

Årsrapport 2020



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1	Styrets årsberetning	6
1.1	Om banken og konsernet	6
1.2	Rammevilkår	6
1.2.1	Generelt	6
1.2.2	Lokalt	7
2	Regnskap 2020	9
2.1	Resultat - Generell utvikling	9
2.1.1	Resultatutvikling.....	10
2.1.2	Netto renteinntekter.....	10
2.1.3	Andre driftsinntekter.....	11
2.1.4	Kostnader	11
2.1.5	Kredittforringede engasjement og tap.....	12
2.1.6	Renter på nedskrevet andel av utlån	16
2.1.7	Disponering av årsresultatet	16
2.2	Balansen	17
2.2.1	Forvaltningskapital og forretningskapital.....	17
2.2.2	Utlån og innskudd	18
2.2.3	Innlån fra kapitalmarkedet.....	20
2.2.4	Egenkapital og kapitaldekning	20
2.2.5	Utvikling finansiering av banken	21
2.3	Kontantstrømanalysen	22
3	Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring.....	23
3.1	Styrets arbeid	23
3.2	Intern kontroll og risikostyring	24
3.3	Kredittrisiko	24
3.4	Likviditetsrisiko	25
3.5	Markedsrisiko (rente- og kursrisiko).....	26
3.6	Operasjonell risiko	27
3.7	Soliditet.....	27
4	Samfunnsansvar og bærekraft	29
4.1	Lokalt engasjement	29
4.2	Forholdet til kundene og grønn finansiering.....	29
4.3	Bankens påvirkning på ytre miljø	30
4.4	Likestilling.....	30
4.5	Økonomisk kriminalitet	31
4.6	Etiske retningslinjer	31
4.7	Eierstyring og selskapsledelse	31
5	Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører	32
5.1	Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS	32
5.2	Andre viktige samarbeidsparter og leverandører	32
6	Personalforhold og arbeidsmiljø	33
6.1	Forholdet til de ansatte	33
6.2	Arbeidsmiljø.....	33
6.3	Sykefravær.....	33
6.4	Kompetanse.....	33
6.4.1	Eika Skolen	34
6.5	Lærling.....	34
6.6	Kundetjenester	34
6.7	Bonusordning	34
7	Utsiktene for 2021	35
8	Avslutning.....	37
9	Resultatoppstilling bank og konsern 2020	38
10	Balanseoppstilling bank og konsern 2020.....	39
11	Endringer i egenkapital	40
12	Kontantstrømanalyse bank og konsern 2020	41

13	Noter årsoppgjør 2020.....	42
13.1	Generelle regnskapsprinsipper.....	42
13.1.1	Generell informasjon	42
13.1.2	Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet	42
13.1.3	Segmentinformasjon.....	42
13.1.4	Inntektsføring	43
13.1.5	Finansielle instrumenter – innregning og fraregning.....	43
13.1.6	Finansielle instrumenter – klassifisering.....	43
13.1.7	Måling	44
13.1.8	Nedskrivning av finansielle eiendeler	45
13.1.9	Nedskrivningsmodell i banken.....	45
13.1.10	Overtatte eiendeler	45
13.1.11	Resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi.....	45
13.1.12	Sikringsbokføring	46
13.1.13	Motregning	46
13.1.14	Valuta.....	46
13.1.15	Varige driftsmidler	46
13.1.16	Nedskrivning av varige driftsmidler	46
13.1.17	Leieavtaler	46
13.1.18	Investeringer i tilknyttede selskaper.....	46
13.1.19	Skatt.....	47
13.1.20	Pensjonsforpliktelser	47
13.1.21	Fondsobligasjonslån.....	47
13.1.22	Hendelser etter balansedagen.....	47
13.1.23	Kontantstrømoppstilling	47
13.2	Kredittrisiko	48
13.2.1	Definisjon av mislighold	48
13.2.2	Eksponering ved mislighold (EAD)	48
13.2.3	Tap ved mislighold (LGD)	48
13.2.4	Sannsynlighet for mislighold (PD).....	49
13.2.5	Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering).....	49
13.2.6	Forventet kredittap basert på forventinger til fremtiden.....	50
13.2.7	Nedskrivninger i steg 3	51
13.2.8	Kredittrisiko	51
13.3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	52
13.3.1	Nedskrivning på utlån og garantier.....	52
13.3.2	Virkelig verdi i ikke aktive markeder	52
13.4	Kapitaldekning og endring i egenkapitalen	53
13.4.1	Kapitaldekning foretaksnivå	53
13.4.2	Eksponeringskategorier foretaksnivå	53
13.4.3	Kapitaldekning konsolidert nivå.....	54
13.4.4	Eksponeringskategorier konsolidert nivå.....	55
13.5	Risikostyring.....	55
13.5.1	Likviditetsrisiko	56
13.5.2	Markedsrisiko	56
13.5.3	Operasjonell risiko	56
13.5.4	Forretningsrisiko	56
13.5.5	Compliance (etterlevelse).....	56
13.6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	57
13.6.1	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2020	57
13.6.2	Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2019	58
13.7	Fordeling av utlån	59
13.7.1	Utlån fordelt på fordringstyper.....	59
13.7.2	Brutto utlån fordelt geografisk	59
13.7.3	Utlån med statsgaranti fra GIEK.....	59
13.8	Kredittforringede utlån.....	60
13.8.1	Kredittforringede utlån fordelt etter sektor/næring	60

13.8.2	Brutto misligholdte lån og andre kredittforringede lån.....	61
13.8.3	Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter.....	61
13.8.4	Forbearance merkede konti.....	61
13.9	Forfalte og kredittforringede utlån.....	61
13.10	Eksponering på utlån	62
13.10.1	Eksponering på utlån pr. 31.12.2020	62
13.10.1	Eksponering på utlån pr. 31.12.2019	62
13.11	Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	62
13.11.1	Nedskrivninger på utlån til personmarkedskunder	63
13.11.2	Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder	63
13.11.3	Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	64
13.11.4	Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	64
13.11.5	Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	64
13.12	Store engasjement.....	64
13.13	Sensitivitetsberegninger IFRS 9 pr. 31.12.2020	65
13.14	Likviditetsrisiko	66
13.14.1	Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter	66
13.15	Valutarisiko.....	67
13.16	Kursrisiko	67
13.17	Renterisiko.....	67
13.17.1	Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter	67
13.17.2	Renterisiko pr. 31.12.2020.....	68
13.18	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	69
13.19	Segmentinformasjon	69
13.20	Andre inntekter	70
13.21	Lønn og andre personalkostnader.....	71
13.21.1	Lønn og andre personalkostnader bank	71
13.21.2	Lønn og andre personalkostnader konsern	72
13.22	Andre driftskostnader.....	72
13.23	Transaksjoner med nærstående parter	72
13.24	Skatter bank og konsern	73
13.25	Kategorier av finansielle instrumenter	74
13.26	Virkelig verdi finansielle instrumenter	75
13.27	Sertifikater og obligasjoner	76
13.28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	77
13.29	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat	77
13.30	Finansielle derivat.....	77
13.31	Tilknyttet selskap	78
13.32	Varige driftsmidler	78
13.32.1	Varige driftsmidler bank	78
13.32.2	Varige driftsmidler konsern	79
13.33	Andre eiendeler	79
13.34	Innlån fra kredittinstitusjoner	79
13.35	Innskudd fra og gjeld til kunder.....	80
13.36	Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital	80
13.36.1	Sertifikat og obligasjonslån	80
13.36.2	Ansvarlig lånekapital	80
13.36.3	Endringer i verdipapirgjeld i 2020.....	81
13.37	Annen gjeld og pensjon	81
13.38	Fondsobligasjonskapital	81
13.39	Nøkkeltall.....	82
13.40	Eierandelskapital og eierstruktur	82
13.40.1	Registrering på Euronext Growth Oslo	82
13.40.2	20 største egenkapitalbevis	83
13.40.3	Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer.....	84
13.40.4	Fordeling i antall av egenkapitalbevisene.....	84
13.40.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	85

13.40.6	Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis	85
13.41	Resultat pr. egenkapitalbevis	86
13.42	Garantier.....	86
13.43	Konsernselskap.....	87
13.44	Hendelser etter balansedagen	87
13.45	Overgangsnoter til IFRS	88
13.45.1	Finansielle eiendeler	88
13.45.2	Verdijusteringer i balansen	89
13.45.3	Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften	90
13.45.4	Egenkapital – avstemming av engangseffekter	90
13.45.5	Egenkapitaloppstilling.....	90
13.45.6	Kapitaldekning	91
13.46	Leieavtaler	91
14	Generelle regnskapsprinsipper 2019	92
14.1	Generelle regnskapsprinsipper.....	92
14.1.1	Hendelser etter balansedato	92
14.1.2	Bruk av estimater	92
14.1.3	Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer	92
14.1.4	Inntektsføring/kostnadsføring	92
14.1.5	Utlån- beskrivelser og definisjoner	92
14.1.6	Overtatte eiendeler	94
14.1.7	Finansielle instrumenter	94
14.1.8	Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler.....	94
14.1.9	Pensjon	95
14.1.10	Skatt	95
14.1.11	Omregningsregler for valuta	95
14.1.12	Langsiktig gjeld.....	95
14.1.13	Kontantstrømoppstilling	95
15	Revisjonsberetning.....	96

1 Styrets årsberetning

1.1 Om banken og konsernet

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde by i Molde kommune. Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Neset 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 31.12.20 var 6.381 mill. kroner, mens forretningskapitalen som inkluderer lån i Eika Boligkreditt AS, var 8.053 mill. kroner. Antall årsverk er 44,8. 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.

Romsdalsbanken Eiendom AS er et heleid datterselskap av Romsdal Sparebank. Selskapet eier de to tidligere bankbyggene i Bud og på Farstad. Bygget i Bud har to leiligheter som er utleid. Bygget på Farstad huser kontantautomater for banken. Ellers står bygningene tomme. Selskapet har ingen ansatte. Selskapets virksomhet er ubetydelig, og det er derfor bankens tall som er kommentert i årsrapporten. Konserntall er tatt med i de notene der det er aktuelt.

1.2 Rammevilkår

1.2.1 Generelt

2020 ble «annerledesåret», året der vi måtte takle det uventede. Norsk økonomi ble truffet av et dobbelt sjokk i mars 2020 da landet ble stengt ned i bekjempelsen av koronapandemien, og et kraftig fall i oljeprisen som følge av lavere global etterspørsel. Landet har vært gjennom en av de største nedgangskonjunkturer siden andre verdenskrig, med rekordhøy arbeidsledighet og et brått fall i verdiskapingen. Samlet sett har likevel norsk økonomi klart seg relativt bra sammenlignet med øvrige vestlige land.

BNP-Fastlands Norge falt med om lag 2,5 prosent i 2020, til tross for at Norges Bank kuttet styringsrenten til null. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunkturer. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året, til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

I løpet av året var det enorme svingninger i oljeprisen og kronekurs. Oljeprisen, målt ved Brent Blend, falt til under 25 USD per fat på det laveste, men hentet seg inn til over 50 USD per fat mot slutten av året. Rentenedgang og svakere utenriksøkonomi preget valutamarkedet. Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året. I sum endte 2020 med en gjennomsnittlig kronekurs som var 6,7 prosent svakere enn året før.

Boligmarkedene var derimot gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt boligår i 2021.

Kredittmarkedene ble rammet av den økonomiske nedgangen, men hjulpet av myndighetenes tiltak for å øke den økonomiske veksten. Kredittveksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke- finansielle foretak.

Myndighetenes inngripen med rentekutt og ulike støtteordninger bidro til at antall konkurser ble holdt nede. Per november var det 3.240 konkurser i 2020, ned fra 3.700 i samme periode i 2019.

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»). For oss mindre banker (standardmetodebankene) øker systemrisikobufferen 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.

Kravet til motsyklisk kapitalbuffer ble i mars 2020 satt ned med umiddelbar virkning fra 2,5 til 1 prosent. Dette for å motvirke at en strammere utlånspraksis i bankene skulle forsterke nedgangen i norsk økonomi som følge av korona-epidemien. Det er så langt ikke varslet en økning av kravet igjen.

Finanstilsynet publiserte 10. desember 2020 et rundskriv om engasjementer som skal klassifiseres som høyrisiko etter standardmetoden for kredittrisiko. Slike engasjementer skal ved kapitalberegningen ha en risikovekt på 150 prosent. Regelverket er del av EUs kapitalkravforordning (CRR). Finanstilsynets rundskriv omfatter ikke bare nye lån, men også eksisterende engasjementer. Denne regelverksendringen strammer inn på og øker kapitalkravene for mindre banker for enkelte engasjementstyper, blant annet boligutbyggingsprosjekter. I praksis vil det det føre til at all finansiering av eiendomsutvikling vil klassifiseres som spekulativ for standardmetodebankene, og tillegges en risikovekt på 150 prosent. Det vil særlig kunne ramme boligutbygging i distriktene, da reglene medfører at lokale sparebanker må stille mer egenkapital bak slike utlån.

Banknæringen har de senere årene vært inne i en periode hvor reguleringene endres og krav skjerpes fortløpende. En stor del av de nye reguleringene har sin bakgrunn i EU-direktiver. Reguleringene har særlig tiltalt nye og økte krav til kapitaldekning, likviditet, risikostyring og kundekontroll. I kjølvannet av de nye reguleringene følger det en rekke nye rapporteringskrav. Romsdal Sparebank 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, statsforvalter, høgskole, sykehus og flere andre statlige virksomheter. En viktig og betydelig del av regionens industri er knyttet opp mot olje, gass og annen maritim virksomhet. Arbeidsmarkedet i regionen har derfor stor variasjon med hensyn til stabilitet og svingninger som følge av konjunkturendringer.

Også vår region og lokalt næringsliv ble selvsagt preget av korona-pandemien i 2020. Likevel ble situasjonen bedre enn fryktet. Romsdal Sparebank har kunder som ble rammet økonomisk av situasjonen. Næringskunder, enten direkte ved at de selv var tvunget til å stenge eller redusere virksomheten i perioder, eller indirekte ved at de har kunder som måtte redusere aktiviteten helt eller delvis. Personkunder ble rammet som følge av permitteringer eller oppsigelser. Myndighetenes tiltak for å begrense de økonomiske konsekvensene har vært viktige, men noen kunders likviditetssituasjon har likevel blitt påvirket negativt.

Romsdal Sparebank hadde i første halvår en grundig gjennomgang av kundeporteføljen av næringskunder og tok kontakt med utsatte kunder for å kartlegge situasjonen og vurdere tiltak for å bistå kundene. Tilbakemeldingene var at de aller fleste kundene klarte seg bra, men at det var forskjeller mellom bransjer. De

mest utsatte bransjene for epidemien var hotell, overnatting, turisme, restaurant, detaljhandel (utenom mat) og noen tjenesteytende næringer. Dette er bransjer Romsdal Sparebank er relativt lite eksponert mot.

I hovedsak har tiltakene fra banken vært avdragsfrihet på lån i en periode, både for nærings- og privatkunder. Søknadene om avdragsfrihet har gjerne vært begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt. Det er kun et fåtall kunder som har søkt om finansiering under den statlige lånegarantiordningen som myndighetene fikk på plass.

Boligmarkedet har stort sett vært godt i bankens markedsområde også i 2020. Det er selvsagt lokale variasjoner, som også i en normalsituasjon.

Av andre forhold er det verdt å nevne at 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, selv om prosessen tar lengre tid enn planlagt. Prosjektet vil gi betydelige positive ringvirkninger både i byggeperioden og når sykehuset er ferdigstilt. I Hustadvika kommune er Salmon Evolution AS godt i gang med byggingen av det som blir et av Europas største landbaserte oppdretts anlegg for laks. Begge disse prosjektene som ligger midt i bankens markedsområde, får betydelige positive ringvirkninger.

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 i seg selv relativ liten betydning for bankens virksomhet.

2 Regnskap 2020

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 2020 og av resultatet og kontantstrømmen i regnskapsåret. Styret kjenner ikke til forhold som har inntruffet etter årsskiftet som vil ha betydning for regnskapet for 2020 eller for bankens økonomiske stilling, og som ikke er nevnt i denne beretning eller regnskap med noter.

2.1 Resultat - Generell utvikling

Årsresultat etter skatt ble på 30,1 mill. kroner. Det er en betydelig reduksjon fra 2019. Koronakrisen og de økonomiske effektene av krisen og de iverksatte tiltakene, har påvirket bankens resultat og utvikling i 2020.

Det er fortsatt større usikkerhet enn normalt. Som følge av dette, har banken økt tapsavsetningene på utlåns- og garantiporteføljen. Kvaliteten i porteføljen anses å være god, men usikkerhet knyttet til utvikling og varighet på krisen, tilsier en konservativ og forsiktig vurdering. Den forventede gradvise åpningen av samfunnet igjen i 2021, kan likevel gi grunn til optimisme for den videre utviklingen.

I løpet av første halvår gjennomførte Norges Bank tre endringer i styringsrenten og reduserte den fra 1,50 % til 0 %. Romsdal Sparebank har med bakgrunn i dette redusert rentene på både utlån og innskudd i 2020. I den situasjonen som oppstod, valgte også Romsdal Sparebank å sette ned rentene på utlån før rentereduksjonene på innskudd kunne iverksettes. Rentenedsettelsene har medført en svekkelse av bankens rentenetto og inntjening i 2020. Bankens netto rentemargin var ved utgangen av året 1,71 %.

For øvrig har verdien av bankens verdipapirportefølje også vært påvirket gjennom året av markedssituasjonen. Bankens portefølje av verdipapirer består i all hovedsak av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko, i tillegg til de strategiske investeringene i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og SDC. Uroen i finansmarkedene som pandemien førte med seg, førte imidlertid til større kurssvingninger enn normalt, selv om porteføljen i utgangspunktet vurderes å ha lav risiko.

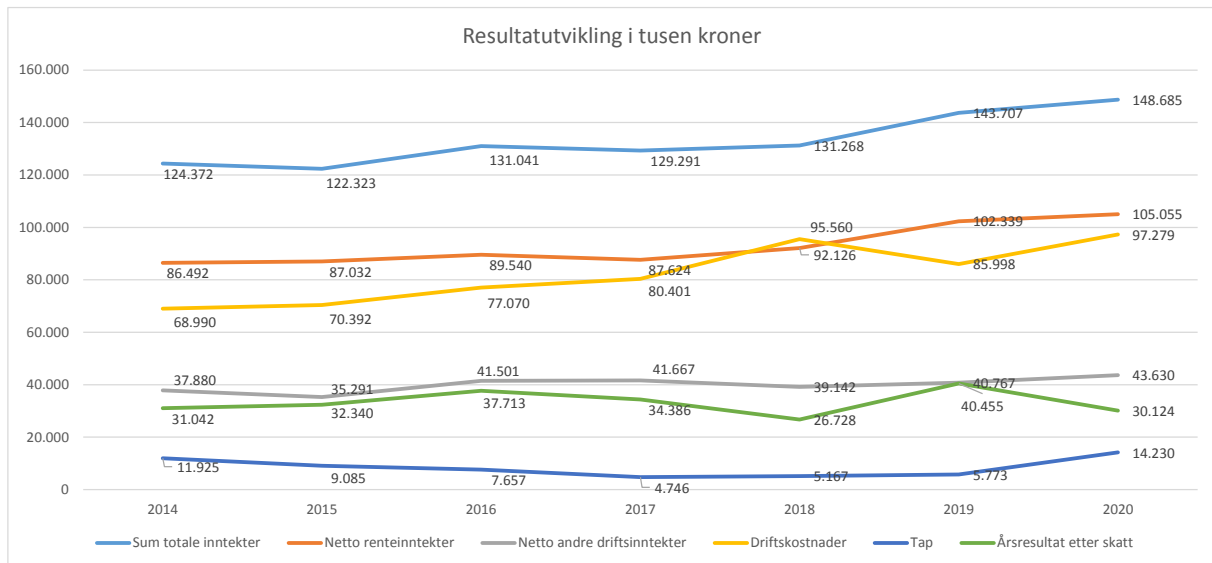
Årsresultatet er også påvirket av engangskostnader som følge av beslutningen om å bytte leverandør av kjernebanksystem fra SDC til TietoEVRY. Bankene i Eika-Alliansen gjorde denne beslutningen i desember 2020, en viktig strategisk beslutning for å styrke Eika-bankenes fremtidige konkurransekraft.

