

## Delårsrapport 1. kvartal 2021



# Romsdalsbanken



*Atlanterhavsspelet 2018*

# Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. mars 2021.....	4
1.1	Regnskapet .....	4
1.1.1	Resultat .....	4
1.1.2	Balansen.....	4
1.2	Kapitaldekning .....	5
1.3	Risikovurdering .....	6
1.3.1	Kredittrisiko .....	6
1.3.2	Likviditetsrisiko .....	6
1.3.3	Markedsrisiko .....	7
1.3.4	Covid-19 .....	7
2	Utdrag fra regnskapet .....	9
2.1	Resultat per 31. mars 2021.....	9
2.2	Balanse per 31. mars 2021 .....	10
2.2.1	Eiendeler .....	10
2.2.2	Gjeld og egenkapital .....	10
2.2.3	Poster utenom balansen.....	11
2.3	Nøkkeltall.....	11
3	Noteopplysninger.....	12
3.1	Generell informasjon .....	12
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen .....	12
3.3	Regnskapsprinsipper .....	12
3.3.1	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper .....	13
3.3.2	Virkelig verdi for finansielle instrumenter .....	14
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper .....	14
3.5	Transaksjoner med nærstående parter .....	14
3.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse .....	14
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter .....	14
3.8	Lønn og andre personalkostnader .....	15
3.9	Utlån til og fordringer på kunder .....	15
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring .....	15
3.9.2	Utlån fordelt geografisk .....	15
3.9.3	Periodens tapskostnader på utlån og garantier.....	16
3.9.4	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt .....	16
3.9.5	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt .....	16
3.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier .....	16
3.9.7	Utlån med statsgaranti fra GIEK.....	18
3.9.8	Misligholdte og andre kredittforringede engasjement.....	18
3.9.9	Betalingslettelser/forbearance .....	18
3.10	Risikoklassifisering .....	19
3.10.1	Egen balanse .....	19
3.10.2	Egen balanse inkludert avlastet lån .....	20
3.11	Finansielle instrumenter .....	20
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis.....	20
3.11.2	Finansielle derivater.....	21
3.12	Innskudd fra kunder .....	22
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	22
3.13.1	Obligasjonslån.....	22
3.13.2	Ansvarlig lånekapital .....	22
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden .....	22
3.14	Kapitaldekning .....	23
3.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå.....	23
3.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå.....	23
3.14.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	25
3.15	Endringer i egenkapital.....	25

3.16	Egenkapitalbevis i banken .....	25
3.16.1	20 største egenkapitalbevisere per 31. mars 2021 .....	26
3.16.2	Eierforhold .....	26
3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis .....	27
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene .....	27
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene .....	28
3.16.6	Euronext Growth Oslo .....	28
3.16.7	Kursutvikling .....	28
4	Avslutning.....	29



# 1 Beretning per 31. mars 2021

---

## 1.1 Regnskapet

### 1.1.1 Resultat

Bankens har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 10,2 MNOK, hvorav -0,1 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Denne verdiendringen føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 13,3 MNOK. Dette tilsvarer 0,84 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 10,4 MNOK og 0,71 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på -0,2 MNOK, mot 4,3 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 10,3 MNOK, mot tilsvarende 4,4 MNOK i 2020. Resultatet på 10,3 MNOK utgjør 0,65 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 25,3 MNOK, som er 2,6 MNOK lavere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,59 % av GFK. Hovedårsaken til nedgangen er et generelt lavere rentenivå som påvirker bankens rentemargin.

Netto andre driftsinntekter utgjør 10,2 MNOK mot 4,9 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 1,7 MNOK. Tilsvarende for samme periode i fjor var et kurstap på 2,4 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 8,5 MNOK, noe som er 1,3 MNOK høyere enn i fjor. Hovedårsaken til økte inntekter er vekst i antall kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester. Det gjenspeiler økt aktivitet i banken og god underliggende bankdrift.

Sum driftskostnader utgjør 22,2 MNOK som er 0,2 MNOK lavere enn i fjor. Dette er 1,40 % av GFK. Personalkostnader viser en nedgang fra fjoråret på 0,6 MNOK.

### 1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån utgjør per 31. mars 2021 8.244,3 MNOK mot 7.437,9 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 10,8 %. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 8.053,0 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 31. mars 2021 utgjør 6.529,3 MNOK mot 5.949,7 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 9,7 %. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 6.381,2 MNOK.

#### 1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 31. mars 2021 utgjør 5.218,3 MNOK, som er en økning på 217,0 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 4,3 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.565,6 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.652,7 MNOK. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 31,7 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. mars 2021 avlastet 1.715,1 MNOK av boliglånene i Eika Boligkreditt AS mot 1.488,2 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det er det samme som i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 6.933,4 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 443,9 MNOK og tilsvarer en vekst på 6,8 %. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 23,8 % av bankens utlån i egen balanse med tillegg av avlastet lån.

### 1.1.2.2 *Likviditet*

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

Per 31. mars 2021 har banken til sammen 10,2 MNOK i kontanter. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 496,6 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 521,2 MNOK, mot 356,5 til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 248,7 MNOK. Beholdningen viser en økning på 42,1 MNOK fra samme tid i fjor.

### 1.1.2.3 *Innskudd*

Innskudd fra kunder utgjør per 31. mars 2021 4.483,2 MNOK mot 3.987,3 MNOK per 1. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 12,4 %. Innskudd utgjør 85,9 % av brutto utlån mot 79,7 % til samme tid i fjor.

### 1.1.2.4 *Gjeld*

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. mars 2021 151,9 MNOK. Dette består av F-lån i Norges Bank (100 MNOK) som banken tok opp i 2020 og et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker i 1. kvartal 2021. F-lånene i Norges Bank har forfall i april 2021 (50 MNOK) og august 2021 (50 MNOK).

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (obligasjoner) utgjør 1.041,3 MNOK. Denne gjelden er redusert med 75,1 MNOK siste kvartal.

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

### 1.1.2.5 *Soliditet*

Egenkapitalen er per 31. mars 2021 på 770,6 MNOK inkl. resultat hittil i år. Dette utgjør 11,8 % av forvaltningskapitalen.

