksjef	1.158	0	8	1.166	0
Medlem 1	1.121	0	4	1.125	1.450
Medlem 2	955	0	4	959	1.056
Medlem 3	909	0	4	913	2.000
Medlem 4	892	0	4	896	3.249
Medlem 5	868	0	4	872	1.800
Medlem 6	815	0	4	819	2.700
Sum ledende ansatte	6.718	0	32	6.750	12.255
Styre					
Styreleder	101	0	0	101	556
Styremedlem 1	69	0	0	69	0
Styremedlem 2	65	0	0	65	2.800
Styremedlem 3	55	0	0	55	398
Styremedlem 4	59	0	0	59	0
Styremedlem 5	74	0	0	74	1.538
Styremedlem 6	892	0	0	892	3.010
Samlede ytelser og lån til styret	1.315	0	0	1.315	8.302
Generalforsamling					
Leder	27	0	0	27	
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen (inkludert varamedlemmer)	86	0	0	86	
Samlede ytelser og lån til generalforsamling	112	0	0	112	

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår er på 92,0 mill. kroner og samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår er på kr. 0,1 mill. kroner.

OTP – Obligatorisk tjenstepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstillter kravene. Det er gjort avtale med administrerende banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 6 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til administrerende banksjef eller til styrets leder.

Banken har en bonusordning basert på mersalg og utvikling i forhold til foregående år. Bonusordningen gjelder alle ansatte, inkludert ledergruppe og administrerende banksjef. Ordningen gir likt bonusbeløp til alle, avhengig av stillingsstørrelse, men uavhengig av lønnsnivå. Ordningen er basert på generelle kriterier, innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte og skal ikke gi incentiveeffekt når det gjelder overtagelse av risiko.

Ut over denne bonusordningen har ikke banken variabel godtgjørelse til ansatte eller tillitsvalgte.

12.14 Varige driftsmidler

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris 01.01.2019	23.713	31.684	200	55.597
Tilgang	2.654	20.643	0	23.297
Avgang	-9.985	0	0	-9.985
Kostpris 31.12.2019	16.382	52.327	200	68.909
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019	15.678	17.339	0	33.018
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-9.985		0	-9.985
Ordinære avskrivninger	1.902	827	0	2.729
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019	7.595	18.166	0	25.762
Bokført verdi 31.12.2019	8.786	34.161	200	43.147

Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m ²	Herav utleid areale m ²	Balanseført verdi 31.12
Rekkehus i Spania	Fritidsbolig	93	0	2.911
Bankbygget i Eidsvåg	Forretningsbygg	475	0	10.087
Tomt i Eidsvåg	Tomt	1.260	0	200
Bankbygget i Elnesvågen	Forretningsbygg	900	95	20.582
Hytte på Oppdal	Fritidsbolig	90	0	581
Sum				34.361

Det er gjort en gjennomgang av driftsmidler og bygninger. Kostpris og akkumulerte avskrivninger er justert i henhold til denne gjennomgangen med henholdsvis 11,3 mill. kroner og 7,8 mill. kroner.

12.15 Andre driftskostnader

	2019	2018
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	2.070	2.069
Honorar eksternt revisor	370	634
Leie av lokaler	1.435	1.063
Andre kostnader leide lokaler	663	48
Maskiner, inventar og transportmidler	1.075	1.702
Eksterne tjenester	949	1.388
Forsikringer	81	153
Kostnader Eika Gruppen AS	0	229
Ordinære tap	25	22
Andre driftskostnader	1.116	1.223
Sum andre driftskostnader	7.784	8.531

Spesifikasjon av revisjonshonorar:

	2019	2018
Lovpålagt revisjon	190	312
Attestasjon	45	116
Skatterådgivning	15	0
Andre tjenester utenfor revisjon	40	206
Sum revisjonshonorar inkl. mva	290	634