Konkurransepresset på rentemarginen er sterkest på boliglån, særlig mot unge kunder i etableringsfasen. Utlånsutviklingen i banken har tross sterk pris konkurranse, vært god både for personmarkedet og bedriftsmarkedet. Banken har merket en betydelig 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 8,8 % i 2020.

Bankens likviditet har vært god i 2020. Innskuddsdekningen (andel innskudd av utlån) har vært økende i 2020 og var per 31.12.20 på 82,5 %.

Banken har under epidemien iverksatt tiltak for å bidra til å begrense spredningen av koronaviruset og for å sikre at bankens samfunnsviktige funksjon opprettholdes. Tiltakene har variert ut fra de til enhver tid gjeldene myndighetstiltak og anbefalinger, og smittesituasjonen lokalt. Banken har i perioder hatt stengte dører. Bankens kunder har da blitt betjent per telefon, epost og andre elektroniske kommunikasjonskanaler, i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler. Vår vurdering er at banken på tross av dette, har greid å holde oppe et høyt service-nivå og en god kundebetjening.

2.1.1 Resultatutvikling



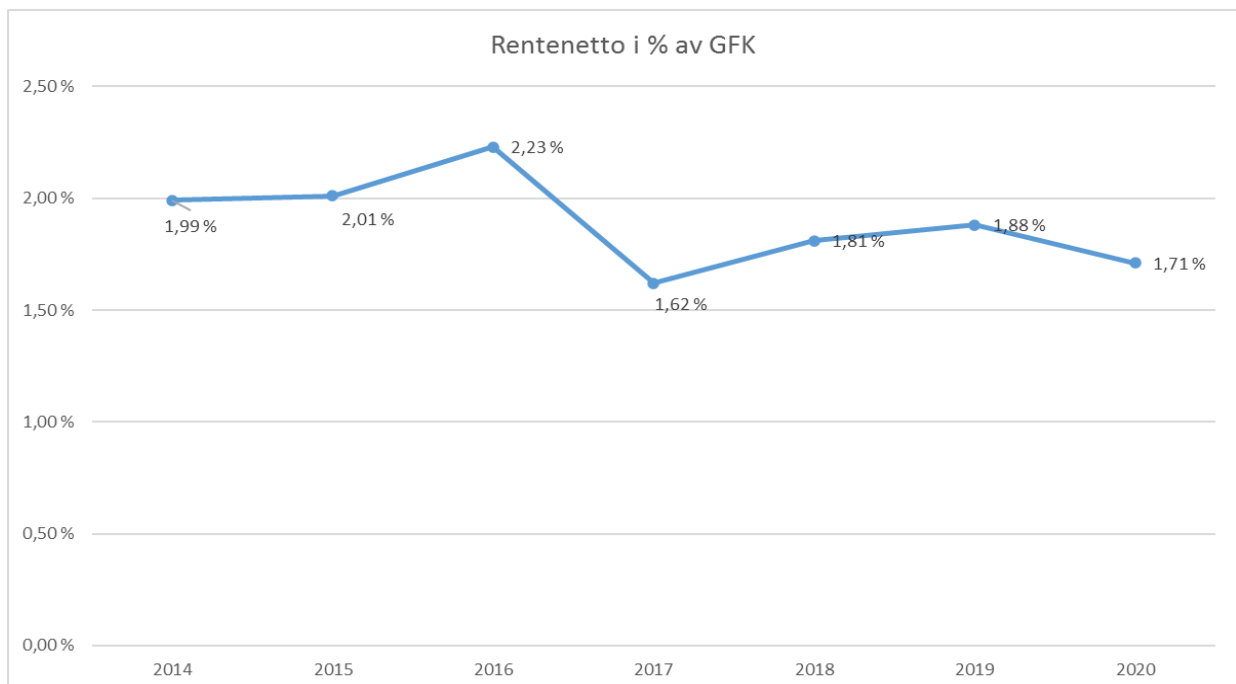
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.1.2 Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 105,1 mill. kroner – en økning på 2,7 mill. kroner sammenlignet med 2019.

Netto renteinntekter er økt som følge av økt utlånsvolum. Rentemarginen i prosent er derimot gått ned. Av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør netto renteinntekter (rentemarginen) 1,71 % mot 1,88 % i 2019. Årsaken til reduksjonen er til dels rentenedsettelsene som er gjennomført i 2020, og et generelt lavere rentenivå. I den situasjonen som oppstod første halvår 2020 der Norges Bank satte ned styringsrenten kraftig på kort tid, valgte også Romsdal Sparebank i likhet med de fleste banker, å sette ned rentene på utlån før rentereduksjonene på innskudd kunne iverksettes.

2.1.2.1 Utvikling rentenetto i % av GFK

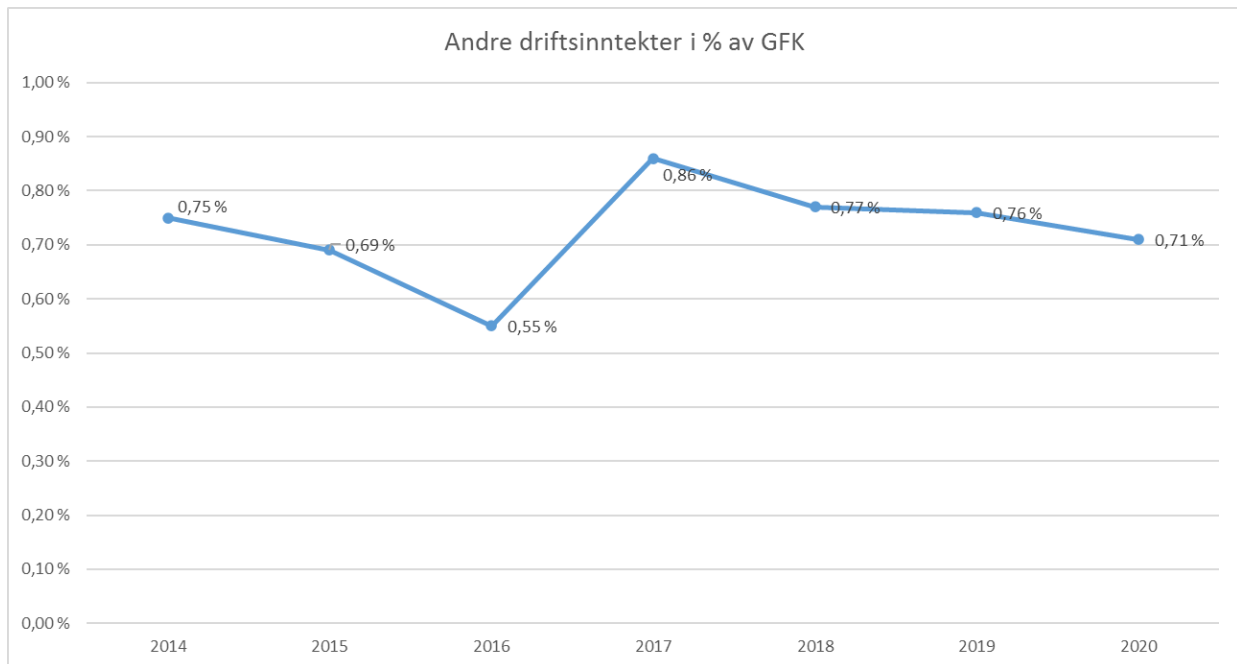


Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.1.3 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 43,6 mill. kroner mot 40,8 mill. kroner i 2019. Beløpet omfatter netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på 34,6 mill. kroner mot 31,4 mill. kroner i 2019. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt og Eika Forsikring inngår i denne posten. Det er videre et netto kurstap på verdipapirer på 2,2 mill. kroner mot en gevinst på 0,5 mill. kroner i 2019. Banken har mottatt utbytte og andre inntekter av verdipapirer på til sammen 10,9 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



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

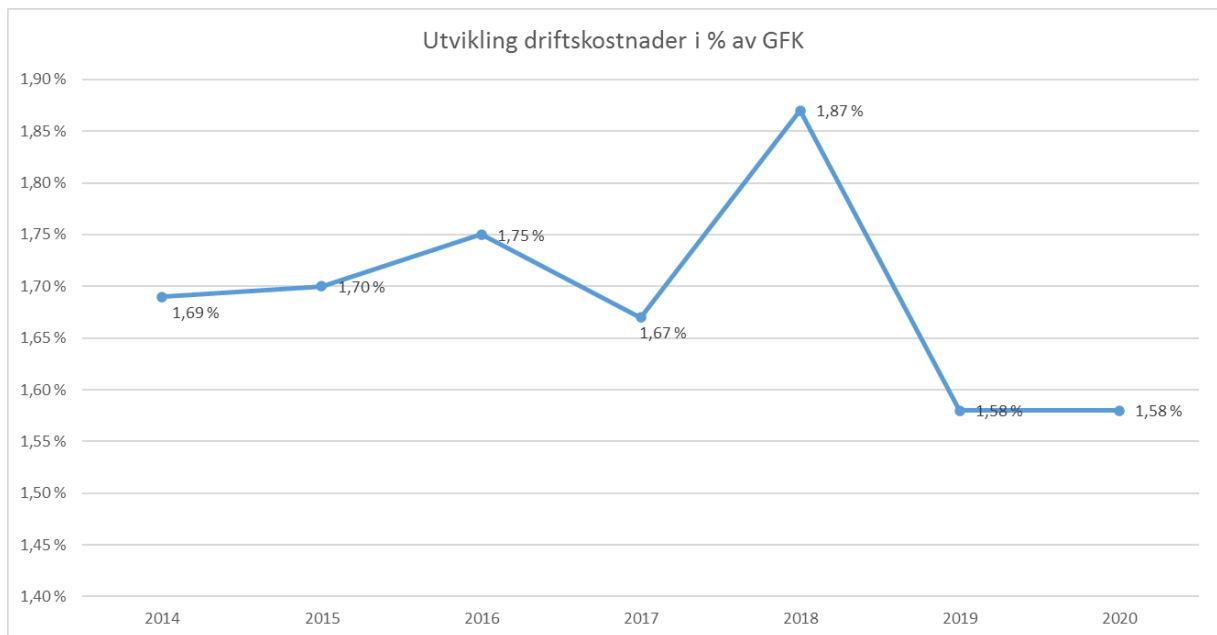
2.1.4 Kostnader

Sum driftskostnader er 97,3 mill. kroner. Det er en økning på 11,3 mill. kroner sammenlignet med 2019. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak engangskostnader på 12,0 mill. kroner som følge av beslutningen om å bytte leverandør av kjernebanksystem fra SDC til TietoEVERY. Bankene i Eika-Alliansen gjorde denne beslutningen i desember 2020, en viktig strategisk beslutning for å styrke Eika-bankenes fremtidige konkurransekraft.

Lønn og andre personalkostnader er redusert med 2,3 mill. kroner sammenlignet med 2019. Hovedårsaken er en reduksjon i årsverk som følge av fusjonen. Reduksjonen er gjort ved naturlig avgang.

Avskrivningskostnadene er økt som følge av en oppgradering av bankens hovedkontor i Elnesvågen. Banken har nå gode, moderne lokaler tilpasset dagens bankdrift ved alle kontorer.

2.1.4.1 Utvikling driftskostnader i % av GFK



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

De høye driftskostnadene i 2018 skyldes fusjonskostnader.

2.1.5 Kredittforringede engasjement og tap

2.1.5.1 Kredittforringede engasjement

Ved utgangen av året utgjorde netto misligholdte engasjementer over 90 dager 23,6 mill. kroner. Det er en nedgang på 3,3 mill. kroner fra året før. Individuelle nedskrivninger på misligholdte engasjementer over 90 dager er til sammen 6,2 mill. kroner.

Ved utgangen av året utgjorde netto kredittforringede ikke misligholdte engasjementer 74,1 mill. kroner. Det er en økning på 42,5 mill. kroner fra året før. Økningen skyldes i hovedsak en konkurs på en bedriftsmarkedskunde som kom i 4. kvartal 2020. Det arbeides nå med å avslutte dette konkursboet uten at det vil medføre noe tap for banken. Individuelle nedskrivninger på kredittforringede ikke misligholdte engasjementer er til sammen 12,3 mill. kroner.

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

Viser til note 13.8.

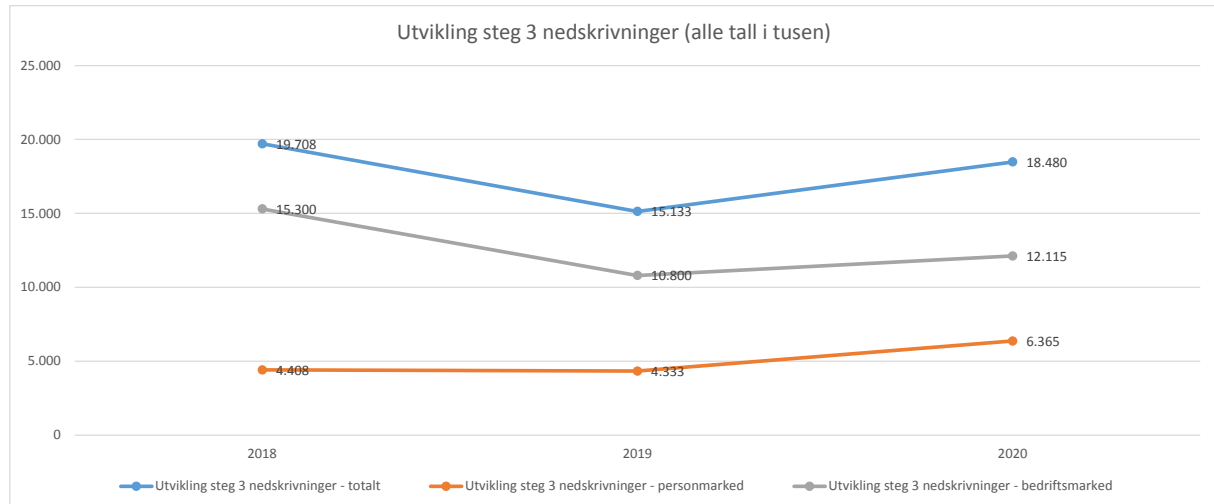
2.1.5.2 Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger på kreditt)

For individuelt vurderte utlån i steg 3 som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet. Dette gjøres i henhold til IFRS9 reglene der banken er pålagt å gjennomføre tre scenarie beregninger, henholdsvis

- Normalt scenarie – vektet 80 %
 - Brukes i IFRS9 til den beregningen hvor alt går godt
- Positivt scenarie – vektet 10 %
 - Brukes i IFRS9 til den positive beregningen hvor alt går godt

- Negativt scenarie – vektet 10 %
 - Brukes i IFRS9 til den negative beregningen hvor alt går galt

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



I løpet av 2020 har steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger) på misligholdte og kredittforringede engasjementer økt med 3,3 mill. kroner, og er bokført med 18,5 mill. kroner. Økningen består av økte individuelle nedskrivninger på 4,5 mill. kroner, nye individuelle nedskrivninger på 4,7 mill. kroner og reduksjon på tidligere nedskrevne utlån med 5,9 mill. kroner som følge av konstaterte tap.

2.1.5.3 Nedskrivninger i steg 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger på kreditt)

Engasjementer som det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger på, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier.

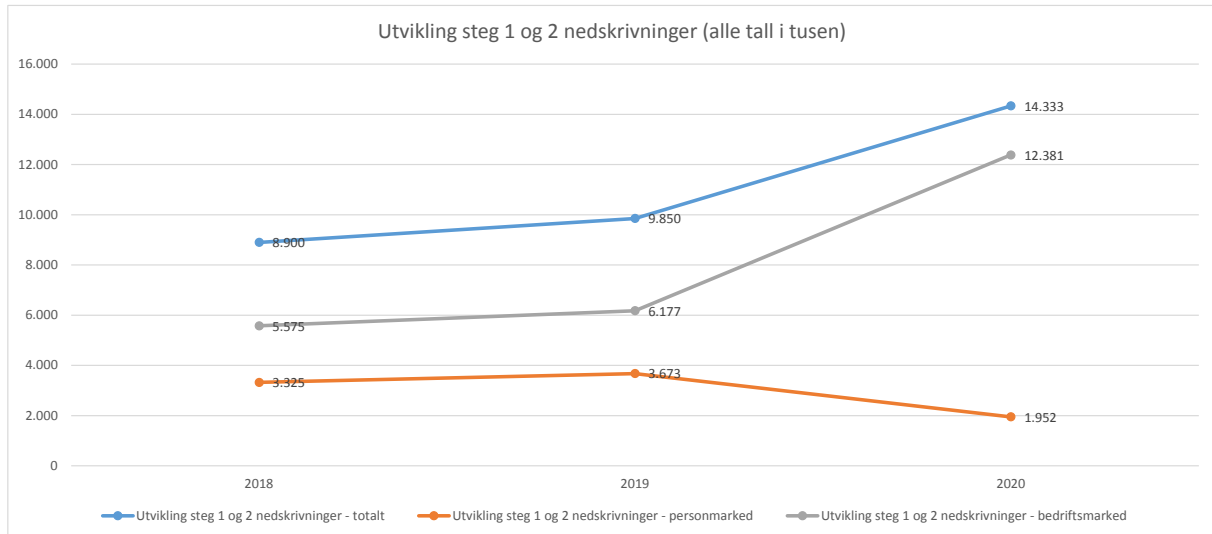
I steg 1 og 2 skal man avsette for forventet tap basert på relevant informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet, herunder historisk, gjeldende og fremtidig informasjon.

Hovedregel er at nedskrivningene beregnes fra forventet kreditttap over de neste 12 måneder eller forventet kreditttap over hele levetiden.

- Dersom kredittrisikoen ikke har hatt vesentlig økning siden førstegangs innregning, vil nedskrivning beregnes fra forventet kreditttap over de neste 12 måneder (steg 1).
- Forventet kreditttap over hele levetiden beregnes for eiendeler der kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning (steg 2), med unntak av eiendeler som likevel vurderes å ha lav absolutt kredittrisiko på rapporteringstidspunktet.

Målingen av forventet kreditttap skal baseres på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien hensyntas. Analysen skal baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig på tidspunktet for rapportering, uten utilbørlig kostnad eller innsats. Forventet kreditttap er definert som et vektet gjennomsnitt av kreditttap, der vektene er de respektive risikoer for at mislighold oppstår. Det er ikke et krav om at alle mulige utfall analyseres, men det er ikke tillatt kun å basere seg på det mest sannsynlige utfall.

Eika Gruppen AS har i samarbeid med SDC utviklet 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 av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første gangs innregning. Modellen vil justere tapsavsetningen med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid.



I tabellen er alle nedskrivninger i steg 1 og 2 tatt med (både på eiendel- og gjeldssiden i bankens balanse)

I løpet av 2020 har steg 1 og 2 nedskrivninger økt med 4,5 mill. kroner og er på 14,3 mill. kroner. Økningen kommer i hovedsak på bakgrunn av ekstra Covid-19 nedskrivning på bedriftsmarkedet med 4 mill. kroner og økte nedskrivninger på grunn av flere forbearance merkede konti. Når det gjelder forbearance merkede konti, se punkt 12.8.4.

2.1.5.4 Vurdering av Covid-19 nedskrivning

Covid-19 situasjonen medfører betydelig usikkerhet knyttet til forventede fremtidige tap på utlån. Det er derfor nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

I starten av Covid-19 utbruddet tok ikke de modellberegnete nedskrivningene tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som var oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. I løpet av året har modellen i stor grad tatt opp i seg de endrende makroøkonomiske forholdene.

2.1.5.4.1 Bedriftsmarked

Banken har beregnet ekstra nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Hver risikograd representerer en tenkt endring i næringens risiko som følge av Covid-19. Behovet for økte nedskrivninger på sektornivå henger sammen med effekten av pandemien.

I justeringsmodellen er bankens valgte scenario tilført en «justeringsfaktor» i prosent:

- Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. Dette gir et foreslått tillegg i modellberegnete nedskrivninger per bransje. Dette er dermed ikke en vurdering av behov for økte individuelle avsetninger på enkeltkundenivå.

I arbeidet med å komme fram til bankens justeringsfaktorer er det lagt vekt på følgende:

- I løpet av året har modellen i stor grad tatt opp i seg de endrende makroøkonomiske forholdene.
 - Resultatet av dette ser vi i økte nedskrivninger i steg 1 og 2.
- Økt forbearance merkede konti i 2020.
 - Økningen skyldes i hovedsak covid-19 situasjonen. Dette har medført at konti er blitt flyttet fra steg 1 til 2 og banken har fått økte nedskrivninger i 2020.
- Porteføljegjennomgang av alle bankens bedriftskunder.