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

## 1.2 **Kapitaldekning**

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 31. mars 2021 707,7 MNOK som består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 10,3 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.485,3 MNOK er:

- Kapitaldekningen 20,30 %
- Kjernekapitaldekningen 19,01 %
- Ren kjernekapitaldekning 17,00 %

Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,88 %

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

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert 4.158,4 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning 19,85 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning 18,43 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning 16,49 %

Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 8,85 %

Det vises til oppstilling i note 3.14.

### 1.3 Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er de vesentligste risikoområdene for Romsdal Sparebank, men det kan til tider også ligge en kurs- og renterisiko i verdipapirbeholdningen dersom den inneholder fastrente papirer uten rentesikring. Markedsrisiko (kurs-, rente- og valutarisiko) har mindre betydning ettersom banken har en begrenset valutaeksponering og fastrenteavtaler.

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

#### 1.3.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og for enkeltbransjer. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 23,8 % av den totale utlånsporteføljen inkludert lån i Eika Boligkreditt AS.

#### 1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 85,9 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 64,7 %.

Behov for innlån utover innskudd, er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har et forfall innen 1 måned på til sammen 50 MNOK, to forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 125 MNOK og fire forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 325 MNOK.

LCR måler størrelsen på bankens likvide aktiva sett i forhold til beregnet netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 31. mars 2021 er på 166.

NSFR måler bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ett års periode. Bankens NSFR per 31. mars 2021 er 129.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 260 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har ikke vært benyttet i 2021. Banken kan dessuten avlaste kreditteksponeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

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

I henhold til avtale mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. mars 2021 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

#### **1.3.3 Markedsrisiko**

Banken har per 31. mars 2021 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 248,7 MNOK. Dette er anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 521,2 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

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

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området.

Renterisikoen vurderes som lav.

#### **1.3.4 Covid-19**

Covid-19 pandemien har fått dramatiske konsekvenser for både norsk økonomi og verdensøkonomien. Regjeringen innførte 12. mars 2020 omfattende tiltak for å bekjempe koronaviruset. Tiltakene vedvarer fortsatt, men i varierende grad ut fra smittesituasjonen i de ulike deler av landet. Vår region har vært relativt forskånet for store smitteutbrudd og langvarige strenge tiltak. Tiltakene har imidlertid gitt store konsekvenser for aktiviteten i samfunnet og norsk økonomi.

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 i perioder, avhengig av smittesituasjonen og myndighetstiltak, holdt stengt for fysiske kundebesøk. Bankens kunder er da betjent per telefon, epost og andre elektroniske kommunikasjonskanaler, i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler. Bankens ansatte har i betydelig grad arbeidet fra hjemmekontor.

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

Romsdal Sparebank hadde i etterkant av pandemiutbruddet i Norge, en grundig gjennomgang av kundeporteføljen av næringskunder. Vi tok 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 det var

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

Koronakrisen og de økonomiske effektene av krisen og de iverksatte tiltakene, påvirket bankens resultat i 2020. Det er fortsatt større usikkerhet enn normalt da pandemien fortsatt vedvarer. Bankens økte tapsavsetninger i 2020 på utlåns- og garantiporteføljen som følge av krisen, er derfor videreført. Kvaliteten i porteføljen anses å være god, men usikkerheten knyttet til utvikling og varighet på krisen, tilsier en konservativ og forsiktig vurdering. Den pågående vaksineringen og den gradvise åpningen av samfunnet igjen, gir likevel grunn til optimisme for den videre utviklingen.



## 2 Utdrag fra regnskapet

### 2.1 Resultat per 31. mars 2021

		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - tall i tusen kroner	Note	2021	2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		35.863	50.027	168.309
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.219	1.963	5.439
Rentekostnader og lignede kostnader		11.822	24.106	68.693
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	3.6	<b>25.260</b>	<b>27.884</b>	<b>105.055</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.947	8.899	41.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.441	1.711	6.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		49	35	10.934
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3.7	1.650	-2.423	-2.156
Andre driftsinntekter		27	52	224
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>10.232</b>	<b>4.853</b>	<b>43.630</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>35.492</b>	<b>32.737</b>	<b>148.685</b>
Lønn og andre personalkostnader	3.8	11.765	12.403	45.097
Andre driftskostnader		9.489	8.938	47.926
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		945	1.025	4.256
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>22.199</b>	<b>22.366</b>	<b>97.279</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13.293</b>	<b>10.371</b>	<b>51.406</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3.9	-170	4.313	14.230
<b>Resultat før skatt</b>		<b>13.463</b>	<b>6.058</b>	<b>37.176</b>
Skattekostnad		3.170	1.695	7.052
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>10.293</b>	<b>4.363</b>	<b>30.124</b>
<b>Utvidet resultat - tall i tusen kroner</b>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-94	1.913	7.917
Skatt		0	0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-94</b>	<b>1.913</b>	<b>7.917</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>10.199</b>	<b>6.276</b>	<b>38.041</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>6,44</b>	<b>3,94</b>	<b>5,06</b>

## 2.2 Balanse per 31. mars 2021

### 2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Kontanter og kontantekvivalenter		10 209	10 060	10 980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		496 559	335 031	334 831
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9 og 3.10.1	5 218 298	5 001 283	5 234 920
Steg 1 nedskrivninger	3.9.5	5 285	5 678	5 441
Steg 2 nedskrivninger	3.9.5	5 062	5 194	8 295
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.6	21 573	16 379	18 480
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	5 186 378	4 974 032	5 202 704
Rentebærende verdipapirer	3.11	521 173	356 482	520 534
Finansielle derivater	3.11.2	10	37	10
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.11	248 662	206 582	245 619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		43 624	42 317	42 377
Andre eiendeler		18 171	18 773	19 685
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		4 488	6 399	4 488
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6 529 272</b>	<b>5 949 713</b>	<b>6 381 228</b>

