



Romsdalsbanken



Dokumentreferanse: 7077871

DELÅRSRAPPORT
3.KVARTAL
2024



Innhold

1	Beretning per 30. september 2024	3
1.1	Regnskapet	3
1.1.1	Resultat	3
1.1.2	Balansen	3
1.2	Kapitaldekning.....	4
1.3	Risikovurdering.....	5
1.3.1	Kreditrisiko	5
1.3.2	Likviditetsrisiko.....	6
1.3.3	Markedsrisiko	6
1.4	Avslutning.....	7
2	Utdrag fra regnskapet	9
2.1	Resultat per 30. september 2024.....	9
2.2	Balanse per 30. september 2024	10
2.2.1	Poster utenom balansen	11
2.3	Endringer i egenkapital	11
2.4	Nøkkeltall	12
3	Erklæring fra styret og daglig leder	13
4	Noteopplysninger.....	14
4.1	Generell informasjon	14
4.2	Grunnlag for utarbeidelsen	14
4.3	Regnskapsprinsipper	14
4.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	14
4.5	Transaksjoner med nærstående parter.....	15
4.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse	15
4.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	15
4.8	Lønn og andre personalkostnader	15
4.9	Utlån til og fordringer på kunder	16
4.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	16
4.9.2	Utlån fordelt geografisk.....	16
4.9.3	Periodens tapskostnader på utlån og garantier	17
4.9.4	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt.....	17
4.9.5	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt.....	17
4.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier	18
4.9.7	Misligholdte og andre kredittforringede engasjement	20
4.9.8	Betalingslettelser/forbearance.....	20

4.10	Risikoklassifisering.....	21
4.10.1	Egen balanse	21
4.10.2	Egen balanse inkludert avlastet lån.....	21
4.11	Finansielle instrumenter	22
4.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	22
4.12	Innskudd fra kunder	23
4.12.1	Innskudd fordelt geografisk.....	23
4.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	24
4.13.1	Obligasjonslån	24
4.13.2	Ansvarlig lånekapital	24
4.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	24
4.13.4	Lån kredittinstitusjoner	24
4.14	Kapitaldekning.....	25
4.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå	25
4.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå	26
	Egenkapitalbevis i banken	27
4.14.3	20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2024.....	27
4.14.4	Eierforhold.....	27
4.14.5	Utvikling egenkapitalbevis	28
4.14.6	Fordeling av egenkapitalbevisene	28
4.14.7	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene.....	29
4.14.8	Euronext Growth Oslo	29
4.14.9	Kursutvikling.....	29
4.15	Hendelser etter balansedagen	30



1 Beretning per 30. september 2024

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) hittil i år på 54,1 MNOK, hvorav minus 11,5 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Verdiendringene gjelder aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, og føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt hittil i år på 94,3 MNOK. Dette tilsvarer 1,69 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 84,4 MNOK og 1,65 %. Det er ført netto tap på utlån hittil i år på 8,8 MNOK, mot 11,2 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt hittil i år er på 65,6 MNOK, mot tilsvarende 57,3 MNOK i 2023. Resultatet på 65,6 MNOK utgjør 1,18 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 140,0 MNOK hittil i år, som er 12,9 MNOK høyere enn i fjor. Rentenettoen utgjør 2,51 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter hittil i år utgjør 37,2 MNOK, som er på samme nivå som fjoråret. Av dette utgjør netto kurstap på verdipapir 0,1 MNOK. Tilsvarende for samme periode i fjor var en netto kursgevinst på verdipapir på 0,8 MNOK. Inntekter fra utbytte er på 9,3 MNOK hittil i år, mot 11,0 MNOK i fjor. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 27,8 MNOK hittil i år, noe som er 2,5 MNOK høyere enn i fjor. Økningen skyldes høyere provisjonsinntekter fra sparing og plassering, betalingsformidling og også høyere formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt AS og Eika Kredittbank AS enn tilsvarende periode i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 82,9 MNOK hittil i år, som er 3,0 MNOK mer enn i fjor. Dette er 1,49 % av GFK. I sum driftskostnader inngår lønns- og andre personalkostnader, som har økt med 5,6 MNOK sammenlignet med fjoråret. Banken åpnet høsten 2023 avdelingskontor på Åndalsnes med tre nye ansatte. Banken er i gang med å etablere nytt avdelingskontor på Vestnes og ny avdelingsbanksjef var på plass fra 1. juli 2024. Banken har også styrket kunderådgiverfunksjonen ved andre kontorer som følge av vekst. I tillegg er interne funksjoner innenfor fagområdene antihvitvask og bærekraft styrket med to nye årsverk.

Andre driftskostnader er hittil i år redusert med 2,6 MNOK sammenlignet med samme periode i fjor. Reduksjonen skyldes reduserte IT-kostnader. I juni 2023 byttet banken kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Dette var et fellesprosjekt for alle Eika-bankene, og har som ventet, gitt en vesentlig reduksjon i IT-kostnadene.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastede lån, utgjør per 30. september 2024 10.207,5 MNOK mot 8.816,9 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 15,8 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 8.980,7 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. september 2024 utgjør 7.798,4 MNOK mot 6.946,4 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 12,3 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 7.104,7 MNOK.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. september 2024 utgjør 6.466,7 MNOK, som er en økning på 729,1 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 12,7 %. Lån til personmarkedet utgjør 4.387,3 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 2.079,4 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 32,2 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. september 2024 avlastet 2.409,1 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.870,4 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det samme gjaldt i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 8.875,8 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 1.267,8 MNOK og tilsvarer en vekst på 16,7 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 23,4 % av bankens utlån i egen balanse pluss avlastet lån.