- Bankens bedriftsavdeling har helt siden Covid-19 utbruddet jobbet tett med porteføljeoppfølging og har lagt ekstra stor vekt på identifisering av risiko, både for å avdekke og redusere risiko. De mest risikoutsatte kundene har vært fulgt tett opp.
- Sammensetning av bankens bedriftsmarkedsportefølje (kartlegging av bransjer).
 - Bygg og anlegg (det er her andelen store kunder med svak RKL er størst).
 - For flere at de større kundeengasjementene vil det skje eller har skjedd store reduksjoner i bankengasjementene i 2021. Fokus er reduksjon av risiko.
 - Banken har meget tett oppfølging av disse kundene både administrativt og gjennom flere styrebehandlinger.
 - Vi har spesielt fokus på denne sektoren og mener å ha god kontroll gjennom aktiv identifisering av risiko/porteføljestyring.
 - Næringseiendom.
 - Vi har god og tett oppfølging også her.
 - Vi mener at både bransjer, inntjening, verdier og eiere gjør at vi har en god portefølje i næringseiendom.
 - De største selskapene er med store solide eiere, med store merverdier i boliger og med leietakere som produserer til meget solide kunder. Ellers består kundeengasjementene av mange solide selskaper og/eller solide eiere.
- Geografisk beliggenhet.
 - Vi konstaterer at i vårt område har de to nevnte sektoren klart seg rimelig bra både i den pågående pandemien og tidligere kriser. Området vårt har et variert og sterkt næringsliv. Dette gjenspeiles også i bankens portefølje.

På bakgrunn av ovennevnte og de beregningene som er gjort, har banken foretatt en økt nedskrivning på bedriftsmarkedet med 4 MNOK i 2020 (Covid-19 nedskrivning). Banken foretok denne nedskrivningen i 1. kvartal 2020 og har valgt å holde fast på denne gjennom 2020.

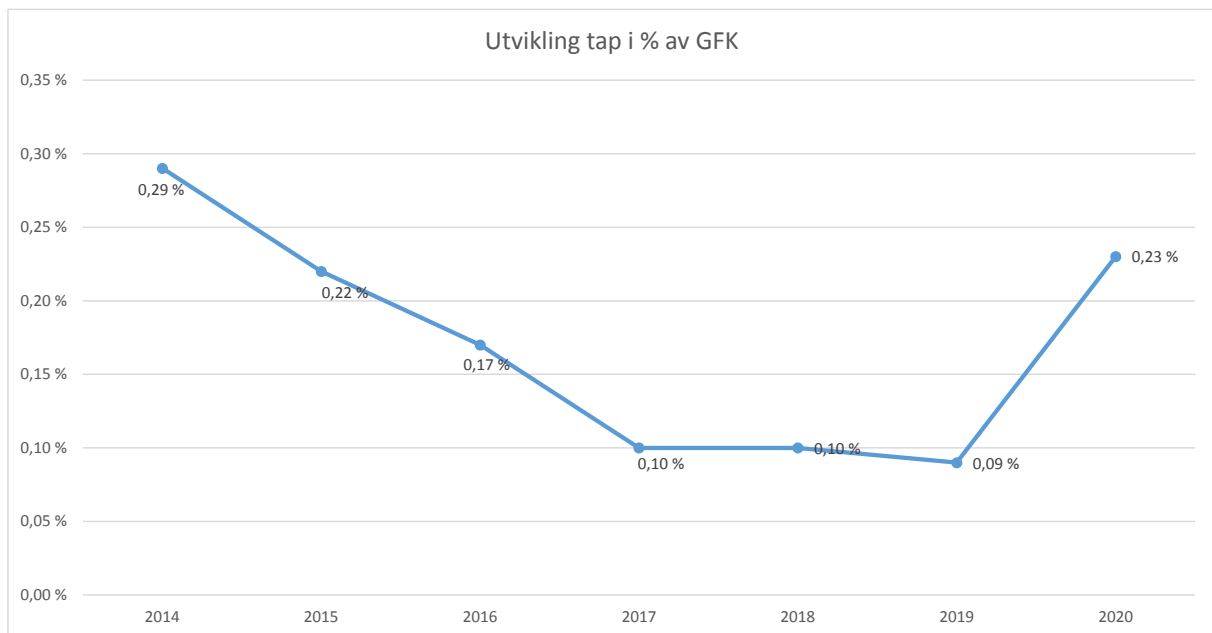
2.1.5.4.2 Personmarked

Personmarkedet er mindre utsatt for tap på utlånsengasjement enn andre sektorer og bransjer. Banken har i hovedsak utlån med pant i bolig med gjennomsnittlig lav belåningsgrad, og er derfor i mindre grad utsatt for tap. Velferdsordningene i Norge, inkludert spesifikke tiltak innført i forbindelse med koronasituasjonen, er også med på å redusere tapsrisikoen i den situasjonen samfunnet nå står i. Likevel er det risiko for økte tap i personmarkedet på grunn av langsiktige konsekvenser av koronasituasjonen.

Med grunnlag i lav belåningsgrad på boliglånene i bankens sikkerhetsmasse, at LDG-prosentsatsen for personmarkedet ble økt i desember 2020 for nedskrivninger i steg 1 og 2, og at banken har arbeidet aktivt med implementering og videreføring av forbearance og UTP (forbearancemerke PM konti for 28,9 MNOK og UTP-merke PM kunder for 26,7 MNOK) (kunder UTP-merkes når det forventes at kundene ikke er i stand til å tilbakebetale sine kredittforpliktelser), forventes det ikke vesentlige effekter for bankens resultat eller egenkapital.

På bakgrunn av ovennevnte har ikke banken foretatt en økning av sine nedskrivninger for personmarkedet, heller ikke knyttet til bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS.

2.1.5.5 Utvikling tap i % av GFK



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

Netto bokførte tap på utlån ble 14,2 mill. kroner i 2020. Det er en økning på 9,4 mill. kroner fra året før.

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.

2.1.7 Disponering av årsresultatet

Årsresultat etter skatt viser et overskudd på 30.123.449 kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 4,7 % eksklusive hybridkapital (fondsobligasjonskapital).

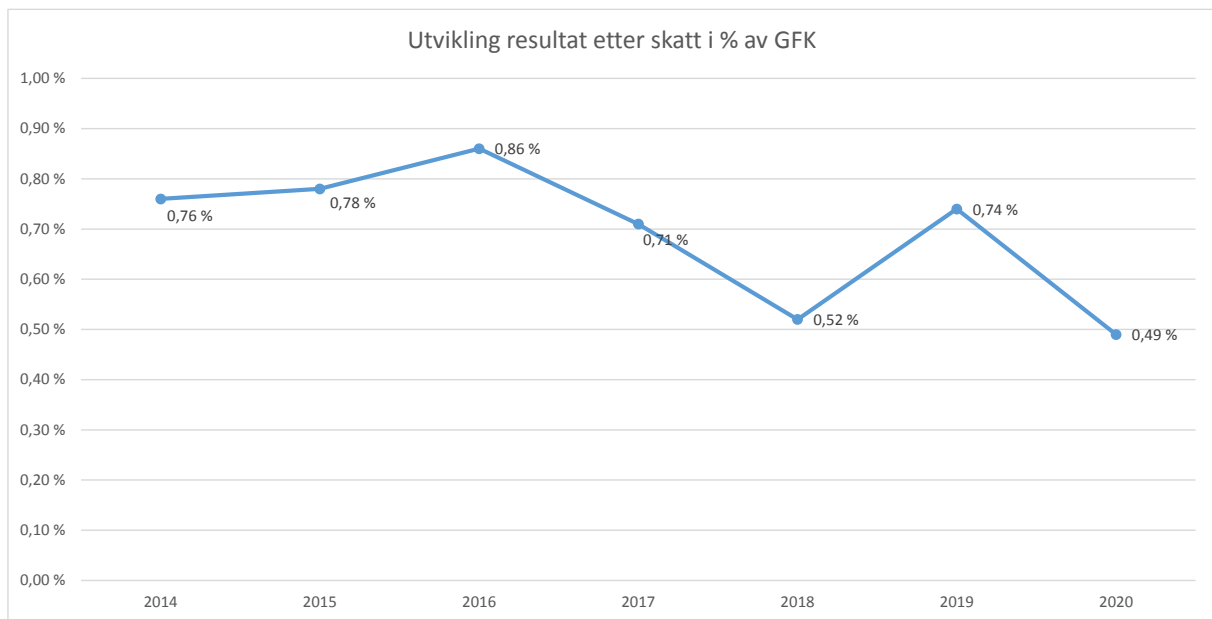
Finansdepartementet publiserte 20. januar 2021 anbefaling om utbytteutdeling fra norske banker. Kjernen i anbefalingen – som gjelder frem til utgangen av tredje kvartal 2021 – er at norske banker bør holde samlede utdelinger innenfor maksimalt 30 % av kumulert årsresultat for årene 2019 og 2020. Banken har videre mottatt brev fra Finanstilsynet av 09.03.2021 om fordeling av utbyttemidler i sparebanker med egenkapitalbevis. I henhold til brevet fra Finanstilsynet, skal utbyttemidler som tilordnes eierandelkapitalen, ikke være høyere enn 30 % av eierandelskapitalens andel av de kumulerte årsresultatene for 2019 og 2020 fratrukket eventuelle utbytter i 2020. Som følge av at Romsdal Sparebank utbetalte hele egenkapitalbeviserens andel av resultatet i 2019 som kontantutbytte, vil en slik beregningsmetode gi som resultat at Romsdal Sparebank ikke kan utbetale kontantutbytte til egenkapitalbeviserene.

Styret foreslår som følge av ovennevnte at overskuddet blir disponert slik:

- Gaver allmenntilgittige formål: 2.000.000 kroner
- Til sparebankens fond: 18.317.059 kroner
- Til utjevningsfond: 9.806.390 kroner

Samlet totalt resultat til egenkapitalbeviserene og som tillegges utjevningsfondet, er 9.806.390 kroner som tilsvarer 4,99 kroner per egenkapitalbevis. Utjevningsfondet tilhører egenkapitalbeviserene og skal bidra til å stabilisere egenkapitalbeviserens kontantutbytte over tid.

2.1.7.1 Utvikling resultat etter skatt i % av GFK



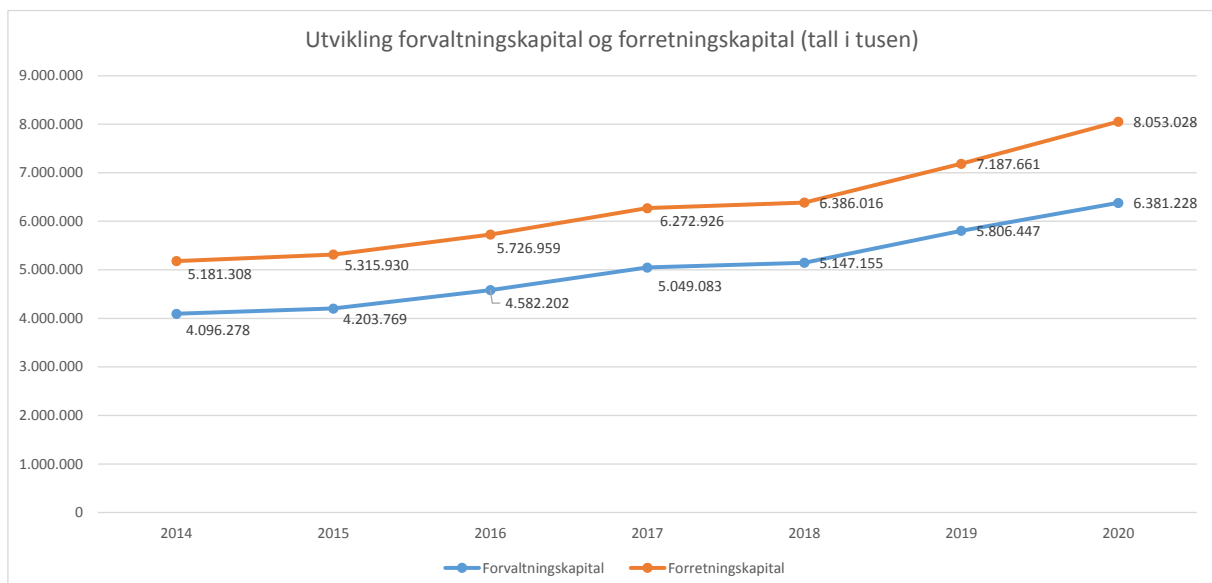
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.2 Balansen

2.2.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Forvaltningskapitalen økte med 9,9 % i 2020 og var ved årsskiftet 6.381,2 mill. kroner. I tillegg har banken formidlet en låneportefølje gjennom Eika Boligkreditt AS som ved årsskiftet var på 1.671,8 mill. kroner. Det gir en samlet forretningskapital på 8.053,0 mill. kroner, en økning på 12,0 % fra 2019.

2.2.1.1 Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital



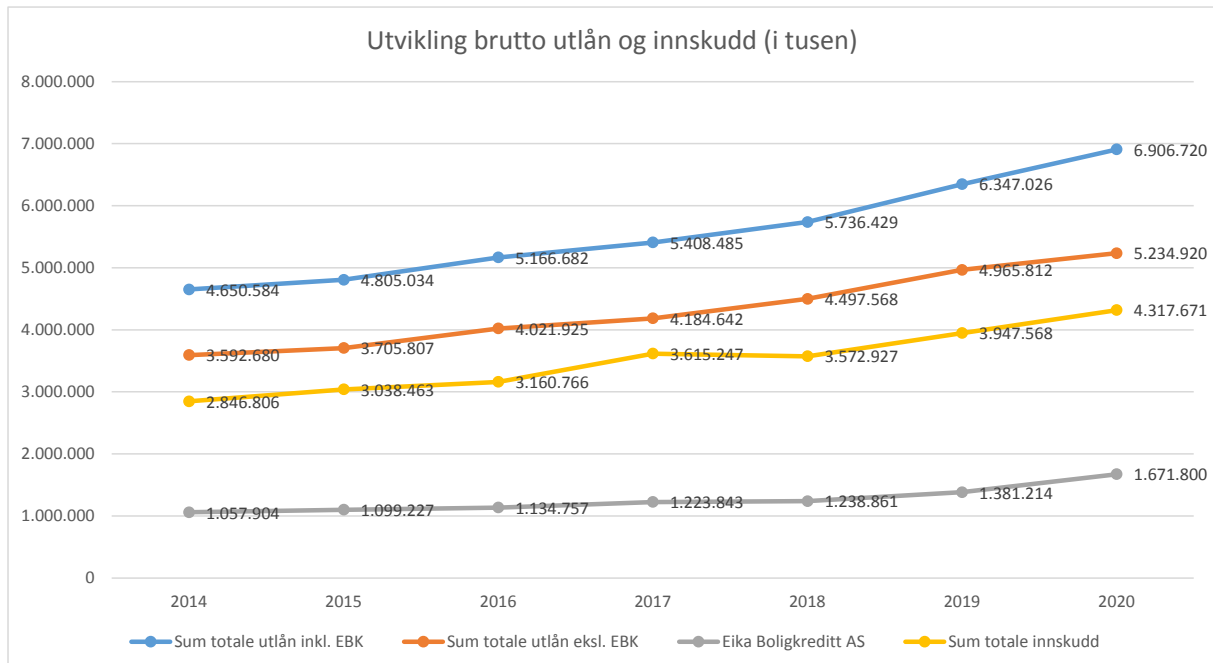
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.2.2 Utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse økte i 2020 med 269,1 mill. kroner (5,4 %) og utgjør 5.234,9 mill. kroner ved utgangen av året. Sum utlån i egen balanse og i Eika Boligkreditt AS var ved utgangen av året 6.906,7 mill. kroner, en økning fra fjoråret på 8,8 %.

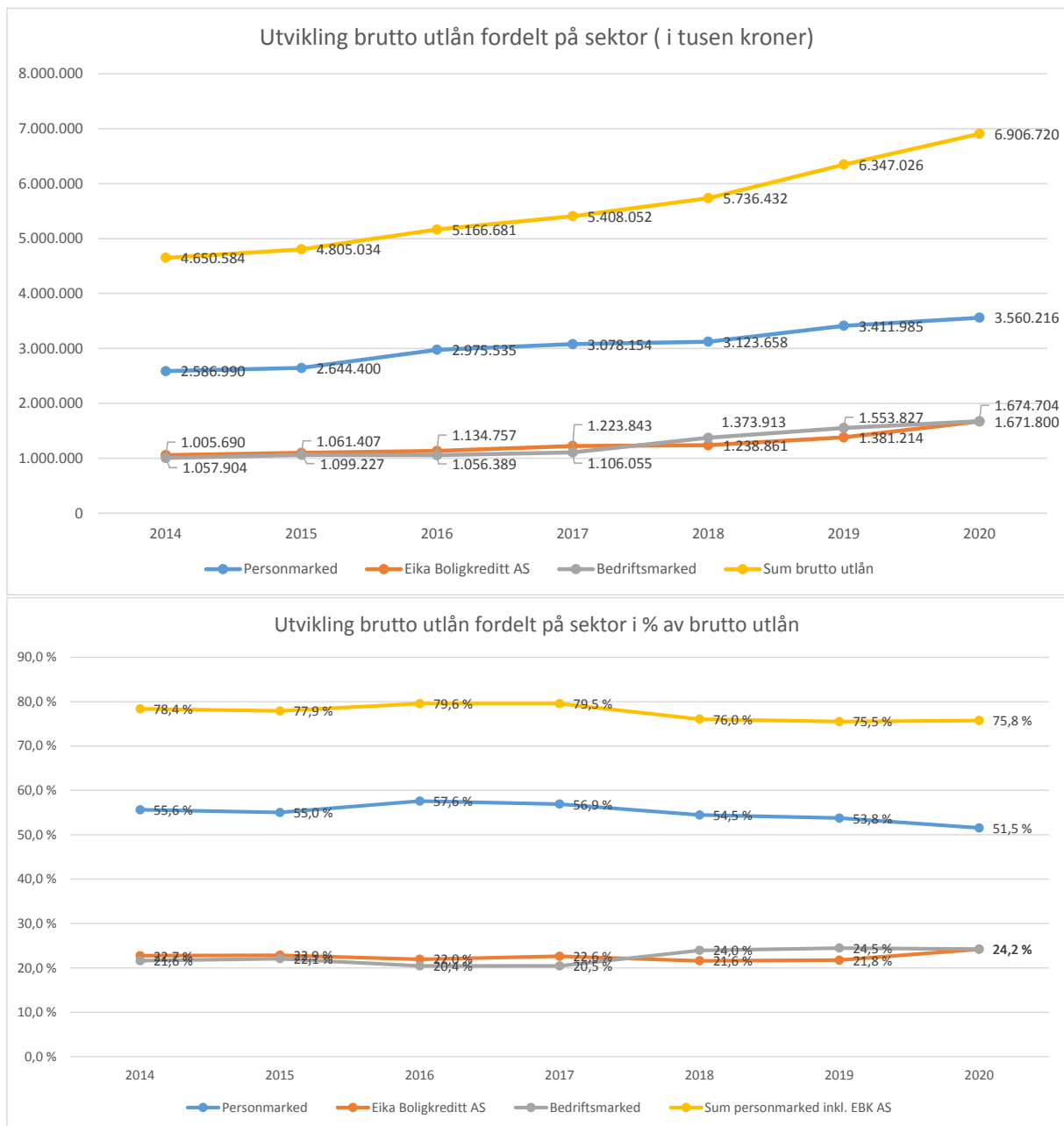
Innskudd fra egne kunder økte med 370,1 mill. kroner (9,4 %) til 4.317,7 mill. kroner. Innskuddsdekningen (bankens innskudd i forhold til utlån) har økt i 2020 og er per 31.12.20 på 82,5 %. Innskuddsdekningen inkludert lån gitt gjennom Eika Boligkreditt AS er 62,5 %.