12.16 Skatt

	2019	2018	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	52.277	33.563	
Permanente forskjeller	-7.111	-8.723	
Endring midlertidige forskjeller	-433	-5.398	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	44.732	19.442	
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	11.183	4.861	
Skattekostnad			
Betalbar inntektsskatt for året	11.183	4.861	
Endring utsatt skatt	108	1.349	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-100	-174	
Formuesskatt	628	800	
Endring i utsatt skatt ført mot EK	0	0	
Sum skattekostnad	11.820	6.836	
Betalbar skatt fremkommer som følger:			
Formuesskatt	628	800	
Inntektsskatt	11.183	4.861	
Betalbar skatt av føringer direkte mot egenkapitalen		2.231	
Sum betalbar skatt	11.811	7.892	
Oversikt over midlertidige forskjeller			
	Endring	2019	2018
Varige driftsmidler	1.007	-7.143	-8.150
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	0		0
Gevinst og tapskonto	-1.236	4.941	6.177
Obligasjoner og andre verdipapirer	663	-997	-1.660
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	433	-3.200	-3.633
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	108	-800	-908
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		-800	-908
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats			
		2019	
25% skatt av resultat før skatt		13.069	
25% skatt av permanente forskjeller		-1.778	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år		-100	
Formuesskatt		628	
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap		11.820	

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Dette innebærer at skattereduserende midlertidige forskjeller som forventes å reversere langt frem i tid, ikke kan utlignes mot skatteøkende forskjeller som forventes å reversere før.

Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse, skal balanseføres når det er sannsynlig at sparebanken vil kunne nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen i fremtiden gjennom fradrag i skattepliktig inntekt. Den utsatte skattefordel balanseføres etter de generelle vurderingsregler for eiendeler.

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat i 2019. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige. Beregningen av utsatt skatt/utsatt skattefordel er basert på 25 % skatt.

Formuesskatt: kr. 628.000,- fremkommer under skattekostnader.

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

- Permanente forskjeller: Ikke fradragberettigede kostnader, skattefrie inntekter.
- Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

12.17 Kontanter og innskudd i Norges Bank

	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	10.947	10.117
Kontanter i utenlandske valutasorter	617	792
Innskudd i Norges Bank	66.843	66.220
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	78.407	77.129

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Nokas.

12.18 Overtatte eiendeler

Overtatte eiendeler er eiendeler som overtas av banken i forbindelse med oppfølging av misligholdte eller nedskrevne engasjementer. Ved overtagelsen verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balanseført verdi av misligholdt eller nedskrevet engasjement ved overtagelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån. Overtatte eiendeler balanseføres etter sin art. Ved overtagelse av aksjer eller andeler vurderes eierandelen etter prinsippene beskrevet i note 1 Regnskapsprinsipper. Ved endelig avhendelse resultatføres avviket fra balanseført verdi i henhold til eiendelens art i regnskapet. Når overtatte eiendeler ikke skal beholdes til varig eie eller bruk, er eiendelene kategorisert som kortsiktige. Dersom eiendelen overtas til eget bruk eller for forvaltning og utvikling over tid, er de kategorisert som langsiktige.

Banken har per 31. desember 2019 overtatte eiendeler på totalt 7,3 MNOK.

Overtatte eiendeler	2019	2018
Banken har ved utgangen av året overtatte eiendeler	7.323	0

12.19 Eierandeler i datterselskaper

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2019	Resultat 2019	Bokført Verdi
Romsdalsbanken Eiendom AS	Fræna	15.732	15.732	100 %	-4.787	-4.851	0

Ovenstående selskapsopplysninger er basert på regnskapstall fra 2018, da Romsdalsbanken Eiendom AS p.t ikke har avsluttet sitt regnskap for 2019. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da selskapets virksomhet anses uvesentlig for banken. Romsdalsbanken Eiendom AS er nedskrevet til kr. 0 i bankens regnskap.

Selskapet eier de to tidligere bankbyggene på Farstad og i Bud. Bygningen i Bud har to leiligheter som p.t er utleid. Ellers står bygningene som selskapet eier tomme og begge bygningene er lagt ut for salg.