### 2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		151 917	75 530	101 990
Innskudd fra kunder	3.12	4 483 203	3 987 280	4 317 671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.13.1	1 041 347	1 042 785	1 116 451
Finansielle derivater	3.11.2	81	81	85
Annen gjeld		36 511	60 868	34 283
Andre avsetninger		490	3 901	2 542
Ansvarlig lånekapital	3.12.2	45 113	45 172	45 112
<b>Sum gjeld</b>		<b>5 758 662</b>	<b>5 215 617</b>	<b>5 618 134</b>
Innskutt egenkapital	3.15	196 470	196 470	196 470
Overkursfond	3.15	7 905	7 487	7 905
Kompensasjonsfond	3.15	4 441	3 576	4 441
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>208 816</b>	<b>207 533</b>	<b>208 816</b>
Fond for urealisterte gevinster	3.15	42 595	10 075	42 689
Utjevningsfond	3.15	7 358	-1 729	7 358
Sparebankens fond	3.15	432 231	444 787	434 231
Gavefond	3.15	0	0	0
Regnskapsperiodens resultat	3.15	10 293	4 363	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>492 477</b>	<b>457 496</b>	<b>484 278</b>
Fondsobligasjonskapital	3.15	70 052	70 054	70 000
Annen egenkapital		-735	-987	0
<b>Sum egenkapital</b>	3.15	<b>770 610</b>	<b>734 096</b>	<b>763 094</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6 529 272</b>	<b>5 949 713</b>	<b>6 381 228</b>

## 2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Garantiansvar overfor ordinære kunder		87.657	97.838	86.985
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		21.453	14.882	16.718
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantgjeld og lignende		0	0	0
<b>Sum garantiansvar</b>		<b>109.110</b>	<b>112.720</b>	<b>103.703</b>
Ubenyttede kreditter PM kunder		179.272	178.086	180.513
Ubenyttede kreditter BM kunder		122.483	114.434	123.096
<b>Sum ubenyttede kreditter</b>		<b>301.755</b>	<b>292.520</b>	<b>303.609</b>
Sum forvaltningskapital		6.529.272	5.949.713	6.381.228
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.715.077	1.488.161	1.671.800
Avlastet lån BM		0	0	0
<b>Sum forretningskapital</b>		<b>8.244.349</b>	<b>7.437.874</b>	<b>8.053.028</b>
Utlån til og fordring på kunder		5.218.298	5.001.283	5.234.920
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.715.077	1.488.161	1.671.800
Avlastet lån BM		0	0	0
<b>Sum utlån og fordring på kunder</b>		<b>6.933.375</b>	<b>6.489.444</b>	<b>6.906.720</b>
<b>Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		4.302	0	0
Tapsgaranti		17.151	14.882	16.718
<b>Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>		<b>21.453</b>	<b>14.882</b>	<b>16.718</b>

## 2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
<b>Resultat</b>				
Kostnader i % av inntekter		62,5 %	68,3 %	65,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		65,6 %	63,6 %	64,5 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		65,7 %	63,7 %	69,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		-0,7 %	-2,5 %	13,1 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		6,0 %	2,8 %	4,7 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		5,4 %	2,5 %	4,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		24,2 %	22,2 %	30,8 %
Innskuddsmargin hittil i år		-0,23 %	0,04 %	-0,33 %
Utlånsmargin hittil i år		2,39 %	2,45 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år		1,59 %	1,91 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,65 %	0,30 %	0,49 %
<b>Innskudd og utlån</b>				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,7 %	31,8 %	32,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		32,5 %	30,4 %	32,0 %
Innskuddsdekning		85,9 %	79,7 %	82,5 %
<b>Soliditet</b>				
Ren kjernekapitaldekning		17,00 %	18,35 %	17,33 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		16,49 %	17,69 %	16,68 %
Kjernekapitaldekning		19,01 %	20,60 %	19,36 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		18,43 %	19,87 %	18,64 %
Kapitaldekning		20,30 %	22,05 %	20,67 %
Kapitaldekning konsolidert		19,85 %	21,44 %	20,07 %
Leverage Ratio		9,88 %	10,46 %	10,15 %
Leverage Ratio konsolidert		8,85 %	9,07 %	9,01 %
<b>Likviditet</b>				
LCR		166	148	164
NSFR		129	141	134

## 3 Noteopplysninger

---

### 3.1 Generell informasjon

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

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

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

Regnskapet per 31.03.2021 ble vedtatt av styret den 28. april 2021.

### 3.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes pr. 31. mars 2021.

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

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

### 3.3 Regnskapsprinsipper

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper og beregninger er angitt i årsregnskapet for 2020. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap, bortsett fra ny misligholdsdefinisjon og IFRS 16 – leieavtaler.

#### Ny misligholdsdefinisjon

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

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

#### IFRS 16 – leieavtaler

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

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

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

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

### 3.3.1 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

#### **Nedskrivninger på utlån**

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

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

#### **Nedskrivninger i steg 1 og 2**

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

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

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

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

### 3.3.2 Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

### 3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

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. Begge bygningene er lagt ut for salg. Romsdalsbanken Eiendom AS er nedskrevet til kr. 0 i bankens regnskap.

### 3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 1. kvartal 2021 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

### 3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

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

RESULTAT	1. kvartal 2021				1. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>14.732</b>	<b>14.456</b>	<b>-3.928</b>	<b>25.260</b>	<b>19.646</b>	<b>14.975</b>	<b>-6.737</b>	<b>27.884</b>	<b>62.923</b>	<b>59.812</b>	<b>-17.680</b>	<b>105.055</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			49	49			35	35			10.934	10.934
Netto provisjonsinntekter			8.506	8.506			7.189	7.189			34.628	34.628
Inntekter verdipapirer			1.650	1.650			-2.423	-2.423			-2.156	-2.156
Andre inntekter			27	27			52	52			224	224
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.232</b>	<b>10.232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.853</b>	<b>4.853</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43.630</b>	<b>43.630</b>
Lønn og andre personalkostnader			11.765	11.765			12.403	12.403			45.097	45.097
Avskrivinger på driftsmidler			946	946			1.025	1.025			4.257	4.257
Andre driftskostnader			9.489	9.489			8.938	8.938			47.926	47.926
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.199</b>	<b>22.199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.366</b>	<b>22.366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97.279</b>	<b>97.279</b>
Tap på utlån	125	-295		-170	550	3.763		4.313	2.115	12.115		14.230
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>14.607</b>	<b>14.751</b>	<b>-15.894</b>	<b>13.463</b>	<b>19.096</b>	<b>11.212</b>	<b>-24.249</b>	<b>6.058</b>	<b>60.808</b>	<b>47.697</b>	<b>-71.329</b>	<b>37.176</b>
<b>BALANSE</b>												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.557.251	1.629.125		5.186.376	3.399.139	1.574.893		4.974.032	3.549.867	1.652.837		5.202.704
Innskudd fra kunder	3.345.747	1.137.456		4.483.203	2.926.336	1.060.944		3.987.280	3.282.193	1.035.478		4.317.671

### 3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	1. kv 2021	1. kv 2020	Året 2020
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-44	-1.596	-695
Netto verdiendring på aksjer og andeler	1.637	-1.369	-2.164
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	57	542	703
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
<b>Sum verdiendringer på finansielle instrumenter</b>	<b>1.650</b>	<b>-2.423</b>	<b>-2.156</b>

### 3.8 Lønn og andre personalkostnader

	1. kv 2021	1. kv 2020	Året 2020
Lønn	9.035	9.112	33.413
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.842	2.191	7.266
Pensjonskostnader	741	873	3.400
Sosiale kostnader	147	227	1.017
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>11.765</b>	<b>12.403</b>	<b>45.096</b>

Antall årsverk pr. 31. mars 2021 var 44 mot 45,1 pr. 31. mars 2020.