2.2.2.1 Utvikling utlån og innskudd



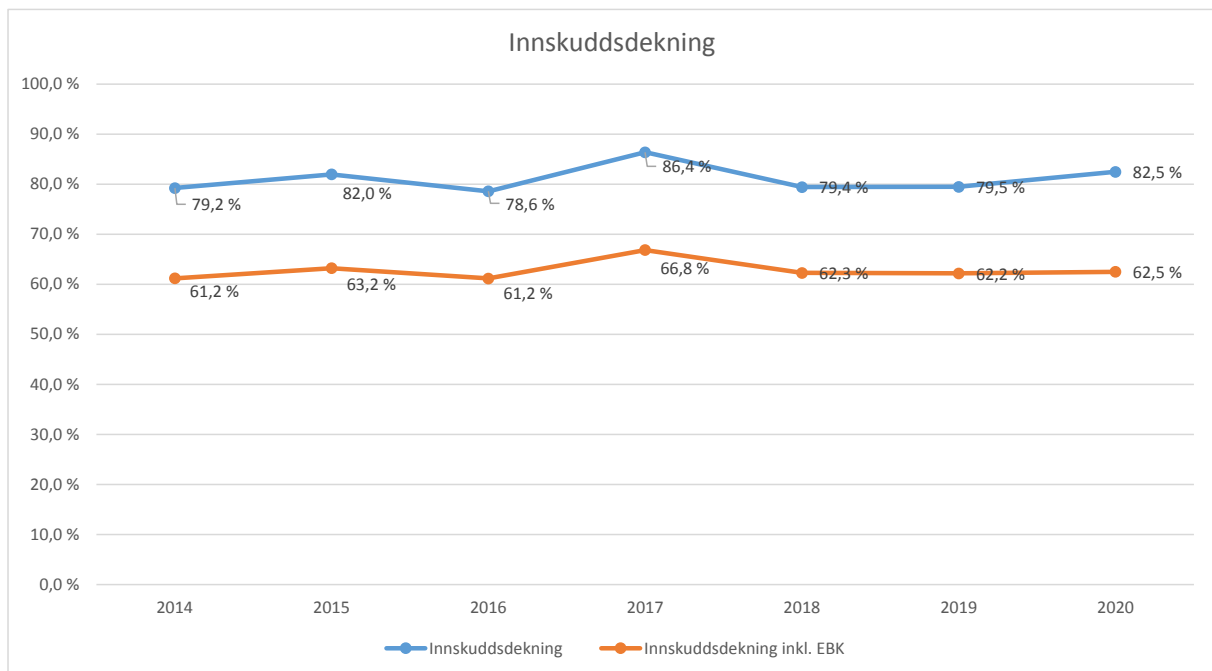
Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nesset Sparebank

2.2.2.2 Utvikling brutto utlån fordelt på sektor



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nasset Sparebank

2.2.2.3 Utvikling innskuddsdekning



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.2.3 Innlån fra kapitalmarkedet

Ved årsskiftet hadde banken lånt inn 1.333,6 mill. kroner i kapital fra markedet (fremmedkapital) – en økning på 74,5 mill. kroner siste år. Innlånene fra markedet består av obligasjonslån, innlån fra kredittinstitusjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

Romsdal Sparebank benyttet seg i 2020 av muligheten til F-lån i Norges Bank som ble tilbudt under koronakrisen. Dette var et føre-var-tiltak fra banken som følge av at lånemulighetene i det ordinære obligasjonsmarkedet bremses kraftig opp en periode, og vi var usikre på hvor lenge dette ville vare. Etter hvert som de ulike myndighetstiltakene ble iverksatt, normaliserte innlånsmarkedet seg igjen utover våren og sommeren.

2.2.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens eierandelskapital er 196,47 mill. kroner fordelt på 1.964.700 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr 100. I tillegg kommer overkursfond 7,91 mill. kroner og utjevningfond 7,36 mill. kroner etter foreslått disponering av årets overskudd. Sparebankens fond etter foreslått disponering av årets overskudd, er 434,23 mill. kroner og kompensasjonsfond 4,44 mill. kroner. I tillegg kommer fond for urealiserte gevinster på 42,69 mill. kroner og fondsobligasjonslån på 70,0 mill. kroner.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.440,0 MNOK er:

- Kapitaldekningen 20,67 %
- Kjernekapitaldekningen 19,36 %
- Ren kjernekapitaldekning 17,33 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 10,15 %

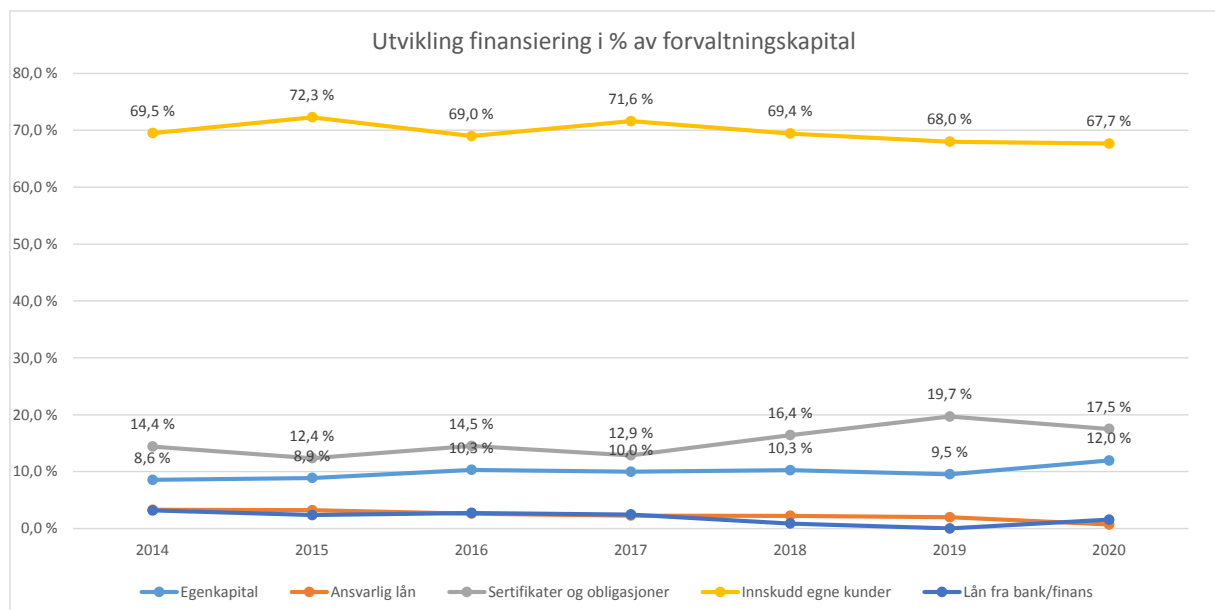
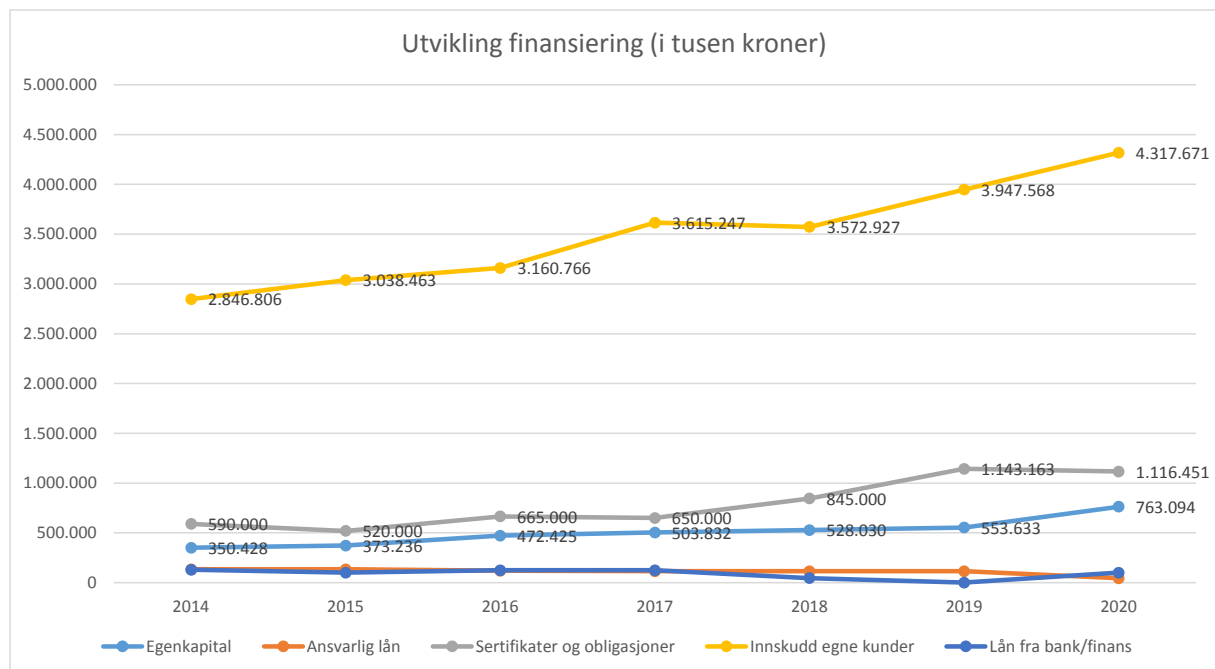
Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. For Romsdal Sparebank omfatter dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.119,2 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 20,07 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 18,64 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,68 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,01 %

Romsdal Sparebank gjennomførte første kvartal 2020 en garantert fortrinnsrettsemisjon av egenkapitalbevis på 78,75 mill. kroner (netto 75,0 mill. kroner eksklusiv overkurs). Emisjonen ble overtegnet. Kapitalforhøyelsen var registrert i Foretaksregisteret 27. mars 2020.

2.2.5 Utvikling finansiering av banken



Tall før 2018 er sammenslåtte tall for tidligere BFH Sparebank og Nettet Sparebank

2.3 Kontantstrømanalysen

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter er betydelig høyere enn kontantstrømmen som generes fra bankens resultat. Hovedårsaken til avviket er at økning i innskudd fra kunder er 98,7 mill. kroner høyere enn økning i utlån til kunder. Disse postene inngår bankens operasjonelle aktiviteter og har styrket bankens likviditet i 2020.

Største nettopost i kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter er innbetaling fra emisjon av egenkapitalbevis på 75,5 mill. kroner.

3 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

3.1 Styrets arbeid

Styret har i 2020 avholdt 18 styremøter og behandlet 321 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan. Det har vært flere møter og saker sammenlignet med et «normalår» som følge av emisjon, notering på Oslo Børs Euronext Growth og beslutning om bytte av kjernebankleverandør.

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, revisjon, jus, eiendomsutvikling/-forvaltning, næringsmiddelindustri, konsulentvirksomhet, idrett og kultur, forsikring og politikk.

2020 har vært et krevende år som følge av koronapandemien, og virkningene av koronakrisen har krevd særlig oppfølging i 2020. Styret har særlig fulgt opp likviditet, soliditet og drift tettere enn normalt. Banken har iverksatt tiltak for å bidra til å begrense spredningen av koronaviruset og for å sikre at bankens samfunnsviktige funksjon kan opprettholdes. Banken har gjennom året tilpasset tiltakene ut fra de til enhver tid gjeldende bestemmelser og råd fra myndighetene, og smittesituasjonen lokalt. Banken har i perioder hatt stengte dører og der fysiske kundemøter måtte være forhåndsavtalt. Bankens kunder ble da i stor grad betjent per telefon, epost og andre elektroniske kommunikasjonskanaler, i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler. Erfaringen vår er at betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og en egen personlig rådgiver, har styrket seg det siste året. Dette gjelder både for personkunder og næringslivskunder.

Banken gjennomførte i første kvartal 2020 en garantert fortrinsrettet egenkapitalbevisemisjon på brutto 78,75 mill. kroner inkl. overkurs. Emisjonen ble overtegnet.

Romsdal Sparebank søkte i etterkant av emisjonen om notering av bankens egenkapitalbevis på Oslo Børs Euronext Growth. Første handelsdag var 24. april 2020. Styret la i sin beslutning om notering, vekt på muligheten dette kan gi for tilgang til kapital framover. Egenkapitalbeviserne får gjennom noteringen tilgang til en enkel og effektiv markedsplass for omsetning av bankens egenkapitalbevis.

Styret hadde sammen med øvrige banker i Eika-alliansen, en omfattende prosess i andre halvår 2020, der bytte av kjernebanksystem ble vurdert. I desember 2020 besluttet styret at Romsdal Sparebank, i likhet med de øvrige Eika-bankene, skulle bytte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEVRY. Dette blir et relativt omfattende prosjekt for banken og Eika-alliansen som vil foregå i perioden 2021 – 2023. Bytte av kjernebankleverandør gir etter konvertering betydelige kostnadsbesparelser, økt strategisk fleksibilitet, og styrket innovasjons og utviklingskraft. Banken får gjennom dette en framtidsrettet IT-plattform som kan tilfredsstillende kundenes stadig økende forventninger til digitale løsninger og tjenester.

Styret har også i 2020 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.

Banken mottok i juni 2020 SREP-vurdering fra Finanstilsynet. Vurderingen ga banken ett pilar 2 krav på minimum 2,1 %.

Styret har i 2020 behandlet og vedtatt ICAAP og revidert gjenopprettingsplanen for banken.

Styret har også hatt en tett oppfølging av bankens arbeid mot hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. Dette er et område i banken som har økt betydelig i arbeidsomfang de senere årene, og som også styret bruker mer tid på. Styret har også gjennomført tiltak for å øke egen kompetanse på området. 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 2020 deltatt i et møte med styret uten bankens administrasjon til stede og i et styremøte i forbindelse med behandlingen av årsregnskapet for 2019.

3.2 Intern kontroll og risikostyring

Styret fastsetter prinsipper og retningslinjer for styring av

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko

Styret har vedtatt egen policy for AHV knyttet til risiko for at banken blir misbrukt til hvitvasking, terrorfinansiering eller andre sanksjonsbrudd.

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, retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter, 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.

Banken har etablert AHV-ansvarlig og personvernombud. Begge rollene ivaretas av risiko- og compliancefunksjonen. Det er etablert kompenserende tiltak for ivareta eventuelle interessekonflikter for de ulike rollene.

Styret har for 2020 mottatt uttalelser fra revisor om bankens risikostyring og internkontroll og om bankens godtgjørelsesordning.

3.3 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som følge av at kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko oppstår som følge av to forhold; manglende betjeningsevne eller vilje hos låntager 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 68 % 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 32,0 %.

Samlet utlånsvekst i 2020 inkl. Eika Boligkreditt AS er på 8,8 %. Lån og kreditter til personkunder (inkl. Eika Boligkreditt) har økt med 9,2 % i 2020, mens lån og kreditter til næringsvirksomhet har økt med 8,2 %.

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 omsetning og drift av fast eiendom 30,3 % og primærnæringene 26,1 %. Øvrige bransjer utgjør enkeltvis fra 17,3 % og nedover.

Banken har hatt en balansert utlånsveksten i personmarkedet og næringsmarkedet i 2020. Dette er i henhold til plan og strategi og de mål som ble lagt til grunn for 2020. 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. 31.12.20 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. Når det gjelder bankens individuelle nedskrivninger (steg 3) og de gruppevise nedskrivninger (steg 1 og 2), se punkt 2.1.5.

Romsdalsbanken har fått et noe større markedsområde etter fusjonen av BFH Sparebank og Nettet Sparebank i 2018. Bransjekonsentrasjonen i næringsengasjementene er også redusert. Romsdalsbanken har dermed en lavere konsentrasjonsrisiko enn de to fusjonerte bankene hadde hver for seg. Romsdalsbanken har etter fusjonen også styrket ressursene på kredittområdet og på risikoopfølging.

Styret betrakter den totale risikoen i utlåns- og garantiporteføljen som moderat. Det meste av porteføljen er til privatkunder (76 %, inkludert portefølje til Eika Boligkreditt AS) og er sikret med pant i fast eiendom.

3.4 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 82,5 % 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. 31.12.20 hadde vi 7 innskudd over 20 mill. kroner. Når det gjelder bankens største innskudd i % av de totale innskuddene har vi følgende fordeling:

- Største innskudd 2,9 %
- 3 største innskudd 4,4 %

- 10 største innskudd 7,8 %
- 20 største innskudd 10,4 %

Innskudd som er dekket av garantiordningen utgjør 82,8 % 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. I første halvår 2020 etter at covid19-krisen rammet, var det en kort periode tilnærmet ikke mulig for bankene å ta opp lån i det ordinære innlånsmarkedet. I en noe lengre periode var prisen på slike innlån, relativ høy. Norges Banks lånetilbud gjennom F-lån-ordningen løste denne utfordringen for bankene. Romsdal Sparebank benyttet seg av muligheten til å ta opp F-lån i Norges Bank. Dette var et føre-var-tiltak fra banken, da vi var usikre på hvor lenge oppbremsingen i innlånsmarkedet ville vare. Etter hvert som de ulike myndighetstiltakene ble iverksatt, normaliserte innlånsmarkedet seg igjen utover våren og sommeren.

Ved årsskiftet hadde banken en likviditetsbuffer på 833,4 mill. kroner. I tillegg kommer kontantbeholdningen på 11,0 mill. kroner og ubenyttet kontokreditt i DnB på 235,0 mill. kroner. Sum forfall på lån i løpet av de nærmeste 12 måneder er 475 mill. kroner. Det er ikke call på fondsobligasjon eller ansvarlig lån i 2021.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av året 164. Myndighetskravet er minimum 100.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av året 134. Det er foreløpig ikke satt et minstekrav til NSFR.

Styret vurderer bankens likviditetsrisiko som lav.

3.5 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 fjorten obligasjonslån på totalt 1.115 mill. kroner, to ansvarlig lån på til sammen 45 mill. kroner og to fondsobligasjonslån på til sammen 70 mill. kroner. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. I tillegg har banken to F-lån i Norges Bank på til sammen 100 mill. kroner. 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 31.12.20 utgjør 520,5 mill. kroner og består i hovedsak av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), obligasjoner mot kommuner og fylkeskommuner, og statsgaranterte papirer. Banken har i 2020 ikke eid aksjer som klassifiseres som omløpsmidler. Bokførte verdier av aksjer gjelder i hovedsak strategiske eierskap, og de største postene er i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt 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 kontantbeholdning i valuta, betaler banken for IT tjenester fra SDC i DKK.

Styret vurderer markedsrisikoen for banken som lav til moderat.

3.6 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 lav. 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.

3.7 Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital pr. 31.12.20 er 711,1 mill. kroner og består av sparebankens fond, innbetalt egenkapitalbeviskapital, overkursfond, utjevningfond, kompensasjonsfond, fond for urealiserte gevinster, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån.

Banken gjennomførte første kvartal 2020 en garantert fortrinnsrettet egenkapitalbevisemisjon på netto 75,0 mill. kroner.

Per 31.12.2020 har banken slik kapitaldekning på foretaksnivå:

- Ren kjernekapitaldekning 17,33 %
- Kjernekapitaldekning 19,36 %
- Kapitaldekning 20,67 %
- Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio) 10,05 %

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 16,68 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 18,64 %
- Konsolidert kapitaldekning 20,07 %
- Uvektet kjernekapitalandel 9,01 %

Bankens interne minimumsmål for kapitaldekning konsolidert er:

- Ren kjernekapitaldekning 14,10 %

- Kjernekapitaldekning 15,60 %
- Kapitaldekning på 17,60 %
- Uvektet kjernekapitalandel 6,00 %

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

- Ren kjernekapitaldekning er 11,00 %
- Kjernekapitaldekning 12,50 %
- Kapitaldekning 14,50 %
- Uvektet kjernekapitalandel 5,00 %

Banken har i 2020 mottatt SREP-vurdering fra Finanstilsynet inklusive pilar 2 krav. Pilar 2 kravet er satt til minimum 2,1 % på konsolidert nivå.

Bankens kapitaldekning er dermed godt over myndighetskravene inkludert pilar 2 kravet.

4 Samfunnsansvar og bærekraft

Romsdalsbanken har egne retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, økonomisk kriminalitet eller brudd på grunnleggende menneskerettigheter. Den viktigste måten banken kan bidra på, er ivareta disse hensynene opp mot bankens kundeportefølje. Banken venter at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet skjerpes i årene framover, blant annet gjennom innføringen av EUs taksonomi.

4.1 Lokalt engasjement

Lokalsamfunnet skal være et godt sted å bo for folk i alle aldre og et godt sted å drive næringsvirksomhet. Dette ønsker banken å bidra til.