12.20 Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder

12.20.1 Gjeld til kredittinstitusjoner

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	660		200	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	0		45.000	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	660	3,82 %	45.200	2,35 %

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året av gjennomsnittlig gjeld til kredittinstitusjoner.

12.20.2 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder				
	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Uten avtalt løpetid	2.964.115		2.692.989	
Med avtalt løpetid	983.422		879.938	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	3.947.536	1,29 %	3.572.927	1,13 %

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig innskudd fra kunder.

12.20.3 Innskudd fra kunder fordelt på segment og geografisk

Innskudd fra kunder	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Lønntakere og lignende	2.806.942	71,1 %	2.585.495	72,4 %
Utlandet	24.123	0,6 %	23.854	0,7 %
Sum innskudd personmarked	2.831.065	71,7 %	2.609.349	73,0 %

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske	118.772	3,0 %	92.980	2,6 %
Industriproduksjon	90.185	2,3 %	126.272	3,5 %
Bygg og anlegg	95.560	2,4 %	60.505	1,7 %
Varehandel, hotell/restaurant	34.400	0,9 %	31.349	0,9 %
Transport, lagring	33.993	0,9 %	37.137	1,0 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	743.561	18,8 %	615.335	17,2 %
Sum innskudd bedriftsmarked	1.116.471	28,3 %	963.578	26,97 %

Sum innskudd personmarked og bedriftsmarked	3.947.536	100,0 %	3.572.927	100,0 %
--	------------------	----------------	------------------	----------------

Innskudd fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Nesset	734.576	18,6 %	655.064	18,3 %
Fræna	1.522.902	38,6 %	1.419.729	39,7 %
Møre og Romsdal for øvrig	944.333	23,9 %	849.453	23,8 %
Landet for øvrig	721.602	18,3 %	624.827	17,5 %
Utlandet	24.123	0,6 %	23.854	0,7 %
Sum innskudd	3.947.536	100,00 %	3.572.927	100,00 %

12.21 Gjeld opptatt ved utstedelse av obligasjoner inkludert ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner

Utestående pr 31.12.2019	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Lånetype/ISIN						
Obligasjonslån						
NO0010774623	20.09.2016	21.09.2020	50.000	50.000		2,92 %
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	75.000	75.000		3,14 %
NO0010780489	08.12.2016	08.06.2020	50.000	50.000		2,87 %
NO0010782931	25.01.2017	01.02.2021	75.000	75.000		2,84 %
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.000		2,77 %
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.000		2,64 %
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000	75.000		2,42 %
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000	75.000		2,39 %
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.000		2,67 %
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	75.000	75.000		2,60 %
NO0010840267	21.12.2018	21.02.2020	50.000	50.000		2,22 %
NO0010842461	30.01.2019	30.10.2020	50.000	50.000		2,31 %
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.000		2,74 %
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000	50.000		2,22 %
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.000		2,55 %
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	75.000	75.000		2,59 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			1.140.000	1.140.000		
Fondsobligasjon						
NO0010806029	28.09.2017	28.09.2022	35.000	35.000		5,66 %
NO0010819626	21.03.2018	21.03.2023	35.000	35.000		5,57 %
			70.000	70.000		
Ansvarlig lån						
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.000		3,86 %
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.000		3,93 %
			45.000	45.000		

12.22 Spesifikasjon av annen gjeld

	2019	2018
Annen gjeld		
Bankremisser	57	426
Betalingsformidling	2.169	1.744
Skyldige offentlige avgifter	74	491
Betalbar skatt	11.811	7.892
Skattetrekk	1.659	2.082
Leverandørgjeld	3.667	4.385
Utbytte	12.354	6.872
Annen gjeld ellers	3.667	4.479
Sum annen gjeld	35.458	28.371

12.23 Egenkapital

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Komp.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2019	131.254	393.200	0	3.576	528.030
Utbetalte gaver					0
Endring i estimatavvik pensjoner direkte mot egenkapitalen					0
Årsoppgjørsdisposisjoner	-2.297	27.900			25.603
Egenkapital 31.12.2019	128.957	421.100	0	3.576	553.633