### 3.9 Utlån til og fordringer på kunder

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

	1. kv 2021	1. kv 2020	Året 2020
Landbruk	427.265	443.911	448.925
Industri	182.488	184.752	178.974
Bygg, anlegg	238.165	244.985	268.648
Varehandel	47.077	53.183	47.719
Transport	44.842	47.593	44.954
Eiendomsdrift etc	656.830	576.110	634.172
Annen næring	55.981	44.178	51.312
<b>Sum næring</b>	<b>1.652.649</b>	<b>1.594.712</b>	<b>1.674.704</b>
Personkunder	3.565.649	3.406.570	3.560.216
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.218.298</b>	<b>5.001.282</b>	<b>5.234.920</b>
Steg 1 nedskrivninger	-5.285	-5.678	-5.441
Steg 2 nedskrivninger	-5.062	-5.197	-8.295
Steg 3 nedskrivninger	-21.574	-16.379	-18.480
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>5.186.377</b>	<b>4.974.028</b>	<b>5.202.704</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.715.077	1.488.161	1.671.800
<b>Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)</b>	<b>6.901.454</b>	<b>6.462.189</b>	<b>6.874.504</b>

#### 3.9.2 Utlån fordelt geografisk

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Brutto utlån til kunder fordelt geografisk</b>						
Hustadvika kommune	2.968.069	42,8 %	2.780.365	42,8 %	2.961.472	42,8 %
Molde kommune	2.320.243	33,4 %	2.251.270	34,7 %	2.306.499	33,4 %
Gjemnes kommune	261.689	3,8 %	212.357	3,3 %	264.780	3,8 %
Rauma kommune	82.951	1,2 %	77.093	1,2 %	86.038	1,2 %
Aukra kommune	95.816	1,4 %	92.436	1,4 %	113.012	1,6 %
Kristiansund kommune	122.560	1,8 %	118.902	1,8 %	128.064	1,9 %
Ålesund kommune	60.438	0,9 %	61.474	0,9 %	59.793	0,9 %
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	114.919	1,7 %	94.727	1,5 %	94.207	1,4 %
<b>Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke</b>	<b>6.026.685</b>	<b>86,8 %</b>	<b>5.688.624</b>	<b>87,6 %</b>	<b>6.013.865</b>	<b>87,0 %</b>
Oslo	309.456	4,5 %	264.080	4,1 %	309.425	4,5 %
Trøndelag	226.104	3,3 %	192.261	3,0 %	226.824	3,3 %
Vestland	67.251	1,0 %	70.620	1,1 %	65.553	0,9 %
Viken	169.035	2,4 %	148.685	2,3 %	164.434	2,4 %
Andre fylker i Norge	139.419	2,0 %	129.285	2,0 %	130.502	1,9 %
Utland	1.987	0,0 %	2.247	0,0 %	3.256	0,0 %
<b>Sum brutto utlån fordelt geografisk</b>	<b>6.939.936</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6.495.801</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6.913.859</b>	<b>100,0 %</b>
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	-6.562		-6.358		-7.139	
Steg 1 nedskrivninger	-5.285		-5.678		-5.441	
Steg 2 nedskrivninger	-5.062		-5.197		-8.295	
Steg 3 nedskrivninger	-21.574		-16.379		-18.480	
<b>Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr, opptj. ikke forfalte renter og nedskrivninger</b>	<b>6.901.453</b>		<b>6.462.189</b>		<b>6.874.504</b>	

### 3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	1. kvartal isolert		1. kvartal		Året 2020
	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	
<b>Tapskostnader utlån/garantier</b>					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-214	2.798	-214	2.798	2.762
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	-2.900	-51	-2.900	-51	2.866
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	3.094	1.246	3.094	1.246	3.347
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-36	-51	-36	-51	-270
Steg 3 - syke renter	-229	-129	-229	-129	-612
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	115	0	115	0	5.528
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	600	0	600	609
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>-170</b>	<b>4.413</b>	<b>-170</b>	<b>4.413</b>	<b>14.230</b>

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

	1. kvartal isolert		1. kvartal		Året 2020
	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	
<b>Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier</b>					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.333	8.741	14.333	8.741	8.741
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	2.208	2.711	2.208	2.711	12.809
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-5.322	0	-5.322	0	-7.217
<b>Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>11.219</b>	<b>11.452</b>	<b>11.219</b>	<b>11.452</b>	<b>14.333</b>

I forhold til 1. januar 2021, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 3,1 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,2 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 2,9 MNOK.

I forhold til 1. januar 2021, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 2,8 MNOK.

### 3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	1. kvartal isolert		1. kvartal		Året 2020
	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	
<b>Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.480	15.133	18.480	15.133	15.133
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.652	1.094	1.652	1.094	4.555
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.642	280	1.642	280	4.715
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-200	-128	-200	-128	-395
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	0	0	0	-5.528
<b>Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>21.574</b>	<b>16.379</b>	<b>21.574</b>	<b>16.379</b>	<b>18.480</b>

I forhold til 1. januar 2021 har nedskrivningene i steg 3 blitt økt med 3,1 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet med 0,4 MNOK og med en økning i bedriftsmarkedet med 2,7 MNOK.

### 3.9.6 Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynligheten for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynligheten for mislighold på balansedagen. Fordeling mellom steg blir gjort for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i perioden sine nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede kreditter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3
- Økning i nedskrivninger ved etablering av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, omregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.