Banken står i et gjensidig avhengighetsforhold til samfunnet rundt seg. Banken har vært til stede i over 140 år og er opptatt av utviklingen i kommunene og området rundt. Der mennesker trives, bor godt, har utdanningsmuligheter og trygge arbeidsplasser, har lokalbanken også gode muligheter. At banken er solid og har inntjening over tid, er viktig for å kunne ivareta bankens funksjon overfor innbyggerne og næringslivet. Å ha en solid kapitalkilde med sete lokalt, med nærhet til beslutningene, gir trygghet for lokalsamfunnet.

Romsdalsbanken 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.

Koronasituasjonen har også vært krevende for lag og organisasjoner, med begrenset aktivitet og muligheter for inntektsbringende aktivitet. Banken har vært en viktig støttespiller i denne situasjonen med gavemidler og sponsormidler, noe vi også har fått mange tilbakemeldinger om. De tradisjonelle gaveutdelingsarrangementene fikk vi dessverre ikke gjennomført i 2020, arrangementer som samler store deler av frivilligheten i bankens lokalområde.

Romsdalsbanken inngikk i 2020 avtale med Lokalverdi.no. Dette er en portal som gjør det enkelt å samle inn penger til nye ideer og prosjekter i lokalmiljøet. Lag og organisasjoner beskriver et prosjekt som de ønsker midler til, og det publiseres på Lokalverdi.no, og innsamlingen er i gang. Dette er også en utmerket måte der lokalsamfunn og bank kan gå sammen om å bidra med midler til gode prosjekter.

Normalt har vi også deltatt med undervisning i Ungt Entreprenørskap på skolene i Elnesvågen, Hustad, Bud og Eidsvåg, 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. I 2020 fikk vi på grunn av pandemien dessverre ikke bidratt som ønsket på dette området.

4.2 Forholdet til kundene og grønn finansiering

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

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.

Banken skal et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. I kredittvurderingen av næringslivskunder skal miljø og bærekraft alltid vurderes. Banken skal derigjennom øke kundenes bevissthet og

påvirke de til en bærekraftig utvikling av egen virksomhet. Banken har også definert noen bransjer som banken ikke skal yte kreditt til, eller skal vise særlig aktsomhet i forhold til, ut fra et miljø og bærekraftperspektiv.

Banken tilbyr grønne boliglån. Slike lån kan gis til finansiering av energieffektive boliger som oppfyller bestemte kriterier. Grønt boliglån gis med ekstra gunstige betingelser.

Romsdalsbanken deltar i et samarbeid med andre sparebanker om utstedelse av grønne obligasjoner. Det er Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) som koordinerer samarbeidet og har utarbeidet rammeverket for utstedelse av grønne obligasjoner. Romsdalsbanken har gjennom KfS tatt opp et grønt lån på 50 mill. kroner i 2021. Lånet er øremerket miljøvennlig investeringer. Kvalifiserte miljøprosjekter kan eksempelvis være innen fornybar energi, miljøvennlig transport og energieffektive bygg. Dette gjør grønn finansiering enklere og mindre ressurskrevende for oss lokale sparebanker.

Banken benytter Eika Boligkreditt AS til finansiering av en stor andel av boliglånsporteføljen. Eika Boligkreditt AS har etablert et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner som igjen kan benyttes av bankene til grønne boliglån.

4.3 Bankens påvirkning på 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, inkludert gjenvinning av elektronikk og IT-utstyr. 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 helst møtene med ved bruk av digitale løsninger. En positiv virkning av koronasituasjonen er at bruken av digitale møter har økt betydelig og at bankens ansatte har blitt vant med denne møteformen. Digitale møter skal heretter være førstevalget for møter internt i banken.

Banken bruker elektrisk oppvarming i egne lokaler.

Eika Gruppen AS med datterselskaper, som er en av bankens viktigste leverandører og står for store innkjøp til bankene i Eika-alliansen, er i ferd med å gjennomføre miljøfyrtårnsertifisering. Miljøfyrtårnsertifisering av Eika Gruppen AS medfører dermed at en betydelig andel av bankens innkjøp kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard.

4.4 Likestilling

Det legges vekt på likestilling mellom kjønnene for alle stillingskategorier. Bankens ledergruppe består av 3 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 etablert 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. Bankens har i 2020 gjennomført flere kurs på området for de ansatte. Også bankens styre har deltatt på kurs.

Det benyttes elektronisk overvåking av transaksjoner. Bankens har en hvitvaskingsansvarlig som har et særlig ansvar for oppfølging av dette området. I 2020 har det vært rapportert 33 tilfeller av mistenkelige transaksjoner til økokrim.

Romsdal Sparebank legger ned et betydelig arbeid med å kvalitetssikre og innhente nødvendig dokumentasjon av kundeopplysninger, og å kontrollere transaksjoner og midlenes opprinnelse. Dette er et arbeidsområde hvor ressursbruken har økt betydelige de senere årene.

4.6 Etske retningslinjer

Etikk er et viktig og prioritert område for banken. Å arbeide med organisasjonens verdigrunnlag og holdninger er et kontinuerlig arbeid. Bankens 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.

4.7 Eierstyring og selskapsledelse

Banken har vedtatt en egen policy for eierstyring og selskapsledelse. Policyen skal bidra til å sikre ansvarlig og bærekraftig eierskap og at bankens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder.

5 Strategiske samarbeidsparter og viktige leverandører

5.1 Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS

Romsdal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eika Alliansen består av om lag 60 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankene i Eika Alliansen har en sterk lokal posisjon med nærhet til kundene.

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 450 milliarder kroner, 850 tusen kunder, 200 bankkontorer i 148 kommuner og mer enn 3.000 ansatte. Eika-bankene er 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. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester. 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 som leverer blant annet debet- og kredittkort-produkter, Eika Kapitalforvaltning som leverer fondsprodukter for personkunder og bankene, og Aktiv Eiendomsmegling som er en landsdekkende eiendomsmeidlerkjede. Romsdal Sparebank samarbeider med og benytter seg av tjenester fra alle produktselskapene.

Eika Boligkreditt AS har som formål å bidra til bankenes tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Eika Boligkreditt har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker. Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på om lag 129 milliarder kroner.

5.2 Andre viktige samarbeidsparter og leverandører

På IT-siden er SDC og TietoEVERY 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 2020 var det i banken 46 fast ansatte som til sammen utgjør om lag 44,8 årsverk. Dette inkluderer 1 lærling. Fordelt på kjønn er det 29 kvinner og 18 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.

Banken gjennomfører anonyme medarbeiderundersøkelser årlig for å kartlegge arbeidsmiljøet.

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

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

6.3 Sykefravær

Sykefraværet i 2020 var på 7,3 % (ekskl. fravær på grunn av barns sykdom). Korttidssykefraværet (sykefravær til og med 16 dager) utgjør av dette 0,5 %. Fravær på grunn av syke barn utgjør 0,3 %.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2020.

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)	17
Kreditt personmarked	16
Skadeforsikring	22
Personforsikring	21

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 2021

Utsiktene for norsk økonomi i 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinerings av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Norges Bank ser for seg et betydelig oppsving i 2021 etter hvert som vaksinerings gjennomføres og de statlige restriksjonene trekkes tilbake. Sentralbanken knytter sine prognoser for en rask gjeninnhenting med økt konsum i husholdningene, økte boliginvesteringer og økt offentlig etterspørsel. Derimot trekker petroleumsinvesteringer og foretaksinvesteringer ned utviklingen i 2021. Våre handelspartnere antas å få en robust konjunkturoppgang i løpet av året, noe som vil styrke råvarepriser og gi Norge en markert bedring i utenrikshandelen. BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde styringsrenten uendret ut året. Norges Bank har uttalt at en lang periode med lave renter, øker faren for at finansielle ubalanser bygger seg opp. Utviklingen i boligmarkedet og husholdningenes gjeldsbelastning vil dermed isolert sett kunne bidra til et høyere rentenivå etter hvert. Norges Bank har uttalt at styringsrenten vil bli liggende på dagens nivå en god stund fremover, og har i rentebanen signalisert at renten vil øke gradvis fra første halvår 2022. Samtidig vises det til at størrrelsen på tilbakeslaget i økonomien og vesentlig usikkerhet rundt veien videre, tilsier at styringsrenten holdes på dagens nivå helt til det er klare tegn til at forholdene i økonomien normaliseres.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst og en begrensende boliglånsforskrift. Boligprisene antas å vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase, og av det forestående Stortingsvalg. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av året.

Romsdal Sparebank har i sine planer for 2021 lagt til grunn en strategi med moderat vekst. Vi har merket økt interesse for den «nye» banken etter fusjonen i 2018. Særlig har interessen vært stor fra næringslivet etter fusjonen, men også et økende antall privatkunder søker mot lokalbanken på bakgrunn av vårt service- og kundebetjeningskonsept. Koronaåret 2020 har styrket denne utviklingen. Vi legger imidlertid opp til en begrenset og forsiktig vekst i utlån i 2021. Usikre tider tilsier forsiktighet. Samtidig ønsker vi å være en god lokalbank som kan bidra til utvikling og vekst i vårt markedsområde, også når tidene er krevende.

Vi forventer fortsatt et betydelig press på rentemarginen framover som følge av sterk konkurranse, både om låne- og innskuddskundene. Banken ønsker derfor å fortsette med å utvikle inntektsgrunnlaget og øke andre inntekter enn rentenettoen. Salg av forsikringer og økt satsing på pensjonssparing er noen slike inntektsområder.

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 AS. Det kommende skifte av kjernebankleverandør vil også styrke bankens leveranser på dette området, og gi banken styrket innovasjons og utviklingskraft.

Norge og verden står overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2050. Banken venter at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet skjerpes i årene framover. I tillegg til at bankene kan spille en viktig rolle for å få til den nødvendige omstillingen, innebærer også omstillingen store muligheter – for samfunn, næringsliv generelt og finansnæringen.

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 kompetansmiljø, 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 næringen øker. Strukturendringer i bransjen

skjer i økende tempo, også i vårt nærområde. Tendensen er at bankene blir færre og større, de større bankene reduserer antall kontorer og fysisk tilgjengelighet, mens de mindre bankene utnytter tomrommet etter de større bankene, og oppretter nye filialer.

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

8 Avslutning

2020 har vært et krevende år som følge av koronapandemien. Erfaringen vår er at betydningen av en nær og lokal bank som er tilgjengelig, og en egen personlig rådgiver, har styrket seg det siste året. Dette gjelder både for personkunder og næringslivskunder. Styret takker bankens medarbeidere og tillitsvalgte for solid innsats og godt samarbeid i 2020. Særlig ønsker styret å gi ros for innsatsen og holdningen bankens ansatte har vist under korona-pandemien. Stå-på-vilje og fleksibilitet har gjort at Romsdalsbanken har ivarettatt kunder og samfunnsansvar på en god måte i det krevende året som har gått.

Vi takker også våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning om Romsdal Sparebank i 2020 og ser fram til et fortsatt godt samarbeid.

Elnesvågen, 11. mars 2021

Styret for ROMSDAL SPAREBANK



Svein Atle Roset
styreleder



Lasse Iversen
nestleder



Georg Inge Iversen Panzer



Rigmor Hustad Holen



Ingunn Molden Sylte



Beathe Bakken



Oddny Nesse Løkhaug
ansattrepresentant



Odd Kjetil Sørgaard
adm. banksjef

9 Resultatoppstilling bank og konsern 2020

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2020	2019	2020	2019
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		169.218	177.366	169.218	177.366
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.531	6.146	4.531	6.146
Rentekostnader og lignende kostnader		68.693	81.172	68.728	81.172
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 13.18/19	105.056	102.339	105.021	102.339
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		41.314	37.739	41.314	37.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6.686	6.375	6.686	6.375
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.934	8.843	10.934	8.843
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-2.156	502	-102	502
Andre driftsinntekter		224	59	224	59
Netto andre driftsinntekter	Note 13.19	43.630	40.767	45.684	40.767
Lønn og andre personalkostnader	Note 13.21	45.097	47.354	45.131	47.354
Andre driftskostnader	Note 13.22	47.926	35.914	47.978	35.914
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 13.32	4.257	2.729	7.872	2.729
Sum driftskostnader		97.280	85.998	100.981	85.998
Resultat før tap		51.406	57.109	49.724	57.109
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 13.11	14.230	4.833	13.364	4.833
Resultat før skatt		37.175	52.276	36.360	52.276
Skattekostnad	Note 13.24	7.052	11.820	6.238	11.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		30.123	40.455	30.122	40.455
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		7.917	0	7.917	0
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		7.917	0	7.917	0
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0
Sum utvidet resultat		7.917	0	7.917	0
Totalresultat		38.040	40.455	38.039	40.455
Totalresultat per egenkapitalbevis		5,06	8,28	5,06	8,28


10 Balanseoppstilling bank og konsern 2020

Balanse - Eiendeler					
Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2020	2019	2020	2019
Kontanter og kontantekvivalenter		10.980	11.564	10.980	11.564
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		334.831	257.997	334.831	257.997
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 13.6-13	5.202.704	4.940.829	5.202.704	4.940.829
Rentebærende verdipapirer	Note 13.27	520.534	356.444	520.534	356.444
Finansielle derivater	Note 13.30	10	0	10	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 13.28-29	245.619	170.855	244.019	170.855
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0	0
Varige driftsmidler	Note 13.32	42.377	43.148	48.377	43.148
Andre eiendeler	Note 13.33	19.685	18.288	10.706	18.288
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	Note 13.33	4.488	7.323	4.488	7.323
Sum eiendeler		6.381.228	5.806.447	6.376.650	5.806.447
Balanse - Gjeld og egenkapital					
Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019	2020	2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 13.34	101.991	660	101.991	660
Innskudd fra kunder	Note 13.35	4.317.671	3.947.568	4.317.602	3.947.568
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 13.36	1.116.451	1.143.163	1.116.451	1.143.163
Finansielle derivater	Note 13.30	85	0	85	0
Annen gjeld	Note 13.37	34.283	46.178	29.772	46.178
Pensjonsforpliktelser	Note 13.37	0	0	0	0
Betalbar skatt	Note 13.24	1.858	0	1.858	0
Utsatt skatt	Note 13.24	0	0	0	0
Andre avsetninger	Note 13.37	683	0	683	0
Ansvarlig lånekapital	Note 13.36	45.112	45.185	45.112	45.185
Fondsobligasjonskapital	Note 13.38	0	70.060	0	70.060
Sum gjeld		5.618.134	5.252.814	5.613.555	5.252.814
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 13.40	196.470	121.470	196.470	121.470
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0	0	0
Overkursfond	Note 13.40	7.905	7.487	7.905	7.487
Kompensasjonsfond	Note 13.40	4.441	3.576	4.441	3.576
Fondsobligasjonskapital	Note 13.38	70.000	0	70.000	0
Annen innskutt egenkapital		0	0	0	0
Sum innskutt egenkapital		278.816	132.533	278.816	132.533
Fond for vurderingsforskjeller		0	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	Note 13.40	42.689	0	42.689	0
Sparebankens fond	Note 13.40	434.231	421.100	434.231	421.100
Gavefond	Note 13.40	0	0	0	0
Utjevningsfond	Note 13.40	7.358	0	7.358	0
Annen egenkapital		0	0	0	0
Kundeutbytte		0	0	0	0
Sum opptjent egenkapital		484.278	421.100	484.278	421.100
Sum egenkapital		763.094	553.633	763.095	553.633
Sum gjeld og egenkapital		6.381.228	5.806.447	6.376.650	5.806.447

Elnesvågen, 11. mars 2021

Styret for ROMSDAL SPAREBANK


Svein Atle Roset
styreleder


Lasse Iversen
nestleder


Georg Inge Iversen Panzer


Rigmor Hustad Holen


Ingunn Molden Sylte


Beathe Bakken


Oddny Nesse Løkhaug
ansattrepresentant


Odd Kjetil Sørgaard
adm. banksjef

11 Endringer i egenkapital

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Utbytte	Kompensasjons-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	121.470	7.487	0	421.100	0	0	3.576	0	0	0	553.634
Overgang til IFRS			70.000	23.687	10.624				8.162		112.473
Egenkapital 01.01.2020	121.470	7.487	70.000	444.787	10.624	0	3.576	0	8.162	0	666.107
Resultat etter skatt etter avsetning gaver og kontantutbytte				18.317	9.806						28.123
Avsatt gaver				2.000							2.000
Avsatt kontantutbytte											0
Verdiendring strategiske aksjer									7.643		7.643
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer				185	89						274
Endring i utsatt skatt estimatavvik											0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)											0
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	20.502	9.895	0	0	0	7.643	0	38.040
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte					-12.353						-12.353
Utbetalt gaver				-2.498							-2.498
Utsedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital				-2.233	-1.078						-3.311
Skatt på renter hybridkapital direkte mot egenkapitalen				558	270						828
Verdiendring strategiske aksjer				-26.884					26.884		0
Egenkapitalemissjon	75.000	150					310				75.460
Skatt på emisjonskostnader		268					555				823
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2020	196.470	7.905	70.000	434.232	7.357	0	4.441	0	42.689	0	763.095
Egenkapital 31.12.2018	121.470	7.487		393.200	2.297		3.576				528.031
Resultat etter skatt				27.900	10.056						37.956
Utvidet resultat											0
Estimatavvik pensjon											0
Endring i utsatt skatt estimatavvik											0
Verdiendring tilgjengelig for salg											0
Totalresultat 31.12.2019	121.470	7.487	0	421.100	12.353	0	3.576	0	0	0	37.956
Utbetalt utbytte					-12.354						-12.354
Utsedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital											0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot egenkapitalen											0
Endring egne egenkapitalbevis											0
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2019	121.470	7.487	0	421.100	0	0	3.576	0	0	0	553.634

Sum urealiserte gevinster er pr. 31. desember 2020 bokført på fond for urealiserte gevinster.

12 Kontantstrømanalyse bank og konsern 2020

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-271.424	-467.619	-271.424	-467.619
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	166.231	174.797	166.231	174.797
Overtatte eiendeler	2.835	-7.323	2.835	-7.323
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	370.102	374.609	370.102	374.609
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-48.171	-51.672	-48.171	-51.672
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	101.331	3.260	101.331	3.260
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	962	1.335	962	1.335
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-163.811	-5.863	-163.811	-5.863
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.439	6.503	5.439	6.503
Netto provisjonsinnbetalinger	34.628	31.364	34.797	31.562
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-26.098	-26.239	-26.098	-26.239
Utbetalinger til drift	-91.630	-91.413	-91.799	-91.611
Betalt skatt	-15.631	-7.793	-15.631	-7.793
Utbetalte gaver	-2.498	-1.902	-2.498	-1.902
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	62.265	-67.956	62.265	-67.956
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-3.463	-23.289	-3.463	-23.289
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-221	-13.186	-221	-13.186
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-5.725	3.277	-5.725	3.277
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	10.934	8.843	10.934	8.843
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	1.525	-24.355	1.525	-24.355
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-26.712	295.000	-26.712	295.000
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	0	0	0
Innbetaling KFS innskudd	1.350	0	1.350	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	0	0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-18.062	-23.297	-18.062	-23.297
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-45.000	0	-45.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-73	0	-73	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.343	-5.326	-1.343	-5.326
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0	0	0
Renter på fondsobligasjon	-3.311	0	-3.311	0
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-2.498	0	-2.498	0
Emisjon av egenkapitalbevis	75.461	0	75.461	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-12.353	-6.872	-12.353	-6.872
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	12.459	214.505	12.459	214.505
A + B + C Netto endring likvider i perioden	76.249	122.194	76.249	122.194
Likviditetsbeholdning 1.1	269.561	147.367	269.561	147.367
Likviditetsbeholdning 31.12	345.810	269.561	345.810	269.561
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvivalenter	10.980	11.564	10.980	11.564
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	334.831	257.997	334.831	257.997
Likviditetsbeholdning	345.810	269.561	345.810	269.561

13 Noter årsoppgjør 2020

13.1 Generelle regnskapsprinsipper

13.1.1 Generell informasjon

Romsdal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Elnesvågen i Hustadvika kommune, og med avdelingskontorer i Eidsvåg og Molde sentrum i Molde kommune. Navnet på banken er offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig profilerer banken seg som Romsdalsbanken.

Bankens hovedmarkedsområde er Romsdal og sørlige deler av Nordmøre.