	2019	2018
Overført fra Gaver	2.499	1.752
Overført til Utjevningsfond	0	
Overført til Sparebankens fond	27.900	18.104
Overført til utbytte	10.056	6.872
Sum	40.455	26.728

12.24 Garantiansvar

12.24.1 Fordelt på type garantier

	2019	2018
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	17.692	32.110
Kontraktsgarantier	25.540	25.297
Andre garantier	70.221	75.882
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	113.453	133.289
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	15.089	14.872
Sum garantiansvar	128.542	148.161
Garanti til Bankenes Sikringsfond	2.986	2.500
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme	0	0
Saksgaranti	1.277	2.484
Tapsgaranti	13.812	12.388
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	15.089	14.872

12.24.2 Fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Oslo/Akershus	15.440	12,0 %	15.223	10,3 %
Nesset	6.852	5,3 %	6.947	4,7 %
Fræna	68.726	53,5 %	75.279	50,8 %
Møre og Romsdal for øvrig	37.224	29,0 %	50.334	34,0 %
Landet for øvrig	300	0,2 %	378	0,3 %
Sum garantier	128.542	100,00 %	148.161	100,00 %

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt AS (EBK AS). EBK AS har som kriterium at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.19 lån for 1.381,2 mill. kroner hos EBK AS.

Garantibeløpet overfor EBK AS er todelt:

- **Tapsgaranti:** Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK AS, minimum 5 mill. kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 mill. kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK AS, og EBK AS kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.
- **Saksgaranti:** Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantessikkerheter har oppnådd rettsvern.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK AS. EBK AS har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK AS's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK AS utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK AS ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må

utstede obligasjoner direkte til eierbankene. Pr. 31. desember 2019 var likviditetsforpliktelsen til EBK AS beregnet til kr. 0,-.

Banken har også en avtale med EBK AS om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK AS har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 10 %. EBK AS har ikke offentliggjort eventuelt emisjonsbeløp for 2020.

12.25 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	60,30 %	73,40 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-10,01 %	18,85 %
Egenkapitalavkastning*	7,48 %	5,22 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,02 %	29,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,21 %	-0,08 %
Utlånsmargin hittil i år	2,22 %	2,42 %
Netto rentemargin hittil i år	1,88 %	1,81 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,74 %	0,53 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert</i>		
Balanse		
Brutto utlånsvekst egen balanse	10,29 %	7,50 %
Brutto utlånsvekst inkludert avlastet lån	10,55 %	6,10 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,20 %	30,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,82 %	28,40 %
Innskuddsvekst	10,48 %	-1,20 %
Brutto innskuddsdekning	79,58 %	79,40 %
Netto innskuddsdekning	79,98 %	79,90 %
Vekst i forvaltningskapital	12,80 %	1,94 %
Vekst i forretningskapital	12,60 %	1,80 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert		
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	16,14 %	16,38 %
Kjernekapitaldekning	18,44 %	18,81 %
Kapitaldekning	19,92 %	20,38 %
Leverage ratio	9,32 %	10,09 %
Likviditet		
LCR	183	148
NSFR	126	132

12.26 Egenkapitalbevis

12.26.1 Nøkkeltall egenkapitalbevis

Nøkkeltall egenkapitalbevis	2019	2018
Eierbrøk	23,29	24,86
Bokført EK per EK bevis	106,16	108,06
Resultat per EK bevis	8,28	5,66
Kontantutbytte per EK bevis	8,28	5,66
Kontantutbytte inkludert utbetaling av utjevningfond per EK bevis	10,17	5,66
Avsetning til utjevningfond per bevis	0,00	0,00