### 3.9.6.1 Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	608	1.404	6.365	8.377
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	9	-275	0	-266
Overføringer til steg 2	-63	194	0	131
Overføringer til steg 3	-11	-50	88	27
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	42	0	1.826	1.868
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-53	-2.413	-2.491
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-70	-4	904	830
Andre justeringer	11	0	0	11
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>501</b>	<b>1.216</b>	<b>6.770</b>	<b>8.487</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.425.423	112.238	22.555	3.560.216
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	38.256	-38.256	0	0
Overføringer til steg 2	-14.502	17.575	-3.073	0
Overføringer til steg 3	-3.220	-4.172	7.392	0
Nye utlån utbetalt	138.050	26	0	138.076
Utlån som er fraregnet i perioden	-126.869	-6.077	304	-132.643
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>3.457.138</b>	<b>81.334</b>	<b>27.178</b>	<b>3.565.649</b>

### 3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	4.833	6.890	12.115	23.838
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	92	-450	0	-358
Overføringer til steg 2	-55	730	0	675
Overføringer til steg 3	-4	-135	1.024	885
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	119	52	800	971
Utlån som er fraregnet i perioden	-66	-1.900	-2.635	-4.601
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-207	-1.345	3.500	1.948
Andre justeringer	74	2	0	76
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>4.786</b>	<b>3.844</b>	<b>14.804</b>	<b>23.434</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.249.715	333.895	91.094	1.674.704
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	33.279	-33.279	0	0
Overføringer til steg 2	-40.592	41.791	-1.198	1
Overføringer til steg 3	-579	-8.143	8.722	0
Nye utlån utbetalt	118.817	1.315	0	120.132
Utlån som er fraregnet i perioden	-75.262	-59.728	-7.199	-142.189
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.285.378</b>	<b>275.851</b>	<b>91.420</b>	<b>1.652.649</b>

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

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	297	299	0	596
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	4	-23	0	-19
Overføringer til steg 2	-7	458	0	451
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	20	14	0	34
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-44	-70	0	-114
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-34	-47	0	-81
Andre justeringer	2	0	0	2
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>238</b>	<b>632</b>	<b>0</b>	<b>870</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	311.426	76.263	2.905	390.594
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	623	-623	0	0
Overføringer til steg 2	-5.275	5.705	-1	429
Overføringer til steg 3	0	-1	-1	-2
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10.059	243	0	10.302
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.129	-405	-1.378	-11.912
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>306.704</b>	<b>81.183</b>	<b>1.525</b>	<b>389.412</b>

### 3.9.7 Utlån med statsgaranti fra GIEK

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

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

Ved utgangen av 1. kvartal 2021 har banken bevilget tre lån på totalt 10,7 MNOK med statsgaranti fra GIEK. Dette er lån som ikke ville blitt innvilget uten statsgarantien fra GIEK.

### 3.9.8 Misligholdte og andre kredittforringede engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Misligholdte engasjement over 90 dager	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.530	21.568	17.335
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.563	14.505	12.471
Nedskrivninger i steg 3	-6.254	-11.465	-6.165
<b>Netto misligholdte engasjement over 90 dager</b>	<b>21.839</b>	<b>24.608</b>	<b>23.641</b>
	1. kvartal	1. kvartal	Året
Andre kredittforringede engasjement	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.649	3.805	8.314
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	76.379	29.862	78.049
Nedskrivninger i steg 3	-15.320	-4.914	-12.315
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>76.708</b>	<b>28.753</b>	<b>74.048</b>

### 3.9.9 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 1. kvartal 2021 blitt redusert betydelig for både nærings- og privatkunder. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt.

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

- En kunde opplever finansielle vanskeligheter, det vil si at kunden ikke i stand til å betjene sine finansielle forpliktelser; og
- Banken innvilger lettelser i vilkår, noe kunden ikke ville fått innvilget under normale omstendigheter. Ordinære reforhandlinger anses ikke som lettelser av vilkår.

#### Utvikling forbearance merking i banken:

Forbearance merking	4. kv. 2019	1. kv. 2020	2. kv 2020	3. kv 2020	4. kv 2020	1. kv 2021
Antall kunder	16	32	42	44	53	55
Antall konti	16	39	51	51	64	64
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	9,2	25,9	46,1	49,8	51,1	58,4
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	35,1	48,1	49,7	47,8	58,5	59,3

## 3.10 Risikoklassifisering

### 3.10.1 Egen balanse

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	4.072.035	78,0 %	3.843.613	76,8 %	4.058.309	77,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	727.220	13,9 %	764.474	15,3 %	728.495	13,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	300.088	5,8 %	330.550	6,6 %	341.958	6,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	118.932	2,3 %	68.980	1,4 %	113.264	2,2 %
Ikke klassifisert	23	0,0 %	24	0,0 %	33	0,0 %
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.218.298</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.007.641</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.242.059</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	3.333.660	93,5 %	3.065.294	89,8 %	3.257.827	91,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	129.905	3,6 %	233.750	6,8 %	200.981	5,6 %
Høy, RKL score 8 - 10	68.889	1,9 %	89.160	2,6 %	80.049	2,2 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	33.175	0,9 %	26.062	0,8 %	22.538	0,6 %
Ikke klassifisert	20	0,0 %	21	0,0 %	31	0,0 %
<b>Sum brutto utlån PM</b>	<b>3.565.649</b>	<b>100,0 %</b>	<b>3.414.287</b>	<b>100,0 %</b>	<b>3.561.426</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	738.375	44,7 %	778.319	48,8 %	800.482	47,6 %
Middels, RKL score 4 - 7	597.315	36,1 %	530.724	33,3 %	527.514	31,4 %
Høy, RKL score 8 - 10	231.199	14,0 %	241.390	15,1 %	261.909	15,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	85.757	5,2 %	42.918	2,7 %	90.726	5,4 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	2	0,0 %
<b>Sum brutto utlån BM</b>	<b>1.652.649</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.593.354</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.680.633</b>	<b>100,0 %</b>

### 3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	5.722.755	82,5 %	5.265.895	81,1 %	5.651.831	81,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	776.609	11,2 %	816.593	12,6 %	790.019	11,4 %
Høy, RKL score 8 - 10	314.529	4,5 %	344.310	5,3 %	358.712	5,2 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	119.459	1,7 %	68.980	1,1 %	113.264	1,6 %
Ikke klassifisert	23	0,0 %	23	0,0 %	33	0,0 %
<b>Sum brutto utlån pluss avlastet lån</b>	<b>6.933.375</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6.495.801</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6.913.859</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	4.980.897	94,4 %	4.480.712	91,5 %	4.847.825	92,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	177.668	3,4 %	285.869	5,8 %	260.879	5,0 %
Høy, RKL score 8 - 10	83.330	1,6 %	102.920	2,1 %	96.803	1,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	33.702	0,6 %	26.062	0,5 %	22.538	0,4 %
Ikke klassifisert	20	0,0 %	21	0,0 %	31	0,0 %
<b>Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM</b>	<b>5.275.617</b>	<b>100,0 %</b>	<b>4.895.584</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.228.076</b>	<b>100,0 %</b>