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.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 3. mars 2021.

13.1.2 Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Fra 2020 avlegger banken regnskap 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, som medfører at regnskap baseres på IFRS som fastsatt av EU med de unntak som er omtalt i det etterfølgende. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall i henhold til forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 13.45 for effekter av overgang til nytt regnskapsspråk på åpningsbalansen.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP. Tilhørende regnskapsprinsipper for 2019 er gjengitt i note 14.

Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 13.1.17 og 13.46 for ytterligere detaljer.

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

Tall i noter er angitt for bank hvis ikke annet er presisert i den enkelte note.

13.1.2.1 Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 1. januar 2020. For periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

13.1.3 Segmentinformasjon

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

13.1.4 Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Romsdal Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

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, verdipapirtjenester og forsikring.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

13.1.5 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.

13.1.6 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 resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det kan overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK AS. Banken har klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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 derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

13.1.7 Måling

13.1.7.1 Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. 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 virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

13.1.7.2 Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost 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. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

13.1.7.3 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 forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

13.1.8 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 som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført beløp og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

13.1.9 Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 13.2.

13.1.10 Overtatte 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.

13.1.11 Resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

13.1.12 Sikringsbokføring

Romsdal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

13.1.13 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.

13.1.14 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.

13.1.15 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.

13.1.16 Nedskrivning av varige driftsmidler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

13.1.17 Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell 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, se note 13.46 for ytterligere detaljer.

13.1.18 Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

13.1.19 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, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken 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, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

13.1.20 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 pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

13.1.21 Fondsobligasjonslån

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstillende definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

13.1.22 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.

13.1.23 Kontantstrømoppstilling

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

13.2 Kreditrisiko

13.2.1 Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

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

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

13.2.2 Eksponering ved mislighold (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.

13.2.3 Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

13.2.4 Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerking som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerking.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

13.2.5 Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

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

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

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

$$\text{PD 12 mnd.} > \text{PD 12 mnd. ini} + 2 \%$$

eller

$$\text{PD liv} > \text{PD rest liv ini} * 2$$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har ett overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

13.2.6 Forventet kredittap basert på forventinger 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 – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. Deretter vektet 20 % av endringen i makrokomponenten i endelig PD-estimat. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

13.2.7 Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Det vises til note 13.11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

13.2.8 Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

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

13.2.8.1 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 2021 – 2022.

13.2.8.2 Bedriftsmarked

Fremtidige tap er forventet å komme fra engasjementer i risikoklassene 8-12. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremtidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremtidig tap i 2021 – 2022.

Porteføljen følges opp tett opp av banken.

Se note 13.6 til 13.13 og note 13.42 for vurdering av kredittrisiko.

13.2.8.3 Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banker deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent.

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 13.6.

Bankens Risikoklasse	PD intervall
1	0,01 - 0,10
2	0,10 - 0,25
3	0,25 - 0,50
4	0,50 - 0,75
5	0,75 - 1,25
6	1,25 - 2,00
7	2,00 - 3,00
8	3,00 - 5,00
9	5,00 - 8,00
10	8,00 - 100,00
11	Kunden er i mislighold
12	Manuelt vurdert som tapsutsatt med individuell nedskrivning. Trenger ikke være i mislighold.

13.3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

13.3.1 Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13.13 for sensitivitetsberegninger.

13.3.2 Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsener vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13.26 for sensitivitetsberegninger.

13.4 Kapitaldekning og endring i egenkapitalen

13.4.1 Kapitaldekning foretaksnivå

Tall i tusen kroner	2020	2019
Opptjent egenkapital	432.231	421.100
Overkursfond	7.905	7.487
Utjevningfond	7.358	0
Annen egenkapital	0	0
Kompensasjonsfond	4.441	3.576
Fond for urealiserte gevinster	42.689	0
Egenkapitalbevis/aksjer	196.470	121.470
Gavefond	0	0
Sum egenkapital	691.094	553.633
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-95.026	-62.007
Ren kjernekapital	596.068	491.626
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	666.068	561.626
Tilleggskapital - ansvarlig lån	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	711.068	606.626

13.4.2 Eksponeringskategorier foretaksnivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2020	2019
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.825	10.633
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	7.810	4.089
Foretak	414.580	359.013
Massemarked	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.053.600	1.994.070
Forfalte engasjementer	40.699	58.483
Høyrisiko-engasjementer	182.613	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.664	24.050
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	52.595	37.881
Andeler i verdipapirfond	24.294	16.600
Egenkapitalposisjoner	82.141	71.234
Øvrige engasjement	286.124	258.227
CVA-tillegg	40	40
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.191.985	2.834.320
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	247.986	211.679
Sum beregningsgrunnlag	3.439.971	3.045.999
Kapitaldekning i %	20,67 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning	19,36 %	18,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,33 %	16,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,15 %	9,32 %

13.4.3 Kapitaldekning konsolidert nivå

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,59 % i Eika Gruppen AS og på 1,63 % i Eika Boligkreditt AS.

Tall i tusen kroner	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
	2020
Opptjent egenkapital	339.592
Overkursfond	88.770
Utjevningsfond	7.358
Annen egenkapital	0
Kompensasjonsfond	4.441
Fond for urealiserte gevinster	43.366
Egenkapitalbevis/aksjer	216.840
Gavefond	0
Sum egenkapital	700.367
Immaterielle eiendeler	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	
Fradrag i ren kjernekapital	-13.295
Ren kjernekapital	687.072
Fondsobligasjoner	80.953
Fradrag i kjernekapital	0
Sum kjernekapital	768.025
Tilleggskapital - ansvarlig lån	58.798
Netto ansvarlig kapital	826.823

13.4.1 Eksponeringskategorier konsolidert nivå

Eksponeringskategori (vektet verdi)	2020	
Stater		57
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)		40.361
Offentlige eide foretak		0
Institusjoner		45.657
Foretak		426.150
Massemarked		32.796
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom		2.557.359
Forfalte engasjementer		41.623
Høyrisiko-engasjementer		182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett		36.034
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		52.595
Andeler i verdipapirfond		25.884
Egenkapitalposisjoner		81.926
Øvrige engasjement		289.578
CVA-tilllegg		39.854
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko		3.852.487
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko		266.717
Sum beregningsgrunnlag		4.119.204
Kapitaldekning i %		20,07 %
Kjernekapitaldekning		18,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %		16,68 %
Uvektet kjernekapitalandel i %		9,05 %

Konsolidert nivå	2020	2019
Ren kjernekapital	687.072	551.860
Kjernekapital	768.025	632.210
Ansvarlig kapital	826.823	690.240
Beregningsgrunnlag	4.119.204	3.602.884
Kapitaldekning i %	20,07 %	19,16 %
Kjernekapitaldekning	18,64 %	17,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,68 %	15,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,05 %	8,21 %

13.5 Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikiområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

13.5.1 Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 13.14 for vurdering av likviditetsrisiko.

13.5.2 Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 13.25 til 13.30 for vurdering av markedsrisiko.

13.5.3 Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

13.5.4 Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

13.5.5 Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre

etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer. Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

13.6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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 brutto utlån på bankens balanse er 68,0 % lånt ut til personkunder og 32,0 lån til bedriftskunder. Andelen brutto utlån på bankens balanse som er gitt til kunder innen Møre og Romsdal er på 89,3 %.

Banken benytter et saksangssystem 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, gruppe 8-10 er lån med høy risiko og gruppe 11 og 12 er misligholdte og tapsutsatte engasjement. 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 kreditttrater.

13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.037.194	13.422	0	0	4.050.616
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	539.472	189.117	0	0	728.589
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	98.474	243.592	0	0	342.066
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	113.649	0	113.649
Sum brutto utlån	4.675.140	446.131	113.649	0	5.234.920
Nedskrivninger	-5.441	-8.295	-18.480	0	-32.216
Sum utlån til balanseført verdi	4.669.699	437.836	95.169	0	5.202.704

Andel av de totale brutto lån i balansen med lav risiko utgjør 77,3 % av brutto utlån i balansen ved utgangen av 2020. Ved utgangen av 2019 var andelen 66,0 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.248.622	8.021	0	0	3.256.643
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	149.203	51.737	0	0	200.940
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.598	52.480	0	0	80.078
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	22.555	0	22.555
Sum brutto utlån	3.425.423	112.238	22.555	0	3.560.216
Nedskrivninger	-608	-1.404	-6.365	0	-8.377
Sum utlån til bokført verdi	3.424.815	110.834	16.190	0	3.551.839

Andel av de totale brutto lån til personkundemarkedet i balansen med lav risiko utgjør 91,5 % av brutto utlån til personkundemarkedet i balansen ved utgangen av 2020. Ved utgangen av 2019 var andelen 80,0 %.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	788.572	5.401	0	0	793.973
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	390.269	137.380	0	0	527.649
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.876	191.112	0	0	261.988
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	91.094	0	91.094
Sum brutto utlån	1.249.717	333.893	91.094	0	1.674.704
Nedskrivninger	-4.833	-6.891	-12.115	0	-23.839
Sum utlån til bokført verdi	1.244.884	327.002	78.979	0	1.650.865

Andel av de totale brutto lån til bedriftskundemarkedet i balansen med lav risiko utgjør 47,4 % av brutto utlån til bedriftskundemarkedet i balansen ved utgangen av 2020. Ved utgangen av 2019 var andelen 38,6 %.

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	261.629	61.473	0	0	323.102
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	43.119	2.011	0	0	45.130
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.678	12.779	0	0	19.457
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	2.905	0	2.905
Sum ubenyttede kreditter og garantier	311.426	76.263	2.905	0	390.594
Nedskrivninger	-297	-299	0	0	-596
Netto ubenyttede kreditter og garantier	311.129	75.964	2.905	0	389.998

13.6.1 Utlån fordelt til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet pr. 31.12.2019

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån					Maksimal kredittksp.
	Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.308.183	201.737	46.417	0	3.556.337	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.187.858	57.613	52.907	0	1.298.378	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	392.482	36.920	12.314	0	441.716	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	71.813	4	1.815	-15.133	88.765	
Opptjente renter (ikke klassifisert)	5.476	0	0	0	5.476	
Total	4.965.812	296.274	113.453	-15.133	5.390.672	
Gruppenedskrivninger					-9.850	
Total	4.965.812	296.274	113.453	-15.133	5.380.822	

I balansen for 2019 kommer det fram netto utlån på 4.940.829. I ovennevnte tabell er det brutto utlån som vises. Fratrullet individuelle nedskrivninger (15.133) og gruppevis nedskrivninger (9.850) i ovennevnte tabell stemmer dette med netto utlån i balansen.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet					Maksimal kredittksp.
	Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.709.131	159.908	7.879	0	2.876.918	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	509.164	10.671	0	0	519.835	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	166.250	784	75	0	167.109	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	27.424	0	0	-1.843	29.267	
Opptjente renter (ikke klassifisert)	3.733	0	0	-2.490	6.223	
Total	3.415.702	171.363	7.954	-4.333	3.599.352	
Gruppenedskrivninger					-3.448	
Total	3.415.702	171.363	7.954	-4.333	3.595.905	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede			Maksimal kredittesp.
		kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	599.052	41.828	38.538	0	679.418
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	678.694	46.942	52.907	0	778.543
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	226.232	36.136	12.239	0	274.607
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	44.389	5	1.815	-10.800	57.009
Opptjente renter (ikke klassifisert)	1.743	0	0	0	1.743
Total	1.550.110	124.911	105.499	-10.800	1.791.320
Gruppenedskrivninger					-6.403
Total	1.550.110	124.911	105.499	-10.800	1.784.918

13.7 Fordeling av utlån

13.7.1 Utlån fordelt på fordringstyper

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	426.461	453.493
Byggelån	120.231	122.220
Nedbetalingslån	4.688.227	4.390.098
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.234.920	4.965.812
Nedskrivning steg 1	-5.441	0
Nedskrivning steg 2	-8.295	-9.850
Nedskrivning steg 3	-18.480	-15.133
Netto utlån og fordringer på kunder	5.202.704	4.940.829
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.671.800	1.381.214
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	6.874.504	6.322.043

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 2020 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2020. 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 16,7 mill. kroner.

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

13.7.2 Brutto utlån fordelt geografisk

Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Hustadvika	2.300.762	2.213.136
Molde	1.799.952	1.740.050
Møre og Romsdal for øvrig	575.513	473.664
Landet for øvrig	556.652	537.485
Utlandet	2.041	1.477
Sum	5.234.920	4.965.812

13.7.3 Utlån med statsgaranti fra GIEK

Bankene kan med lånegarantiordningen yte lån til bedriftene med en statlig garanti på 90 prosent av lånebeløpene. Det betyr at staten dekker 90 prosent av eventuelle tap, og bankene de resterende 10 prosent etter en pro rata-beregning. Det maksimale lånebeløp per låntaker er satt til 50 MNOK. Det er viktig å presisere at dette ikke er en støtteordning til bankene.

Garantiordningen er rettet mot små og mellomstore bedrifter som har finansiering fra bankene, og som er rammet av omsetningsnedgang og inntektsbortfall som følge av korona viruset. Ordningen er slik at den kan benyttes av bedrifter med inntil 250 ansatte og med mindre enn 50 millioner euro i omsetning. Dette er en ordning der bankenes kredittkompetanse, nærhet til kundene og lokale tilstedeværelse benyttes for raskt å kunne tilføre næringslivet nødvendig likviditet.

Ved utgangen av 4. kvartal 2020 har banken bevilget tre lån på totalt 10,7 MNOK med statsgaranti fra GIEK.

13.8 Kredittforringede utlån

13.8.1 Kredittforringede utlån fordelt etter sektor/næring

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	22.540	6.365	16.175
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	3.570	400	3.170
Industri	9.062	600	8.462
Bygg, anlegg	34.858	2.250	32.608
Varehandel	4.866	900	3.966
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	41.259	7.950	33.309
Annen næring	15	15	0
Sum	116.170	18.480	97.690

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	27.425	-4.333	23.092
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	439	-400	39
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	7.407	-3.400	4.007
Varehandel	7.719	-900	6.819
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	30.647	-6.100	24.547
Annen næring	0	0	0
Sum	73.637	-15.133	58.504

Banken har per 31.12.2020 kr. 36,9 mill. lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2019 var kr. 0 mill.

Banken har per 31.12.2020 kr. 79,6 mill. i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2019 var kr. 59,4 mill.

13.8.2 Brutto misligholdte lån og andre kredittforringede lån

Kredittforringede lån	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	29.807	36.451
Nedskrivning steg 3	6.165	9.543
Netto misligholdte lån	23.642	26.908
Andre kredittforringede lån	86.363	37.186
Nedskrivning steg 3	12.315	5.590
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	74.048	31.596
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	97.690	58.504

13.8.3 Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter	2020		2019	
	Beløp	%	Beløp	%
Tall i tusen kroner				
Utlån med pant i bolig	25.913	22,3 %	28.424	38,6 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	87.461	75,3 %	43.645	59,3 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	2.796	2,4 %	1.568	2,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	116.170	100,0 %	73.637	100,0 %

13.8.4 Forbearance merkede konti

Forbearance merkede konti	2020	2019
Antall kunder	53	16
Antall konti	59	16
Sum utlånsportefølje som er merket for forbearance	92 242	43 391
Sum utlånsportefølje som er merket for forbearance - steg 2	37 025	9 228
Sum utlånsportefølje som er merket for forbearance - steg 3	55 217	34 163

Banken har arbeidet med forbearance helt siden innføringen i 1. kvartal 2018. Etter Covid-19 utbruddet i 1. kvartal 2020 har vi hatt en stor økning i antall forbearance merkede konti som har medført økte nedskrivninger i steg 2.

13.9 Forfalte og kredittforringede utlån

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.

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for
										kredittforringede lån
2020										
Privatmarkedet	3.495.141	44.773	6.597	18	92	13.595	65.075	22.540	13.427	12.486
Bedriftsmarkedet	1.531.195	99.573	28.359	0	9.397	6.180	143.509	93.630	13.392	74.069
Totalt	5.026.336	144.346	34.956	18	9.489	19.775	208.584	116.170	26.819	86.555
2019										
Privatmarkedet	3.363.568	24.380	5.377	4.999	9.086	8.292	52.134	18.630		
Bedriftsmarkedet	1.528.395	10.922	0	439	6.142	4.212	21.715	10.353		
Totalt	4.891.963	35.302	5.377	5.438	15.228	12.504	73.849	28.983	0	0

For 2019 har vi ikke tallene for privatmarkedet og bedriftsmarkedet når det gjelder sikkerheter for forfalte lån og sikkerheter for kredittforringende lån. Totalsummen vises i avsnitt 12.8.3.

13.10 Eksponering på utlån

13.10.1 Eksponering på utlån pr. 31.12.2020

2020 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	3.560.216	-758	-1.164	-6.365	180.513	21.222	-21	-19	0	3.753.624
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	448.925	-149	-178	-400	34.381	9.133	-4	-10	0	491.698
Industri	178.974	-91	-269	-600	21.795	3.442	-17	-17	0	203.217
Bygg, anlegg	268.648	-187	-2.822	-2.250	29.548	28.582	-226	-164	0	321.129
Varehandel	47.719	-32	-304	-900	11.062	4.516	-9	-60	0	61.992
Transport og lagring	44.954	-18	-2	0	3.216	4.165	-3	-6	0	52.306
Eiendomsdrift og tjenesteyting	634.172	-428	-2.984	-7.950	18.668	9.871	-15	-15	0	651.319
Annen næring	51.312	-3.778	-572	-15	4.426	22.772	-2	-8	0	74.135
Sum	5.234.920	-5.441	-8.295	-18.480	303.609	103.703	-297	-299	0	5.609.420

13.10.1 Eksponering på utlån pr. 31.12.2019

2019 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	3.415.700	-4.333	171.336	23.043		3.605.746
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	444.709	-400	36.106	9.250		489.665
Industri	187.932	0	16.204	3.668		207.805
Bygg, anlegg	230.972	-3.400	42.685	52.807		323.064
Varehandel	54.201	-900	8.121	5.120		66.542
Transport og lagring	45.348	0	2.433	6.296		54.076
Eiendomsdrift og tjenesteyting	540.262	-6.100	10.912	27.586		572.660
Annen næring	46.688	0	8.270	771		55.729
Sum	4.965.812	-15.133	296.067	128.541	0	5.375.286
Gruppenedskrivninger						-9.850
Total						5.365.436

I balansen for 2019 kommer det fram netto utlån på 4.940.829. I ovennevnte tabell er det brutto utlån som vises. Fratrullet individuelle nedskrivninger (15.133) og gruppevise nedskrivninger (9.850) i ovennevnte tabell stemmer dette med netto utlån i balansen.

13.11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering. Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

13.11.1 Nedskrivninger på utlån til personmarkeds kunder

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	820	1.566	4.333	6.718
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-488	0	-472
Overføringer til steg 2	-64	641	-700	-123
Overføringer til steg 3	-2	-787	2.583	1.794
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	1	110	130
Utlån som er fraregnet i perioden	-127	-244	-367	-738
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-153	46	654	547
Andre justeringer	100	669	-248	521
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	608	1.404	6.365	8.377

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	3.235.766	164.772	15.162	3.415.700
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	80.163	-80.163	0	0
Overføringer til steg 2	-66.119	66.251	-132	0
Overføringer til steg 3	-2.152	-7.715	9.867	0
Nye utlån utbetalt	744.575	19.161	8	763.744
Utlån som er fraregnet i perioden	-566.810	-50.068	-2.351	-619.229
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	3.425.423	112.238	22.555	3.560.216

13.11.2 Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedskunder

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.563	3.773	10.800	16.136
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	73	-679	0	-606
Overføringer til steg 2	-243	3.684	0	3.441
Overføringer til steg 3	-185	-335	1.865	1.345
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	75	61	382	519
Utlån som er fraregnet i perioden	-307	-703	-3.723	-4.732
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-381	868	2.790	3.277
Andre justeringer	4.237	222	0	4.459
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	4.833	6.890	12.115	23.839

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.263.316	244.641	42.109	1.550.066
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40.474	-40.474	0	0
Overføringer til steg 2	-149.884	149.884	0	0
Overføringer til steg 3	-30.933	-10.723	41.655	0
Nye utlån utbetalt	307.089	14.633	12.270	333.992
Utlån som er fraregnet i perioden	-180.345	-24.069	-4.939	-209.354
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	1.249.717	333.893	91.094	1.674.704

13.11.3 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	185	340	0	525
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-150	0	-143
Overføringer til steg 2	-92	101	0	9
Overføringer til steg 3	-2	-15	0	-17
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	70	-27	0	43
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-27	-44	0	-71
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-36	-35	0	-71
Andre justeringer	192	128	0	320
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	297	299	0	596

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	328.388	79.980	1.820	410.188
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14.692	-14.692	0	0
Overføringer til steg 2	-8.869	8.869	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.694	1.065	0	26.759
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.479	1.041	1.085	-46.353
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	311.426	76.263	2.905	390.594

13.11.4 Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2020	2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15.133	19.708
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	4.555	3.762
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.715	2.807
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-395	-1.259
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-5.528	-9.885
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	18.480	15.133

13.11.5 Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Periodens endring i steg 3 på utlån	3.347	0
Periodens endring i steg 3 på garantier	0	0
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	0	-4.575
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	5.628	0
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	950
Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)	0	0
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	5.528	9.885
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	609	64
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-270	-551
Syke renter - steg 3	-612	-940
Tapskostnader i perioden	14.230	4.833

13.12 Store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 1 stort utlånsengasjement ved utgangen av 2020 (større enn 10 % av netto ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 11,3 % 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.