12.26.2 20 største egenkapitalbevis

20 største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS - 1)	81.006	6,7 %
Neset Kraft AS	44.613	3,7 %
Neset kommune	41.387	3,4 %
FK Invest AS - 1)	38.700	3,2 %
Malme AS	38.700	3,2 %
Kari Nerland	33.761	2,8 %
F Kristiseter Invest AS	32.719	2,7 %
Joar Heggset	30.551	2,5 %
Nauste Invest AS - 1)	24.000	2,0 %
Alstad Invest AS - 1)	20.870	1,7 %
Kjell Holland	19.400	1,6 %
Tor Gunnar Hansen	18.896	1,6 %
Familien Witzøes Legat	18.479	1,5 %
Martinus Wågbø	17.044	1,4 %
Helge Viken Holding AS	17.000	1,4 %
Petter Inge Bergset	16.294	1,3 %
Kristian Austigard	16.294	1,3 %
Gudbjørg Frisvoll	16.294	1,3 %
Arne Mellvin Bergset	16.294	1,3 %
Tor Bugge	16.155	1,3 %
Sum 20 største eiere	558.457	46,0 %
Øvrige	656.243	54,0 %
Sum totalt	1.214.700	100,0 %

1) Medlem i bankens generalforsamling

12.26.3 Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Ledende ansatte inkludert nærstående	
Sørgaard Odd Kjetil	3.400
Henøen Kristin	1.900
Gule Jørn Vidar	1.000
Sollid Christian	600
Oppigard Bård Eiliv	320
Havnes Aud Peggy Holten	300
Sum ledende ansatte	7.520
Styre inkludert nærstående	
Holen Rigmor Hustad	600
Roset Svein Atle	160
Løkhaug Oddny Nesse	300
Panzer Georg Inge Iversen	300
Nerland Jan Erik	14.143
Eidem Berit Vold	200
Sum styre	15.703
Generalforsamlingen inkludert nærstående	
Botten Arne	6.881
Wadsten Noralf	2.546
Vågen Magnhild	1.400
Sylte Oskar Dag	81.006
Nauste Magne	24.000
Groven Paul Gunder	38.700
Alstad Torstein	4.074
Gjerde Leif Petter	9.700
Løkhaug Else Karin	3.721
Gjermundnes Olav	13.035
Helseth May Britt	1.000
Hestad Lill-Charlotte	200
Trondsen Svein Arild	300
Ørjavik Sigbjørn	100
Sum generalforsamling	186.663

12.26.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	3.043	0,3 %	35	11,5 %
101 - 1.000 bevis	52.943	4,4 %	116	38,2 %
1.001 - 5.000 bevis	255.192	21,0 %	95	31,3 %
5.001 - 10.000 bevis	212.208	17,5 %	27	8,9 %
10.001 - 25.000 bevis	349.877	28,8 %	23	7,6 %
25.001 - 500.000 bevis	341.437	28,1 %	8	2,6 %
Sum	1.214.700	100,0 %	304	100,0 %

3,8 % av egenkapitalbevisene er eid av eierne utenfor Møre og Romsdal.

96,2 % av egenkapitalbevisene er eid av eiere i Møre og Romsdal

13 Noter regnskapsprinsipper – overgang til IFRS fra 2020

13.1 Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Fra 2020 vil banken utarbeide første årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2. Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Se note 12.3.2 for åpningsbalanse og effekter av overgang til IFRS.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, har selskapet valgt å ikke anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020, men i stedet anvende tidligere brukte prinsipper.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

13.2 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper i henhold til prinsipper som vil gjelde fra 2020

13.2.1 Prinsipper for konsolidering og regnskapsmessig behandling av tilknyttede selskap

Banken har pr. årsskiftet et heleid datterselskap, Romsdalsbanken Eiendom AS. Selskapet eier de to tidligere bankbyggene på Farstad og i Bud. Bygningen i Bud har to leiligheter som p.t er utleid. Ellers står bygningene tomme. Begge bygningene er lagt ut for salg.

Pr. 31. desember 2019 ble det ikke utarbeid konsernregnskap etter reglene for NGAAP, men det tas sikte på å utarbeide konsernregnskap etter reglene i IFRS, første gang i 2020.

13.2.2 Segmentinformasjon

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

13.2.3 Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på

nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

13.2.4 Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

13.2.5 Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er ikke sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken har derfor klassifisert utlånene til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det kan overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til virkelig verdi over utvidet resultat.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke er derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfalltidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

13.2.6 Måling

13.2.6.1 Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2020.