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	1. kvartal 2020	Året 2020	Året 2020
<b>Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM</b>						
Lav, RKL score 1 - 3	741.858	44,8 %	785.183	49,1 %	804.006	47,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	598.941	36,1 %	530.724	33,2 %	529.140	31,4 %
Høy, RKL score 8 - 10	231.199	13,9 %	241.390	15,1 %	261.909	15,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	85.757	5,2 %	42.918	2,7 %	90.726	5,4 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
<b>Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM</b>	<b>1.657.758</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.600.217</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.685.783</b>	<b>100,0 %</b>

## 3.11 Finansielle instrumenter

### 3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 149,1 mill. kroner av totalt 151,0 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		521.173	0	521.173
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		80.097	17.592	97.689
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	150.973	150.973
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>601.270</b>	<b>168.565</b>	<b>769.835</b>

Avstemming av nivå 3	Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	151.067	14.894
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	1.198
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-94	0
Investering	0	1.500
Salg	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>150.973</b>	<b>17.592</b>

31.03.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		356.482	0	356.482
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		52.680	14.344	67.024
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	139.558	139.558
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>409.162</b>	<b>153.902</b>	<b>563.064</b>

Avstemming av nivå 3	Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.646	14.280
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	64
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.912	0
Investering	0	0
Salg	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>139.558</b>	<b>14.344</b>

31.12.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		520.534	0	520.534
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		79.657	14.894	94.551
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat		0	151.067	151.067
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>600.191</b>	<b>165.961</b>	<b>766.152</b>

Avstemming av nivå 3	Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.646	97.692
Realisert gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	0	-599
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	7.917	0
Investering	5.725	13.186
Salg	-221	-3.391
<b>Utgående balanse</b>	<b>151.067</b>	<b>106.888</b>

### 3.11.2 Finansielle derivater

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

Pr. 31. mars 2021 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	1. kvartal 2021		1. kvartal 2020	
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0 09.08.2021	15.000	-258	15.000	-680
Renteswap 2	10,0 29.06.2026	11.208	-12	11.838	-367
<b>Sum</b>		<b>26.208</b>	<b>-270</b>	<b>26.838</b>	<b>-1.047</b>

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdipurveringsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. mars 2021.

## 3.12 Innskudd fra kunder

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
<b>Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer</b>			
Landbruk	184.433	162.929	137.678
Industri	85.479	85.094	89.500
Bygg og anlegg	111.128	97.261	92.246
Varehandel	68.402	34.193	62.134
Transport	43.020	30.748	34.266
Tjenesteytende næring	640.366	646.941	619.648
<b>Sum bedriftsmarked</b>	<b>1.132.828</b>	<b>1.057.166</b>	<b>1.035.472</b>
Sum personmarked	3.343.163	2.915.524	3.282.187
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4.475.991</b>	<b>3.972.690</b>	<b>4.317.659</b>
Opptjente ikke forfalte renter	7.212	14.590	12
<b>Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter</b>	<b>4.483.203</b>	<b>3.987.280</b>	<b>4.317.671</b>
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	25,3 %	26,6 %	24,0 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	74,7 %	73,4 %	76,0 %

## 3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

### 3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	31.12.2020	
<b>Obligasjonslån</b>							
NO0010774623	20.09.2016	21.09.2020	50.000	0	50.039	0	3m Nibor + 104 bp
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	75.000	100.215	75.279	100.217	3m Nibor + 127 bp
NO0010782931	25.01.2017	01.02.2021	75.000	0	75.336	75.174	3m Nibor + 99 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.094	100.161	100.090	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.326	100.665	100.276	3m Nibor + 85 bp
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000	75.061	75.135	75.056	3m Nibor + 60 bp
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000	75.019	75.045	75.021	3m Nibor + 51 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.033	100.069	100.036	3m Nibor + 79 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	75.000	100.165	75.260	100.174	3m Nibor + 75 bp
NO0010842461	30.01.2019	30.10.2020	50.000	0	50.195	0	3m Nibor + 46 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.023	65.046	65.025	3m Nibor + 86 bp
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000	50.109	50.271	50.086	3m Nibor + 42 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.121	75.258	75.120	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	75.000	75.016	75.027	75.010	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	50.000	50.059	0	50.058	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.106	0	75.107	3m Nibor + 68,5 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1.041.347</b>	<b>1.042.786</b>	<b>1.116.451</b>	

### 3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rente- vilkår
				1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	31.12.2020	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.071	30.113	30.073	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.042	15.059	15.039	3m Nibor + 205 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>45.113</b>	<b>45.172</b>	<b>45.112</b>	

### 3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	31.03.2021
Obligasjonsgjeld	1.116.451	0	-75.000	-104	1.041.347
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir</b>	<b>1.116.451</b>	<b>0</b>	<b>-75.000</b>	<b>-104</b>	<b>1.041.347</b>
Ansvarlig lån	45.112	0	0	1	45.113
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>45.112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>45.113</b>

## 3.14 Kapitaldekning

### 3.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Sparebankenes fond	432.231	444.787	432.231
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.487	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	3.576	4.441
Utjevningfond	7.358	-1.729	7.358
Fond for urealiserte gevinster	42.689	11.988	42.689
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	-1.913	0
Annen opptjent egenkapital	-735	-987	0
Gavefond	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>690.359</b>	<b>659.679</b>	<b>691.094</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-770	-563	0
Fradrag i ren kjernekapital	-96.938	-88.273	-95.026
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>592.651</b>	<b>570.843</b>	<b>596.068</b>
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>662.651</b>	<b>640.843</b>	<b>666.068</b>
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>707.651</b>	<b>685.843</b>	<b>711.068</b>