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning (ikke overførte lån til Eika Boligkreditt AS), ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

	2020	2019
10 største brutto engasjement	463.584	409.395
Totalt brutto engasjement	5.642.232	5.390.628
10 største brutto engasjement i % brutto engasjement	8,22 %	7,59 %
Netto ansvarlig kapital	711.068	606.626
10 største brutto engasjement i % netto ansvarlig kapital	65,20 %	67,49 %
Største brutto engasjement i % av netto ansvarlig kapital	11,34 %	13,24 %

13.13 Sensitivitetsberegninger IFRS 9 pr. 31.12.2020

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	1.738	1.667	2.862	1.699	1.589	2.635	1.594
Steg 2	8.594	8.274	6.056	8.886	7.878	10.408	8.767
Sum steg 1 og 2	10.332	9.941	8.918	10.585	9.467	13.043	10.361

I basis er det ikke tatt med Covid-nedskrivningen på 4 MNOK, fordelt med 3,76 MNOK i steg 1 og 0,24 MNOK i steg 2.

Nedenfor følger kommentarer de se ulike scenarioene i ovennevnte tabell.

Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell

Scenariet beskriver, hvordan nedskrivningene ville se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenariet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenariet kan med fordel benyttes til at vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2 – Full løpetid på alle produkter

Scenariet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter bruker kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3 – PD 12 måneder økt med 10 %

Endringen som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 måneder PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4 – PD 12 måneder nedjustert med 10 %

Endringen som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 måneder PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-

kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5 – LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6 – Forventning til fremtiden.

Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %.

13.14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker den kan sammenligne seg med.

13.14.1 Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	10.980	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	334.831	334.831
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.891	77.779	114.736	1.035.675	3.968.501	4.122	5.202.704
Obligasjoner, sertifikat og lignende	20.055	42.028	59.072	399.379	0	0	520.534
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	10	10
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	312.169	312.169
Sum eiendeler	21.946	119.807	173.808	1.435.054	3.968.501	662.112	6.381.228
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	100.172	0	0	1.819	101.991
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.040	528.046	153.360	0	0	3.619.225	4.317.671
Obligasjonsgjeld	0	75.174	300.380	740.897	0	0	1.116.451
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	85	85
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	36.825	36.825
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	45.112	0	0	45.112
Sum gjeld	17.040	603.220	553.912	786.009	0	3.657.954	5.618.135
Netto	4.906	-483.413	-380.104	649.045	3.968.501	-2.995.842	763.093

Banken har trekkrettigheter på 235 mill. kroner i DnB pr. 31. desember 2020. Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

2019
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	11 564	11 564
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	257 997	257 997
Netto utlån til og fordringer på kunder	12 698	54 709	128 336	346 839	4 396 743	1 504	4 940 829
Obligasjoner, sertifikat og lignende	0	0	125 464	230 980	0	0	356 444
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	239 613	239 613
Sum eiendeler	12 698	54 709	253 800	577 819	4 396 743	510 679	5 806 448
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	660	660
Innskudd fra og gjeld til kunder	43 689	22 720	205 417	2 554	36 175	3 637 013	3 947 568
Obligasjonsgjeld	0	50 126	150 343	942 694	0	0	1 143 163
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	46 178	46 178
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	45 185	0	0	45 185
Fondsobligasjoner	0	0	0	70 060	0	0	70 060
Sum gjeld	43 689	72 846	355 760	1 060 493	36 175	3 683 191	5 252 814
Netto	-30 991	-18 137	-101 960	-482 674	4 360 568	-3 172 513	553 633

13.15 Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,6 millioner kroner og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2020

13.16 Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

13.17 Renterisiko

13.17.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende

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.

2020
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	10.980	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	334.831	334.831
Netto utlån til og fordringer på kunder	5.202.704	0	0	0	0	0	5.202.704
Obligasjoner, sertifikat og lignende	91.886	400.637	28.011	0	0	0	520.534
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	10	10
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	312.169	312.169
Sum eiendeler	5.294.590	400.637	28.011	0	0	657.980	6.381.228
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	100.172	0	0	1.819	101.991
Innskudd fra og gjeld til kunder	17.039	34.079	153.353	0	0	4.113.200	4.317.671
Obligasjonsgjeld	150.362	966.089	0	0	0	0	1.116.451
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	85	85
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	36.825	36.825
Ansvarlig lånekapital	0	0	45.112	0	0	0	45.112
Sum gjeld	167.401	1.000.168	298.637	0	0	4.151.928	5.618.134
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	5.127.189	-599.531	-270.626	0	0	-3.493.949	763.093

2019

Tall i tusen kroner	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	11.564	11.564
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	257.997	257.997
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	994	2.778	9.421	4.927.636	4.940.829
Obligasjoner, sertifikat og lignende	69.679	239.640	42.132	4.993	0	0	356.444
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	239.613	239.613
Sum eiendeler	69.679	239.640	43.126	7.771	9.421	5.436.810	5.806.447
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	660	660
Innskudd fra og gjeld til kunder	43.494	21.441	189.946	0	0	3.692.687	3.947.568
Obligasjonsgjeld	0	1.143.163	0	0	0	0	1.143.163
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	46.178	46.178
Ansvarlig lånekapital	0	45.185	0	0	0	0	45.185
Fondsobligasjoner	0	70.060	0	0	0	0	70.060
Sum gjeld	43.494	1.279.849	189.946	0	0	3.739.525	5.252.814
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	26.185	-1.040.209	-146.820	7.771	9.421	1.697.285	553.633

13.17.2 Renterisiko pr. 31.12.2020

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,5 millioner kroner, se tabell nedenfor.

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko
			ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	5.172.428	0,12	-5.968
Utlån til kunder med rentebinding	69.632	3,00	-2.089
Rentebærende verdipapirer	520.534	0,15	-781
Øvrige rentebærende eiendeler	334.428		0
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	204.471	0,50	1.022
Flytende innskudd	4.113.187	0,15	6.328
Verdipapirgjeld	1.230.000	0,15	1.845
Øvrig rentebærende gjeld	100.000	0,10	100
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivsikring)			0
Renterisiko i derivater (passivasikring)			0
Sum renterisiko			457

13.18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2020	2019	Gjennomsnittlig rentesats	
			2020	2019
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	2.079	2.212		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	167.139	175.154		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	0	0		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig v)	5.439	6.503		
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-908	-357		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	173.748	183.511		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1.117	877	1,33 %	4,73 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	44.403	48.685	1,07 %	1,31 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	18.062	23.297	1,63 %	2,28 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1.343	1.585	2,97 %	3,54 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	3.741	0,00 %	5,30 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3.768	2.986		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	68.693	81.172		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	105.056	102.339		

For 2020 er renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital ført mot bankens egenkapital. Se punkt 12.4.2.

13.19 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2020				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62.923	59.812	-17.679	105.056	72.046	54.422	-24.129	102.339
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0	0	10.934	10.934	0	0	8.843	8.843
Netto provisjonsinntekter	0	0	34.628	34.628	0	0	31.364	31.364
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	0	0	-2.156	-2.156	0	0	502	502
Andre driftsinntekter	0	0	224	224	0	0	59	59
Netto andre driftsinntekter	0	0	43.630	43.630	0	0	40.768	40.768
Lønn og personalkostnader	0	0	-45.097	-45.097	0	0	-47.354	-47.354
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	0	0	-4.257	-4.257	0	0	-2.729	-2.729
Andre driftskostnader	0	0	-47.926	-47.926	0	0	-35.914	-35.914
Sum driftskostnader	0	0	-97.280	-97.280	0	0	-85.997	-85.997
Tap på utlånsengasjement og garantier	-2.115	-12.115	0	-14.230	-2.137	-2.696	0	-4.833
Resultat før skatt	60.808	47.697	-71.329	37.176	69.909	51.726	-69.358	52.277
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	3.551.839	1.650.865	0	5.202.704	3.407.921	1.532.908	0	4.940.829
Innskudd fra kunder	3.282.193	1.035.478	0	4.317.671	2.831.081	1.116.487	0	3.947.568

13.20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2020	2019
Garantiprovisjon	1.854	3.252
Formidlingsprovisjoner	154	171
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	9.116	5.602
Betalingsformidling	11.260	11.928
Verdipapirforvaltning	1.514	1.314
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	13.909	12.972
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3.506	2.500
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	41.313	37.739

Provisjonskostnader	2020	2019
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1.660	2.296
Andre gebyr- og provisjonskostnader	5.026	4.080
Sum provisjonskostnader med mer	6.686	6.376

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-695	-410
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-2.013	330
Netto gevinst/tap på derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	552	581
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-2.156	502

Andre driftsinntekter	2020	2019
Driftsinntekter faste eiendommer	138	20
Andre driftsinntekter	86	39
Sum andre driftsinntekter	224	59

Utbytte	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	10.934	8.843
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	10.934	8.843

13.21 Lønn og andre personalkostnader

13.21.1 Lønn og andre personalkostnader bank

	2020	2019
Lønn	33.413	35.509
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7.266	6.778
Pensjoner	3.401	3.322
Sosiale kostnader	1.017	1.744
Sum lønn og andre personalkostnader	45.097	47.354

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Sørgaard	1.329	28	160	0

2020 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Silseth	1.255	28	144	1.800
Oppigard	960	28	95	824
Gule	918	28	80	500
Sollid	899	28	80	3.988
Bersås	751	28	50	846
Waagen	826	28	68	1.350

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styremdlem 1	117	0	0
Styremdlem 2	84	0	0
Styremdlem 3	77	0	0
Styremdlem 4	74	0	937
Styremdlem 5	13	0	0
Styremdlem 5	63	0	0
Styremdlem 6	74	0	1.122
Styremdlem 7	79	0	1.500

2019 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Sørgaard	1.166	30	145	0

2019 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Silseth	1.125	30	136	1.450
Oppigard	959	30	95	1.056
Gule	913	30	79	2.000
Sollid	896	30	79	3.249
Havnes	872	30	45	1.800
Waagen	819	30	67	2.700

2019 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styremdlem 1	101	0	641
Styremdlem 2	59	0	0
Styremdlem 3	59	0	2.800
Styremdlem 4	55	0	0
Styremdlem 5	59	0	0
Styremdlem 6	55	0	2.453
Styremdlem 7	53	0	1.780

Antal årsverk i banken pr. 31.12.2020	44,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	197,1

Medlemmer i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 1.500 per møte.

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.

OTP – Obligatorisk tjenestepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene.

Det er gjort avtale med administrerende banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 6 måneder. Banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. 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 insentiveffekt når det gjelder overtagelse av risiko.

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

13.21.2 Lønn og andre personalkostnader konsern

Styrehonorar for 2020 i Romsdalsbanken Eiendom AS er på kr. 30.000 eksklusiv arbeidsgiveravgift. Det var ikke utbetalt styrehonorar i 2019.

13.22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	3.297	3.184
EDB kostnader	30.988	17.728
Kostnader leide lokaler	1.054	2.226
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.453	1.575
Reiser	189	754
Markedsføring	3.801	4.415
Ekstern revisor	334	370
Andre driftskostnader	6.810	5.662
Sum andre driftskostnader	47.926	35.914
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	200	190
Andre attestasjonstjenester	107	100

13.23 Transaksjoner med nærstående parter

Romsdalsbanken Eiendom AS er et 100 % eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak. Selskapet har tatt over bankens eiendommer som ikke benyttes i bankens drift.

Banken har i år gitt konsernbidrag til Romsdalsbanken Eiendom AS på 4,7 mill. kroner, samt viderefakturert kostnader for 0,2 mill. kroner.

13.24 Skatter bank og konsern

	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	37 175	52 277	36 360	52 277
Permanente forskjeller	-12 457	-7 111	-11 557	-7 111
Renter på fondsobligasjon ført direkte mot egenkapital	-3 311	0	-3 311	0
Kostnader relatert til emisjon ført direkte mot egenkapital	-3 290	0	-3 290	0
Avgitt konsernbidrag til datterselskap	-4 685	0	-4 685	0
Effekt av endring i regnskapsprinsipp ført direkte mot egenkapital	-10 926	0	-10 926	0
Endring i midlertidige forskjeller	1 979	-433	1 894	-433
Sum skattegrunnlag	4 485	44 733	4 485	44 733
Betalbar skatt på årets resultat	1 121	11 183	1 121	11 183
Formuesskatt	737	628	737	628
Betalbar skatt	1 858	11 811	1 858	11 811
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt og formuesskatt	1 858	11 811	1 858	11 811
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	828	0	828	0
skatteeffekt på emisjonskostnader ført direkte mot egenkapital	823	0	823	0
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen	2 732	0	2 732	0
Endring utsatt skatt over resultatet	-495	108	-495	108
Konsernbidrag ført direkte mot egenkapital	1 171	0	0	0
Skatt av elimiering	0	0	358	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	135	-99	135	-99
Årets skattekostnad	7 052	11 820	6 238	11 820
Resultat før skattekostnad	37 175	52 277	36 360	52 277
22/25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	9 295	13 069	9 090	13 069
Permanente forskjeller	-3 114	-1 778	-2 889	-1 778
Redusert skatt av elimiert konsernbidrag	0	0	-804	0
Formuesskatt	737	628	706	628
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	135	-100	135	-100
Skattekostnad	7 052	11 820	6 238	11 820
Effektiv skattesats (%)	19 %	23 %	17 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt				
Balanseført utsatt skatt 01.01	-474	-908	-474	-908
Tilført ved konsolidering	0	0	-381	0
Resultatført i perioden	-494	108	-494	108
Effekt av endring av regnskapsprinsipp	0	326	0	326
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	-968	-474	-1 349	-474
Utsatt skatt				
Driftsmidler	-1 815	-1 786	-2 395	-1 786
Gevinst & tapskonto	988	1 235	-1 710	1 235
Finansielle derivat	0	-46	0	-46
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-142	123	-142	123
Utsatt skattefordel som ikke inngår i utsatt skattefordel	0	0	2 897	0
Sum utsett skatt	-968	-474	-1 349	-474
Resultatført utsatt skatt				
Driftsmidler	-29	252	-609	252
Gevinst & tapskonto	-247	-309	-2 945	-309
Finansielle derivat	46	0	46	0
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-265	165	-265	165
Utsatt skattefordel som ikke inngår i utsatt skattefordel	0	0	2 897	0
Utsatt skattefordel tilført ved første gangs konsolidering	0	0	381	0
Sum endring utsatt skatt	-495	108	-495	108

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 2020. 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. 737.000 fremkommer under skattekostnader.

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

- Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede 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.

13.25 Kategorier av finansielle instrumenter

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	10.980	0	0	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	334.831	0	0	334.831
Utlån til og fordringer på kunder	5.202.704	0	0	5.202.704
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	0	520.534	0	520.534
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	94.552	151.067	245.619
Finansielle derivater	10	0	0	10
Sum finansielle eiendeler	5.548.524	615.086	151.067	6.314.677
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	101.991	0	0	101.991
Innskudd fra og gjeld til kunder	4.317.671	0	0	4.317.671
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1.116.451	0	0	1.116.451
Ansvarlig lånekapital	45.112	0	0	45.112
Finansielle derivater	85	0	0	85
Sum finansiell gjeld	5.581.309	0	0	5.581.309

2019

Tall i tusen kroner	Bokført til		Bokført til kostpris	Totalt
	Amortisert kost	laveste verdi prinsipp		
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	11.564	0	0	11.564
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	257.997	0	0	257.997
Utlån til og fordringer på kunder	4.940.829	0	0	4.940.829
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	0	356.444	0	356.444
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	170.855	0	170.855
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum finansielle eiendeler	5.210.390	527.299	0	5.737.689
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	660	0	0	660
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.947.568	0	0	3.947.568
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1.143.163	0	0	1.143.163
Ansvarlig lånekapital	45.185	0	0	45.185
Fondsobligasjonskapital	70.060	0	0	70.060
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum finansiell gjeld	5.206.636	0	0	5.206.636

13.26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020		2019	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	10.980	10.980	11.564	11.564
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	334.431	334.431	257.997	257.997
Utlån til kunder	5.202.704	5.202.704	4.940.829	4.940.829
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	5.548.115	5.548.115	5.210.390	5.210.390
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	4.317.671	4.317.671	3.947.568	3.947.568
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.116.451	1.120.517	1.143.163	1.147.103
Ansvarlig lånekapital	45.112	45.647	45.185	45.636
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	5.479.234	5.483.835	5.135.916	5.140.308

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		600.191	14.894	615.086
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			151.067	151.067
Sum eiendeler	0	600.191	165.961	766.153

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01		137.646
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		7.917
Investering		5.725
Salg		-221
Utgående balanse		151.067

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2020 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	11.915	13.405	16.383	17.873
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	120.854	135.960	166.174	181.280
Sum eiendeler	132.769	149.365	182.557	199.153

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 149,1 mill. kroner av totalt 151,1 mill. kroner i nivå 3.

13.27 Sertifikater og obligasjoner

2020			
Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	136.195	135.676	135.676
Kommune / fylke	109.036	109.124	109.124
Bank og finans	18.952	19.097	19.097
Obligasjoner med fortrinsrett	256.431	256.637	256.637
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	520.614	520.534	520.534
Herav børsnoterte verdipapir			

2019			
Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	58.762	58.726	58.742
Kommune / fylke	53.031	52.999	53.165
Bank og finans	4.045	4.032	4.047
Obligasjoner med fortrinsrett	240.166	240.168	240.490
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	356.004	355.925	356.444
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2020 er 100 mill. kroner av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån som forfaller 16.04.21 og 26.08.21.

13.28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2020		2019		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			520.614	520.534	356.004	356.444	
Aksjer							
Sparebankmatr SP (Spama)	916148690	5	0,5	0,5	5	0,5	0,5
Eiendomsrett	979391285	9.014	920	920	9.014	920	920
Protomore Kunnskapspark AS	981036093	101.650	254	254	101.650	254	254
Molde Lufthavnutvikling AS	985615462	25	256	256	25	256	256
Molde Sentrum AS	961893992	1	1	1	1	1	1
Gassveien Fylkesveg 215/279	912254941	50	50	50	50	50	50
Kredittforeningen For Sparebanker	986918930	460	474	474	460	474	474
Nesset Vekst AS	986916008	108.000	108	108	108.000	108	108
Contrast Adventure AS	992104465	28.000	400	400	28.000	400	400
Eika VBB AS	921859708	1.870	5.834	7.401	1.870	5.834	5.834
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		11		132			
VN Norge AS				1.395			
Romsdalsbanken Eiendom AS	985338159			1.600			0
Sum aksjer			8.298	12.992		8.297	8.297
Egenkapitalbevis							
Kvinesdal Sparebank	937894805	13.791	1.379	1.379	13.791	1.379	1.379
Surnadal Sparebank	937900031	5.000	525	525	5.000	525	525
Sum egenkapitalbevis			1.904	1.904		1.904	1.904
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Likviditet	893253432	22.335	22.588	22.679	21.986	22.239	22.377
Eika Kreditt	912370275	6.139	6.251	6.154	5.845	5.962	6.021
Eika Sparebank		49.823	50.452	50.824	24.759	25.000	25.367
Sum aksje- og pengemarkedsfond			79.291	79.657		53.201	53.765
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			89.493	94.553		63.402	63.966
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			610.107	615.086		419.406	420.410

Romsdalsbanken Eiendom AS er et heleid datterselskap som banken har en innsjøn om å selge.