13.2.6.2 Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

13.2.6.3 Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

13.2.6.4 Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

13.2.6.5 Nedskrivningsmodell i banken

Eika Gruppen AS har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

13.2.6.6 Beskrivelse av PD modellen

PD-modellen i Eika Gruppen AS estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jfr. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

13.2.6.7 Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$\begin{aligned} & PD\ 12\ mnd.\ > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \\ & \text{og} \\ & PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini *2 \end{aligned}$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$\begin{aligned} & PD\ 12\ mnd.\ > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \\ & \text{eller} \\ & PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini *2 \end{aligned}$$

13.2.6.8 Beregning av LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

13.2.6.9 EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

13.2.6.10 Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronkurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Følgende makrovariabler er benyttet i de ulike scenarioene for åpningsbalansen pr. 01.01.2020:

	2020	2021	2022	2023
Base case				
Arbeidsledighet (nivå)	3,8 %	3,8 %	3,9 %	3,9 %
Gjeld husholdning (endring)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,1 %	4,0 %	4,2 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	65	63	62	61
	2020	2021	2022	2023
Worst case				
Arbeidsledighet (nivå)	5,1 %	6,2 %	6,3 %	6,0 %
Gjeld husholdning (endring)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	7,2 %	5,5 %	4,7 %	4,1 %
Oljepris (USD pr. fat)	30	30	30	30
	2020	2021	2022	2023
Best case				
Arbeidsledighet (nivå)	3,3 %	3,1 %	2,9 %	2,7 %
Gjeld husholdning (endring)	7,0 %	7,0 %	7,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,3 %	4,2 %	4,4 %	4,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	80	80	80	80

13.2.6.11 Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

13.2.7 Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de

oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

13.2.8 Sikringsbokføring

Romsdal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

13.2.9 Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

13.2.10 Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

13.2.11 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

13.2.12 Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansielle leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

13.2.13 Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

13.2.14 Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2017 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

13.2.15 Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

13.2.16 Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

13.3 Overgangsnoter

13.3.1 Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	78.406.856	Amortisert kost	78.406.856
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	191.154.345	Amortisert kost	191.154.345
Utlån til kunder	Amortisert kost	4.960.355.501	Amortisert kost	1.562.767.383
	Virkelig verdi over resultatet	0	Virkelig verdi over resultatet	0
		0	Virkelig verdi over utvidet resultat	3.397.588.118
Utlån til kunder - nedskrivning	Amortisert kost	-9.850.000	Amortisert kost	-5.506.984
Utlån til kunder - nedskrivning		0	Virkelig verdi over utvidet resultat	-2.703.857
Utlån til kunder - uamortifiserte gebyrinntekter		0	Amortisert kost	-12.000.000
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	409.419.026	Virkelig verdi over resultatet	409.697.996
Verdipapir - rentepapir - renteswap	Laveste verdis prinsipp	-1.212.000	Virkelig verdi over resultatet	-185.718
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	0	Virkelig verdi over resultatet	0
	Kostpris	117.089.214	Virkelig verdi over utvidet resultat	151.925.867
Totale finansielle eiendeler		5.745.362.942		5.771.144.006

Finansielle forpliktelser	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Ubenyttede kreditter til kunder		296.274.345		295.915.897
Garantier til kunder		128.541.904		128.334.938
Totale finansielle forpliktelser		424.816.249		424.250.835