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Lokal regional myndighet	9.420	10.699	21.825
Institusjoner	7.827	881	7.810
Foretak	279.413	338.876	414.580
Pantsikkerhet eiendom	2.182.832	2.037.346	2.053.600
Forfalte engasjementer	122.392	54.566	40.699
Høyrisikoengasjement	159.770	0	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.937	24.037	25.664
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	74.800	52.451	52.595
Andeler verdipapirfond	23.325	15.117	24.294
Egenkapitalposisjoner	83.565	81.817	82.141
Øvrige engasjementer	262.011	283.073	286.124
CVA-tilllegg	36	76	40
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.237.328</b>	<b>2.898.939</b>	<b>3.191.985</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	247.986	211.679	247.986
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3.485.314</b>	<b>3.110.618</b>	<b>3.439.971</b>

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Kapitaldekning i %	20,30 %	22,05 %	20,67 %
Kjernekapitaldekning i %	19,01 %	20,60 %	19,36 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,00 %	18,35 %	17,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,88 %	10,46 %	10,15 %

Bufferkrav	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Bevaringsbuffer (2,50 %)	87.133	77.765	85.999
Motsyklisk buffer (1,00 %)	34.853	31.106	34.400
Systemrisikobuffer (3,00 %)	104.559	93.319	103.199
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>226.545</b>	<b>202.190</b>	<b>223.598</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	156.839	139.978	154.799
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav</b>	<b>209.266</b>	<b>228.675</b>	<b>217.671</b>

### 3.14.2 Kapitaldekning på konsolidert nivå

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

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

	1. kvartal 2021	Året 2020
<b>Kapitaldekning</b>		
Sparebankenes fond	350.562	339.592
Innbetalt egenkapitalbevis	205.041	216.840
Overkursfond	88.770	88.770
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	7.358	7.358
Fond for urealiserte gevinster	43.366	43.366
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	0
Gavefond	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>699.538</b>	<b>700.367</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Forsvarlig vedsettelse	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-14.005	-13.295
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>685.533</b>	<b>687.072</b>
Fondsobligasjoner	80.954	80.953
Fradrag i kjernekapital	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>766.487</b>	<b>768.025</b>
Ansvarlig lånekapital	58.795	58.798
Fradrag i tilleggskapital	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>58.795</b>	<b>58.798</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>825.282</b>	<b>826.823</b>

	1. kvartal 2021	Året 2020
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>		
Stater	0	57
Lokal regional myndighet	30.896	40.361
Institusjoner	46.311	45.657
Foretak	281.060	426.150
Massemarked	31.637	32.796
Pantsikkerhet eiendom	2.686.930	2.557.359
Forfalte engasjementer	123.713	41.623
Høyrisikoengasjement	159.770	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.100	36.034
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	74.800	52.595
Andeler verdipapirfond	24.848	25.884
Egenkapitalposisjoner	84.822	81.926
Øvrige engasjementer	270.342	289.578
CVA-t tillegg	33.419	39.854
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.891.648</b>	<b>3.852.487</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	266.717	266.717
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.158.365</b>	<b>4.119.204</b>

	1. kvartal 2021	Året 2020
Kapitaldekning i %	19,85 %	20,07 %
Kjernekapitaldekning i %	18,43 %	18,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,49 %	16,68 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,85 %	9,01 %

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>685.533</b>	<b>653.823</b>	<b>687.072</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>766.487</b>	<b>734.210</b>	<b>768.025</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>825.282</b>	<b>792.249</b>	<b>826.823</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.158.365</b>	<b>3.695.802</b>	<b>4.119.204</b>

Kapitaldekning i %	19,85 %	21,44 %	20,07 %
Kjernekapitaldekning i %	18,43 %	19,87 %	18,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,49 %	17,69 %	16,68 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,85 %	9,07 %	9,01 %



### 3.14.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Bankens uvektet kjernekapitalandel per 31. mars 2021 er 9,9 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 31. mars 2021 er 8,9 %.

### 3.15 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2021	Egeneide					Fond for							Sum	Fonds- obligasjon	Sum EK
	Eierandels- kapital	egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum opptjent EK				
<b>Sum egenkapital pr. 01.01.2020</b>	<b>121.470</b>	<b>0</b>	<b>7.487</b>	<b>3.576</b>	<b>132.533</b>	<b>10.624</b>	<b>417.903</b>	<b>0</b>	<b>35.046</b>	<b>0</b>	<b>463.573</b>	<b>70.000</b>	<b>666.106</b>		
Call Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Utstedelse av Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Påløp/utbetalt kupong fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Utbetalte renter hybridkapital	0	0	0	0	0	-1.078	-2.233	0	0	0	-3.311	0	-3.311		
Skatt på renter hybridkapital direkte mot egenkapitalen	0	0	0	0	0	270	558	0	0	0	828	0	828		
Verdiendr. investeringer i EK-instr. tilgjengelig for salg	0	0	0	0	0	0	0	0	7.643	0	7.643	0	7.643		
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	89	185	0	0	0	274	0	274		
Innskutt eierandelskapital	75.000	0	0	0	75.000	0	0	0	0	0	0	0	75.000		
Tilbakebetalt innbetaling vedrørende emisjon 2020	0	0	150	310	460	0	0	0	0	0	0	0	460		
Skatt på emisjonskostnader	0	0	268	555	823	0	0	0	0	0	0	0	823		
Egne egenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Utbetalt utbytte for 2019	0	0	0	0	0	-12.353	0	0	0	0	-12.353	0	-12.353		
Utbetalt gaver for 2019	0	0	0	0	0	0	-2.498	0	0	0	-2.498	0	-2.498		
Resultat etter skatt	0	0	0	0	0	9.806	20.317	0	0	0	30.123	0	30.123		
<b>Sum egenkapital pr. 31.12.2020</b>	<b>196.470</b>	<b>0</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>208.816</b>	<b>7.358</b>	<b>434.232</b>	<b>0</b>	<b>42.689</b>	<b>0</b>	<b>484.279</b>	<b>70.000</b>	<b>763.095</b>		
Call Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Utstedelse av Fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Påløp/utbetalt kupong fondsobligasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52	52		
Utbetalte renter hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-735	-735	0	-735		
Skatt på renter hybridkapital direkte mot egenkapitalen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Verdiendr. investeringer i EK-instr. tilgjengelig for salg	0	0	0	0	0	0	0	0	-95	0	-95	0	-95		
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Innskutt eierandelskapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Egne egenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Utbetalt utbytte for 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Utbetalt gaver for 2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Vedtatte gaver for 2020 flyttet til annen gjeld	0	0	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000	0	-2.000		
Resultat etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.293	0	10.293		
<b>Sum endringer egenkapital 1. kvartal 2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.000</b>	<b>0</b>	<b>-95</b>	<b>-735</b>	<b>7.463</b>	<b>52</b>	<b>7.515</b>		
<b>Sum egenkapital pr. 31.03.2021</b>	<b>196.470</b>	<b>0</b>	<b>7.905</b>	<b>4.441</b>	<b>208.816</b>	<b>7.358</b>	<b>432.232</b>	<b>0</b>	<b>42.594</b>	<b>-735</b>	<b>491.742</b>	<b>70.052</b>	<b>770.610</b>		

### 3.16 Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31. mars 2021 196.470.000 kroner delt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ROMSB.)