13.29 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Antall	2020			2019		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat								
Eika Boligkreditt AS	885621252	19.976.728	83.970	85.593	1.693	18.628.115	78.245	78.245
Eika gruppen AS	979319568	393.776	27.423	63.477	7.876	393.776	27.423	26.823
SDFC AF 1993HA	16988138	3.628	1.644	1.997	0	4.018	1.821	1.821
Sum aksjer tilgjengelig for salg			113.037	151.067	9.569	107.489	106.888	8.412

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	137.646	97.692
Tilgang	5.725	13.186
Avgang	-221	-3.391
Utvidet resultat	7.917	0
Nedskrivning	0	0
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	0	-599
Balanseført verdi 31.12.	151.067	106.888

13.30 Finansielle derivat

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

Pr. 31. desember 2020 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

	2020		2019	
	Nominell verdi	Markedsverdi inkl. påløpte renter	Nominell verdi	Markedsverdi inkl. påløpte renter
Renteswap	15.000	-388	15.000	-520
Renteswap	11.365	-249	11.995	334
Sum renteswapper	26.365	-637	26.995	-186

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verddivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2020.

13.31 Tilknyttet selskap

Banken har ingen tilknyttede selskap pr. 31. desember 2020.

13.32 Varige driftsmidler

13.32.1 Varige driftsmidler bank

	Utstyr og transport midler		Imaterielle eiendeler	Sum
		Fast eiendom		
Kostpris pr. 01.01.19	23.713	31.884	0	55.597
Tilgang	2.654	20.643	0	23.297
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-9.985	0	0	-9.985
Kostpris pr. 31.12.19	16.382	52.527	0	68.909
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.19	7.595	18.166	0	25.761
Bokført verdi pr. 31.12.19	8.787	34.361	0	43.148
Årets avskrivninger	2.319	1.915	0	4.234
Kostpris pr. 01.01.20	16.382	52.527	0	68.909
Tilgang	814	2.649	0	3.463
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-2.256	-450	0	-2.706
Kostpris pr. 31.12.20	14.940	54.726	0	69.666
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	7.658	19.632	0	27.290
Bokført verdi pr. 31.12.20	7.282	35.094	0	42.376
Årets avskrivninger	1.902	827	0	2.729
Avskrivningsprosent	10% - 33%	4% - 10%	20 %	

Bygningene er verdsatt til bokført verdi.

Markedsverdi i henhold til verddivurdering av megler er pr. 23.01.2020 på 41,3 mill. kroner.

13.32.2 Varige driftsmidler konsern

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	23 713	41 244	0	64 957
Tilgang	2 654	20 643	0	23 297
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-9 985	0	0	-9 985
Kostpris pr. 31.12.19	16 382	61 887	0	78 269
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.19	7 595	19 065	0	26 660
Bokført verdi pr. 31.12.19	8 787	42 822	0	51 609
Årets avskrivninger	2 319	2 814	0	5 133
Kostpris pr. 01.01.20	16 382	61 887	0	78 269
Tilgang	814	2 649	0	3 463
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	-2 256	-450	0	-2 706
Kostpris pr. 31.12.20	14 940	64 086	0	79 026
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	7 658	22 992	0	30 650
Bokført verdi pr. 31.12.20	7 282	41 094	0	48 376
Årets avskrivninger	1 902	1 373	0	3 275
Årets nedskrivninger	0	1 915	0	1 915
Avskrivningsprosent	10% - 33%	4% - 10%	20 %	

13.33 Andre eiendeler

	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	968	800
Opptjente, ikke motatte inntekter	6 140	2 455
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	3 665	5 720
Overtatte eiendeler	4 488	7 323
Andre eiendeler	8 911	9 313
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	24.172	25.611

13.34 Innlån fra kredittinstitusjoner

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	101.991	0,30 %	660	4,73 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	101.991		660	

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2020 er to F-lån (pålydende 50 millioner kroner) opptatt i Norges Bank. Det ene lånet har forfall i april 2021 og det andre lånet har forfall i august 2021.

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

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.

13.35 Innskudd fra og gjeld til kunder

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	4.317.671	3.947.568
Sum innskudd kunder	4.317.671	3.947.568

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Hustadvika	1.710.582	1.611.777
Molde	1.255.088	1.336.287
Møre og Romsdal for øvrig	325.598	253.747
Landet for øvrig	1.003.590	723.652
Utlandet	22.813	22.105
Sum innskudd	4.317.671	3.947.568

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	3.282.194	2.831.081
Jordbruk, skogbruk og fiske	137.678	118.773
Industri	89.500	90.188
Bygg, anlegg	92.247	95.561
Varehandel	62.134	34.401
Transport og lagring	34.266	33.994
Eiendomsdrift og tjenesteyting	312.656	316.101

13.36 Verdipapirgjeld og ansvarlig kapital

13.36.1 Sertifikat og obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010840267	21.12.2018	21.02.2020	50.000	0	50.126	3m Nibor + 35 bp
NO0010780489	08.12.2016	08.06.2020	50.000	0	50.092	3m Nibor + 105 bp
NO0010774623	20.09.2016	21.09.2020	50.000	0	50.049	3m Nibor + 104 bp
NO0010842461	30.01.2019	30.10.2020	50.000	0	50.202	3m Nibor + 46 bp
NO0010782931	25.01.2017	01.02.2021	75.000	75.174	75.361	3m Nibor + 99 bp
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000	50.086	50.265	3m Nibor + 42 bp
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000	75.056	75.141	3m Nibor + 60 bp
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000	75.021	75.060	3m Nibor + 51 bp
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	100.000	100.217	75.307	3m Nibor + 127 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	100.000	100.174	75.276	3m Nibor + 75 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.090	100.177	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.276	100.660	3m Nibor + 85 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.107	0	3m Nibor + 68,5 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.036	100.089	3m Nibor + 79 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.025	65.059	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.120	75.271	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	75.000	75.010	75.027	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	50.000	50.058	0	3m Nibor + 80 bp
Overkurs/underkurs						
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				1.116.451	1.143.163	

13.36.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2020	2019	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.073	30.119	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.039	15.066	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.112	45.185	

13.36.3 Endringer i verdipapirgjeld i 2020

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	1.143.163	175.000	-200.000	-1.711	1.116.452
Sum gjeld ved utstedte verdipapire	1.143.163	175.000	-200.000	-1.711	1.116.452
Ansvarlige lån	45.185			-73	45.112
Sum ansvarlige lån	45.185	0	0	-73	45.112

13.37 Annen gjeld og pensjon

	2020	2019
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	23.994	10.720
Bankremisser	414	157
Skattetrekk	1.679	1.659
Øvrig gjeld	8.196	33.642
Avsatt til gaver	0	0
Avsatt til utbytte	0	0
Sum annen gjeld	34.283	46.178
	2020	2019
Pensjonskostnader		
Pensjonskostnad innskuddsbasert ordning	2.678	2.701
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	813	693
Sum pensjonskostnader	3.491	3.394

Banken plikter å ha en tjenestepensjonsordning for alle sine ansatte.

Pr. 31. desember 2020 har banken følgende tjenestepensjonsordninger:

Innskuddsbasert pensjonsordning

Banken har en innskuddspensjonsordning med individuelt investeringsvalg og risikodekninger for alle ansatte. Banken innbetaler kvartalsvis innskudd for hver enkelt ansatt til forsikringssselskapet 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 2,7 mill. kroner i 2020.

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 2020. 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 2020.

13.38 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Første		Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekallingsdato			2020	2019
NO0010806029	28.09.2017	28.09.2022	35.000.000	3m Nibor + 380 bp	35.000	35.000
NO0010819626	21.03.2018	21.03.2023	35.000.000	3m Nibor + 370 bp	35.000	35.000
Fondsobligasjonskapital					70.000	70.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av betalbar skatt i skattenoten.

13.39 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2020	2019
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	64,5 %	60,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	13,1 %	-10,0 %
Egenkapitalavkastning*	4,7 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	30,8 %	28,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,33 %	0,21 %
Utlånsmargin hittil i år	2,53 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,88 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,0 %	31,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,0 %	28,8 %
Innskuddsdekning	82,5 %	79,5 %
Soliditet		
Kapitaldekning	20,67 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning	19,36 %	18,44 %
Ren kjernekapitaldekning	17,33 %	16,14 %
Leverage ratio	10,15 %	9,32 %
Likviditet		
LCR	164	184
NSFR	134	126

13.40 Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 196,47 millioner kroner fordelt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-.

13.40.1 Registrering på Euronext Growth Oslo

Romsdal Sparebank søkte i 1. kvartal 2020 og fikk innvilget notering av bankens egenkapitalbevis på Euronext Growth Oslo som er en handelsplass under Oslo Børs. Første handelsdag var fredag 24. april 2020.

Romsdal Sparebanks styre la i sitt grunnlag for søknaden, vekt på muligheten en slik notering kan gi for banken for tilgang til kapital framover. For egenkapitalbeviserne betyr det økt likviditet for egenkapitalbevisene, et transparent marked for prissetting, og mulighet for elektronisk omsetning av bankens egenkapitalbevis.

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB-ME.

13.40.2 20 største egenkapitalbevis

Navn	Beholdning	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS - 2) og 3)	105.506	5,37 %
FK-Invest AS - 2)	62.577	3,19 %
Malme AS	62.577	3,19 %
Molde kommune	58.943	3,00 %
F. Kristiseter Invest AS	47.662	2,43 %
Istad Kraft AS	44.613	2,27 %
Joar Heggset	40.000	2,04 %
Nauste Invest AS - 2)	35.000	1,78 %
Alstad Invest AS - 2)	35.000	1,78 %
Kari Nerland	33.761	1,72 %
Tor Bugge	32.935	1,68 %
Gudbjørg Frisvoll	31.814	1,62 %
Tor Gunnar Hansen	30.554	1,56 %
Helseth Eiendom AS	29.560	1,50 %
Bolsøy Helselag	28.571	1,45 %
Martinus Vågbø Nerland	27.560	1,40 %
Kjell Roger Remmen	27.470	1,40 %
Kristian Austigard	26.347	1,34 %
Molde Eiendom og Utleie AS	23.578	1,20 %
Olav Gjermundnes - 2)	23.035	1,17 %
Sum 20 største	807.063	41,08 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 157 637	58,92 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.964.700	100,00 %

- 1) Nærstående
- 2) Medlem i bankens generalforsamling
- 3) Medlem i bankens styre

13.40.3 Egenkapitalbevis til ledende ansatte og styrende organer

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Ledende ansatte	
Odd Kjetil Sørgaard	5.497
Kristin Henøen	3.072
Jørn Vidar Gule	1.617
Jan-Børge Silseth	1.000
Christian Sollid	968
Bård Eiliv Oppigard	517
Sonja Svensli Bersås	400
Sum ledende ansatte	13.071
Styre inkludert nærstående	
Rigmor Hustad Holen	600
Svein Atle Roset	258
Georg Inge Iversen Panzer	485
Ingunn Molden Sylte	106.106
Oddny Nesse Løkhaug	500
Lasse Iversen	698
Jan Erik Nerland	22.869
Berit Vold Eidem	323
Sum styre	131.839
Generalforsamlingen inkludert nærstående	
Arne Botten	11.125
Noralf Wadsten	3.746
Magnhild Vågen	2.263
Oskar Dag Sylte sen.	105.506
Magne Nauste	35.000
Paul Gunder Groven	62.577
Torstein Alstad	7.000
Leif Petter Gjerde	23.000
Björg Anne Vike	12.500
Olav Gjermundnes	23.035
May Britt Helseth	2.037
Eva Solstad Alme	585
Lill-Charlotte Hestad	405
Bjørn Steinar Brubæk	2.095
Svein Arild Tronsen	485
Sigbjørn Ørjavik	300
Sum generalforsamling	291.659

13.40.4 Fordeling i antall av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.217	0,1 %	27	6,6 %
101 - 1.000 bevis	71.709	3,6 %	169	41,0 %
1.001 - 5.000 bevis	370.809	18,9 %	133	32,3 %
5.001 - 10.000 bevis	198.150	10,1 %	29	7,0 %
10.001 - 25.000 bevis	562.365	28,6 %	36	8,7 %
25.001 - 500.000 bevis	760.450	38,7 %	18	4,4 %
Sum	1.964.700	100,0 %	412	100,0 %

13.40.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	123	490.161	24,9 %
Molde	183	1.199.861	61,1 %
Gjemnes	15	36.899	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	15	149.727	7,6 %
Resten av Norge	76	88.052	4,5 %
Sum	412	1.964.700	100,0 %

13.40.6 Utbytte og bokført verdi av bankens egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk	2020	2019
EK-bevis	196 470	121 470
Overkursfond	7 905	7 487
Utjevningsfond	7 358	0
Sum eierandelskapital (A)	211.733	128.957
Sparebankens fond	432 231	421 100
Kompensasjonsfond	4 441	3 575
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	436.672	424.675
Fond for urealiserte gevinster	42 689	0
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	70 000	0
Annen egenkapital	0	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Sum egenkapital eks. utbytte og gaver	761.094	553.632
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	32,65 %	23,29 %
Bokført verdi per egenkapitalbevis	107,8	106,2
Utbytte	2020	2019
Samlet utbytte (i tusen kroner)	9.806	12.353
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i tusen kroner)	0	10.056
Utbytte totalt per egenkapitalbevis	4,99	8,28
Kontantutbytte per egenkapitalbevis	0,00	8,28
Kontantutbytte per ek-bevis inkl. utbetaling utjevningsfond	0,00	10,17
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis	4,99	0,00

13.41 Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2020	2019
Resultat etter skatt	30.123	40.455
Renter på fondsobligasjon	-3.311	0
Skatt renter fondsobligasjon ¹	828	0
Sum	27.640	40.455
Eierandelsbrøk	32,55 %	24,86 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	8.997	10.057
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	1.777	1.215
Resultat pr egenkapitalbevis	5,06	8,28

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjonar er presentert i skattekostand i 2020 og mot EK i 2020

13.42 Garantier

Type garanti	2020	2019
Betalingsgarantier	13.066	17.692
Kontraktsgarantier	22.888	25.540
Lånegarantier	49.775	68.890
Andre garantier	1.256	1.331
Sum garantier overfor kunder	86.985	113.453
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	1.277
Tapsgaranti	16.718	13.812
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	16.718	15.089
Sum garantier	103.703	128.542

Garantiar fordelt geografisk	2020		2019	
	Kr.	%	Kr.	%
Oslo/Akershus	17.069	16,5 %	15.440	12,0 %
Molde	21.337	20,6 %	20.270	15,8 %
Hustadvika	61.539	59,3 %	71.340	55,5 %
Møre og Romsdal for øvrig	3.758	3,6 %	21.192	16,5 %
Landet for øvrig	0	0,0 %	300	0,2 %
Sum garantier	103.703	100 %	128.542	100 %

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt AS (EBK AS). EBK AS har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 1.671,8 mill. kroner hos EBK AS.

Garantibeløpet overfor EBK AS er todelt:

- **Tapsgaranti:** Banken garanterer for ethvert tap som EBK AS blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantessikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantessikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK AS. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte

grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

- **Saksgaranti:** Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- **Retten til motregning i bankens provisjon:** Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK AS kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsstøtte til EBK AS er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK AS likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK AS etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Pr. 31. desember 2020 var likviditetsforpliktelsen til EBK AS beregnet til kr. 0,-.

13.43 Konsernselskap

Romsdalsbanken Eiendom AS er et heleid datterselskap av Romsdal Sparebank. Selskapet eier de to tidligere bankbyggene i Bud og på Farstad. Bygningen i Bud har to leiligheter som p.t. er utleid. Bygningen på Farstad huser kontantautomater for banken. Ellers står bygningene tomme. Det er i 3. kvartal 2020 inngått en intensjonsavtale om salg av selskapet. Salget skal i henhold til avtalen, skje i 1. kvartal 2021. Romsdalsbanken Eiendom AS er pr. 31.12.2020 oppført med en bokført verdi på 1.6 mill. kroner.

13.44 Hendelser etter balansedagen

Det er ikke noen hendelser etter balansedagen som av vesentlighet påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen eller som vil påvirke bankens finansielle stilling i fremtiden.

13.45 Overgangsnoter til IFRS

13.45.1 Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskriften		01.01.2020 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 - uamortiserte 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 Etter årsregnskapsforskriften		01.01.2020 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

13.45.2 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	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

13.45.3 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

13.45.4 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

13.45.5 Egenkapitaloppstilling

	Egenkapital-bevis	Egeide egenkap.	Overkurs-fond	Fond for urealiserte gevinster	Fondsobl.	Utjevnings-fond	Sparebankens fond	Gaver og gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	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

13.45.6 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 %

13.46 Leieavtaler

IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter

Bankens leieretter er i all vesentlighet bankens lokaler i Molde. For banken er beregnet effekt av IFRS 16 en balanseføring av leierett med 6,2 mill. kroner og tilsvarende økt balanseført leieforpliktelse på 6,2 mill. kroner. Egenkapitalen vil ikke bli påvirket. Implementering av IFRS 16 vil ha uvesentlig påvirkning på bankens soliditet.

Forpliktelse for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:	2020
I løpet av ett år	0,0
Etter ett år men innen fem år	0,0
Etter fem år	6,2
Ikke kansellerbare leiekontrakter	6,2
Avstemming av driftskostnader mot effekten av implementering av IFRS 16	2020
Leieforpliktelse per 31. desember 2020	6,2
Nedskrivning ved bruk av lånerenten på 2,0 %	0,5
Kortsiktige leieforpliktelse* -	0,0
Leieforpliktelse per 1. januar 2019	6,7

14 Generelle regnskapsprinsipper 2019

14.1 Generelle regnskapsprinsipper

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende 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.

14.1.1 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.

14.1.2 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.

14.1.3 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.

14.1.4 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 FIFU-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

14.1.5 Utlån- beskrivelser og definisjoner

14.1.5.1 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.

14.1.5.2 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.

14.1.5.3 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.

14.1.5.4 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.

14.1.5.5 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.

14.1.5.6 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.

14.1.5.7 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.

14.1.5.8 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.

14.1.6 Overtatte eiendeler

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

14.1.7 Finansielle instrumenter

14.1.7.1 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.

14.1.7.2 Renteinstrumenter utenfor balansen

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

14.1.7.3 Verdipapirer

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

14.1.7.4 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.

14.1.7.5 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.

14.1.8 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

14.1.9 Pensjon

14.1.9.1 Innskuddspensjonsordning

Alle ansatte i banken er nå over på en innskuddspensjonsordning.

14.1.9.2 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.

14.1.10 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.

14.1.11 Omregningsregler for valuta

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

14.1.12 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.

14.1.13 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.

15 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 Romsdal Sparebank sitt årsregnskap.

<p>Årsregnskapet består av:</p> <ul style="list-style-type: none">• Selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og• Konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.	<p>Etter vår mening:</p> <ul style="list-style-type: none">• Er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter• Gir selskapsregnskapet et rettvise bilde av den finansielle stillingen til Romsdal Sparebank per 31. desember 2020 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b).• Gir konsernregnskapet et rettvise bilde av den finansielle stillingen til konsernet Romsdal Sparebank per 31. desember 2020 og av konsernets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b).
---	--

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 selskapet 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 administrerende banksjefs ansvar for årsregnskapet

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b). 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 selskapets og konsernets 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 avgjøre 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 selskapets og konsernets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.



Molde, 11. mars 2021
BDO AS


Roald Viken
Statsautorisert revisor

Tillitsvalgte Romsdal Sparebank pr. 31. desember 2020

Generalforsamlingen

Innknytervalgte medlemmer

Navn

Svein Lodve Sandblåst
Arne Botten
Hans Kristian Hatle
Noralf Wadsten
Gunn Elisabeth Moen
Ove Sandblåst
Vivi Ann Torill Haukås
Magnhild Vågen

Medlemmer fra egenkapitalbeviserne

Navn

Oskar Dag Sylte sen
Magne Nauste
Paul Gunder Groven
Torstein Alstad
Leif Petter Gjerde
Bjørge Anne Vike
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
Ingunn Molden Sylte
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 egenkapitalbeviserne

Navn

Nils Berner Kvammen
Magne Bugge
Kerstin V. Henøen