13.3.2 Verdijusteringer i balansen

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdi-justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	78.406.856	0	0	78.406.856
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	191.154.345			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			0	
Sluttbalanse IFRS 9				191.154.345
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	4.950.505.501			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-3.397.588.118		
Verdijustering: Tilbakeføring gruppevis nedskrivninger NGAAP			9.850.000	
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-5.506.984	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-12.000.000	
Sluttbalanse IFRS 9				1.545.260.399
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	409.419.026			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-409.419.026		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	117.089.214			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-117.089.214		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til amortisert kost	5.746.574.942	-3.924.096.358	-7.656.984	1.814.821.600
Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	296.274.345			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-358.448	
Sluttbalanse IFRS 9				295.915.897
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	128.541.904			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-206.966	
Sluttbalanse IFRS 9				128.334.938
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	424.816.249	0	-565.414	424.250.835
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		0		
Verdijustering til virkelig verdi			0	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		0		
Verdijustering til virkelig verdi			0	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		409.419.026		
Verdijustering til virkelig verdi			278.970	
Sluttbalanse IFRS 9				409.697.996
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer renteswap				
Åpningsbalansen forskrift	-1.212.000			
Reklassifisert fra amortisert kost		0		
Verdijustering til virkelig verdi			1.026.282	
Sluttbalanse IFRS 9				-185.718
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-1.212.000	409.419.026	1.305.252	409.512.278
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		3.397.588.118		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-2.703.857	
Sluttbalanse IFRS 9				3.394.884.261
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra kostpris		117.089.214		
Verdijustering til virkelig verdi			34.836.653	
Sluttbalanse IFRS 9				151.925.867
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		0		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			0	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	0	3.514.677.332	32.132.796	3.546.810.128
Sum finansielle eiendeler	5.745.362.942	0	25.781.064	5.771.144.006
Sum finansielle forpliktelser	424.816.249	0	-565.414	424.250.835

13.3.3 Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019		01.01.2020 IFRS 9		Totale nedskrivninger
	Utlånsforskriften	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	
Utlån til og fordringer på kunder	24.983.000	2.829.042	5.338.681	15.133.000	23.300.723
Ubenyttede kredittrammer til kunder	0	167.262	191.186	0	358.448
Garantier til kunder	0	53.275	153.691	0	206.966
Ubenyttet utlånsramme	0	43.118		0	43.118
Verdipapirer	0	0	0	0	0
Sum nedskrivninger	24.983.000	3.092.697	5.683.558	15.133.000	23.909.255
Bokført som reduksjon av eiendelspost	24.983.000	3.049.579	5.683.558	15.133.000	23.866.137
Bokført som avsetning på gjeldspost	0	43.118	0	0	43.118

13.3.4 Egenkapital – avstemming av engangseffekter

Avstemming av overgangseffekter	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	553.633.258
Verdiendring på innskudd i banker	0
Verdiendringer på utlån til kunder	753.426
Verdiendringer på utlån til kunder - amortisering	-9.000.000
Verdiendring på obligasjoner	209.228
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	34.836.653
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	51.882
Verdiendring på derivater	769.712
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	70.000.000
Avsatt utbytte til eierne	12.353.523
Avsatt til gaveutdeling	2.498.986
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	666.106.668

13.3.5 Egenkapitaloppstilling

	Egenkapital-bevis	Egeide egenkap.	Overkurs-fond	Fond for urealiserte gevinster	Fondsobl.	Utjevnings-fond	Sparebankens fond	Gaver og gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Kompensasjons-fond	Sum egenkapital
Sum egenkapital 31.12.2017	121.470.000	0	7.487.478	0	0	576.098	370.122.565	600.000	0	3.575.780	503.831.921
Utbetalt i 2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat 2018	0	0	0	0	0	1.721.327	23.077.435	-600.000	0	0	24.198.762
Sum egenkapital 31.12.2018	121.470.000	0	7.487.478	0	0	2.297.425	393.200.000	0	0	3.575.780	528.030.683
Utbytte	0	0	0	0	0	-12.353.523	0	0	0	0	-12.353.523
Gaver	0	0	0	0	0	0	-2.498.986	0	0	0	-2.498.986
Renter fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat 2019	0	0	0	0	0	10.056.098	30.398.986	0	0	0	40.455.084
Sum egenkapital 31.12.2019	121.470.000	0	7.487.478	0	0	0	421.100.000	0	0	3.575.780	553.633.258
Sum egenkapital 01.01.2020	121.470.000	0	7.487.478	0	0	0	421.100.000	0	0	3.575.780	553.633.258
Overgang til IFRS (note 12.3.4)	0	0	0	8.162.186	70.000.000	10.624.245	23.686.979	0	0	0	112.473.410
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	121.470.000	0	7.487.478	8.162.186	70.000.000	10.624.245	444.786.979	0	0	3.575.780	666.106.668