### 3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 31. mars 2021

<b>Eier</b>	<b>Egenkapitalbevis</b>	<b>Prosentandel</b>
Oskar Sylte Invest AS	105.506	5,37
FK-Invest AS	62.577	3,19
Malme AS	62.577	3,19
Molde kommune	58.943	3,00
F. Kristiseter Invest AS	47.662	2,43
Istad Kraft AS	44.613	2,27
Joar Heggset	40.000	2,04
Alstad Invest AS	35.000	1,78
Kari Nerland	33.761	1,72
Nauste Invest AS	33.000	1,68
Tor Bugge	31.935	1,63
Gudbjørg Frisvoll	31.814	1,62
Tor Gunnar Hansen	30.554	1,56
Helseth Eiendom AS	29.560	1,50
Bolsøy Helselag	28.571	1,45
Martinus Vågbø Nerland	27.560	1,40
Kjell Roger Remmen	27.470	1,40
Kristian Austigard	26.347	1,34
Molde Eiendom og Utleie AS	23.578	1,20
Olav Gjermundnes	23.035	1,17
<b>Sum 20 største</b>	<b>804.063</b>	<b>40,93</b>
<b>Øvrige eiere</b>	<b>1.160.637</b>	<b>59,07</b>
<b>Utstedt egenkapitalbevis</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,00</b>

### 3.16.2 Eierforhold

Romsdal Sparebank har som mål å ha en god likviditet i egenkapitalbevisene. Vi har oppnådd en god spredning av eierne som i dag representerer kunder, regionale investorer, samt norske sparebanker.

Antall eiere per 31. mars 2021 er 412, det samme som per 31. desember 2020. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. mars 2021 95,7 %, opp fra 95,5 % per 31. desember 2020.

### 3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

<b>Eierandelsbrøk, morbank</b>			
Beløp i tusen kroner	1. kv 2021	1. kv 2020	2020
Egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.487	7.905
Utjevningsfond	7.358	-1.729	7.358
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>211.733</b>	<b>202.228</b>	<b>211.733</b>
Sparebankens fond	432.231	442.288	432.231
Kompensasjonsfond	4.441	3.575	4.441
Gavefond	0	2.499	0
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>436.672</b>	<b>448.362</b>	<b>436.672</b>
Fond for urealiserte gevinster	42.595	10.075	42.689
Fondsobligasjon	70.052	70.054	70.000
Annen egenkapital	-735	-987	0
Udisponert resultat	10.293	4.363	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>770.610</b>	<b>734.095</b>	<b>761.094</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>32,65 %</b>	<b>31,08 %</b>	<b>32,65 %</b>
<b>Bokført verdi per egnekapitalbevis</b>	<b>107,8</b>	<b>102,9</b>	<b>107,8</b>
<b>Utbytte</b>			
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	3.361	1.356	9.806
Samlet utbetalt utbytte	0	0	0
Inntjening per bevis	6,94	2,80	4,99
Kontantutbytte			0,00
Avsatt til utjevningsfond			4,99

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

### 3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.468	0,1 %	29	7,0 %
101 - 1.000 bevis	71.119	3,6 %	166	40,3 %
1.001 - 5.000 bevis	367.721	18,7 %	133	32,3 %
5.001 - 10.000 bevis	204.577	10,4 %	30	7,3 %
10.001 - 25.000 bevis	562.365	28,6 %	36	8,7 %
25.001 - 500.000 bevis	757.450	38,6 %	18	4,4 %
<b>Sum</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,0 %</b>	<b>412</b>	<b>100,0 %</b>

### 3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

<b>Kommune</b>	<b>Antall eiere</b>	<b>Antall EK bevis</b>	<b>Prosentvis fordeling</b>
Hustadvika	121	476.853	24,3 %
Molde	186	1.216.452	61,9 %
Gjemnes	15	36.899	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	15	149.727	7,6 %
Resten av Norge	75	84.769	4,3 %
<b>Sum</b>	<b>412</b>	<b>1.964.700</b>	<b>100,0 %</b>

### 3.16.6 Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB.

### 3.16.7 Kursutvikling

Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis siden fortrinnsrettet emisjon i mars 2020:

Fortrinnsrettet emisjon mars 2020, emisjonskurs:	105,00 kroner
Notering på Euronext Growth Oslo april 2020, omsetningskurs	102,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2021	123,00 kroner

## 4 Avslutning

---

Styret vurderer regnskapet for 1. kvartal 2021 som tilfredsstillende, forholdene med koronakrisen tatt i betraktning. Romsdalsbanken har fått svært god mottakelse i markedet etter fusjonen i 2018, og banken opplever god etterspørsel og vekst i alle forretningsområder. Romsdalsbanken har fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektiv drift, for å oppnå høy kundetilfredshet, og god og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiere skal oppleve bankens som en god og viktig aktør i lokalsamfunnet.

Rentenettoen er under press både som følge av et generelt lavt rentenivå og på grunn av sterk konkurranse i markedet, særlig på boliglån. Dette forsøker vi å kompensere med å øke andelen kunder som benytter et bredere produktspekter i banken, og som dermed gir banken økt inntjening på andre virksomhetsområder, blant annet forsikring.

Banken mener å ha et godt grunnlag for å være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

Elnesvågen, 31. mars 2021

Elnesvågen, 28. april 2021

Svein Atle Roset (sign)  
Styreleder

Iver Kristian Arnesen (sign)  
Nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Georg Inge Iversen Panzer (sign)

Beathe Bakken (sign)

Oddny Nesse Løkhaug (sign)  
Ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)  
Administrerende banksjef