13.3.6 Kapitaldekning

Omarbeiding av kapitaldekning pr. 01.01.2020 for implementering av IFRS 9

Ren kjernekapital pr. 31.12.2019	491.626
Endring i egenkapital fra overgang til IFRS 9	42.473
Økt fradrag for forsiktig verdsetting	0
Fond for urealiserte gevinst	-35.046
Annen egenkapital	0
Ren kjernekapital pr. 01.01.2020	499.053
Kjernekapital pr. 31.12.2019	561.626
Endrede justeringer ifm. overgang til IFRS 9	7.427
Kjernekapital pr. 01.01.2020	569.053
Ansvarlig kapital pr. 31.12.2018	606.626
Endrede justeringer ifm. overgang til IFRS 9	7.427
Ansvarlig kapital pr. 01.01.2020	614.053
Beregningsgrunnlag pr. 31.12.2019	3.045.958
Økt fradrag for forsiktig verdsetting	0
Endrede nedskrivninger ifm. overgang til IFRS 9 (se note 12.3.3 og 12.3.4)	805
Andre endringer i balanseverdier ifm. overgang til IFRS 9 (se note 12.3.4)	26.816
Beregningsgrunnlag pr. 01.01.2020	3.073.579
Ren kjernekapitaldekning i %	16,24 %
Kjernekapitaldekning	18,51 %
Kapitaldekning i %	19,98 %

13.4 Revisjonsberetning



BDO AS
Nøisomhed
Serviceboks 15
6405 Molde

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Romsdal Sparebank

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Romsdal Sparebank.

<p>Årsregnskapet består av:</p> <ul style="list-style-type: none">• Balanse per 31. desember 2019• Resultatregnskap for 2019• Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2019• Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.	<p>Etter vår mening:</p> <p>Er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2019, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.</p>
---	--

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Annen informasjon

Ledelsen er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen og annen informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke annen informasjon, og vi attesterer ikke den andre informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon identifisert ovenfor med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi, på bakgrunn av arbeidet vi har utført, konkluderer med at disse andre opplysningene inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å uttale oss om dette. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styret og banksjefens leders ansvar for årsregnskapet

Styret og banksjefen (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god



regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Molde, 7. februar 2020

BDO AS



Roald Viken

Statsautorisert revisor

13.5 Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2019

Generalforsamlingen

Innknytervalgte medlemmer

Navn

Svein Lodve Sandblåst
Arne Botten
Hans Kristian Hatle
Noralf Wadsten
Gunn Elisabeth Moen
Ove Sandblåst
Jo-Petter Nerlandsrem
Magnhild Vågen

Medlemmer fra egenkapitalbeveiseierne

Navn

Oskar Dag Sylte sen
Magne Nauste
Paul Gunder Groven
Torstein Alstad
Leif Petter Gjerde
Else Karin Løkhaug
Olav Gjermundnes
May Britt Helseth

Ansattevalgte medlemmer

Navn

Bjørn Steinar Brubæk
Erlend Kåre Stubø
Gunnhild Bergan-Skar
Sigbjørn Ørjavik
Svein Trondsen
Lill-Charlotte Hestad

Kommunevalgte medlemmer

Navn

Marie Olise Austad
Eva Solstad Alme

Styret

Navn

Svein Atle Roset
Lasse Iversen
Bente Aure Myrstad
Georg Inge Iversen Panzer
Beathe Bakken
Rigmor Hustad Holen
Oddny Nesse Løkhaug
Solveig Myklebust (observatør)

Valgkomite for generalforsamlingen og kundevalg møte

Navn

Noralf Wadsten
Marie Olise Austad
Oskar Dag Sylte sen
Sigbjørn Ørjavik

Valgkomite for egenkapitalbeveiseierne

Navn

Nils Berner Kvammen
Magne Bugge
Kerstin V. Henøen