1.1.2.2 Likviditet

Banken har en likviditetsstrategi som danner grunnlaget for sammensetningen av innlån og forfallsstrukturen på den. Per 30. september 2024 har banken til sammen 48,9 MNOK i kontanter og kontantekvivalenter. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør 187,3 MNOK.

Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 713,6 MNOK, mot 616,1 til samme tid i fjor.

Utover denne eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 354,6 MNOK. Beholdningen viser en nedgang på 7,8 MNOK fra samme tid i fjor.

1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 30. september 2024 5.363,6 MNOK mot 4.816,1 MNOK etter 3. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 11,4 %. Innskudd utgjør 82,9 % av brutto utlån mot 83,9 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 30. september 2024 50,4 MNOK. Dette består av et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker som ble tatt opp i 1. kvartal 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1.229,2 MNOK. Gjelden har økt med 100,7 MNOK fra 2. kvartal 2024.

For en fullstendig oversikt over bankens fundingstruktur vises det til kapittel 4.13.

1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 30. september 2024 på 1.058,65 MNOK som utgjør 13,6 % av forvaltningskapitalen.

Banken gjennomførte i april 2024 en fortrinnsrettet egenkapitalemisjon. Det ble utstedt 822 429 nye egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 100. Emisjonen ble overtegnet med ca. 13 %.

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 30. september 2024 838,8 MNOK som består av Sparebankens fond, overkursfond, gavefond, eierandelskapital, kompensasjonsfond, utjevningfond, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 65,6 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag 3.933,6 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 21,32 %



- Kjernekapitaldekningen på 20,18 %
- Ren kjernekapitaldekning på 18,40 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,83 %

Det vises til oppstilling i kapittel 4.14.

Banken må foreta en 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 4.803,4 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,73 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 20,43 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 18,71 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,80 %

Det vises til oppstilling i kapittel 4.14.

1.3 Risikovurdering

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

Bankens styre har vedtatt risikopolicyer for banken vesentligste risikoområder, og det blir kvartalsvis utarbeid en risikorapport som forelegges styret. Rapporten omfatter en detaljert fremstilling av risikoområdene.

1.3.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og enkeltbransjer spesielt. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 23,4 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 82,9 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto 60,4 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har ingen forfall innen 1 måned, ingen forfall mellom 1 og 3 måneder, men tre forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 400 MNOK.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 30. september 2024 er på 241.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 30. september 2024 er 134.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 285 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2024. Banken kan dessuten avlaste kreditteksponeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30. september 2024 er denne forpliktelsen på inntil 439,7 MNOK. I bankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. I bankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 22,0 MNOK.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 30. september 2024 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 358,7 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 713,6 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. 0,9 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.



1.4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 3. kvartal 2024 som tilfredsstillende. Resultat av ordinær drift, er styrket sammenlignet med 2023.

Romsdalsbanken opplever god etterspørsel, og banken kan vise til god vekst og resultatutvikling over tid. Romsdalsbanken vektlegger god personlig kundebehandling, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift, for å oppnå høy kundetilfredshet som grunnlag for vekst og lønnsomhet.

Banken har et godt grunnlag og betydelig markedspotensial lokalt, for fortsatt vekst og utvikling. Sommeren 2024 åpnet Romsdalsbanken nytt avdelingskontor i Vestnes kommune for å posisjonere seg for ytterligere vekst i kjernemarkedet Romsdal.

Fusjonsforhandlinger

I børsmeldinger den 10. september informerte styrene i Sunndal Sparebank og Romsdalsbanken om at det var inngått avtale om å innlede forhandlinger om en sammenslutning av bankene. En sammenslåing av de to største Eika-bankene i Møre og Romsdal, vil skape en større og mer kraftfull bank for kundene og lokalsamfunnene som bankene representerer i dag. En sammenslått bank vil få økt konkurransekraft, redusert sårbarhet og større løfteevne mot små- og mellomstore bedrifter i regionen. Banken har som ambisjon om å bidra til vekst og utvikling i fylket, også gjennom sponsorater og gaveinstituttet. Sammenslutningen legger til grunn at ingen medarbeidere skal sies opp som følge av fusjonen, men at fagmiljøene heller styrkes for å sikre et relevant og godt posisjonert tjenestetilbud fra en aktør med sterk lokal tilhørighet. Bankenes kontorstruktur skal hovedsakelig opprettholdes som i dag, men kontorene i Molde vil bli sammenslått på fusjonstidspunktet. En sammenslåing skal gjennomføres etter finansforetakslovens kapittel 12, og Romsdalsbanken skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank. Som vederlag vil Romsdalsbanken utstede egenkapitalbevis til egenkapitalbevisiere i Sunndal Sparebank i bytte for egenkapitalbevisene i Sunndal Sparebank. Grunnfondskapitalen i Sunndal Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Romsdalsbanken med en fastsatt fordelingsnøkkel ved eventuelle fremtidige strukturendringer. Dersom forhandlingene fører fram, vil fusjonen gjennomføres i løpet av 2025.

Sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Fra 1. juli 2024 ble Eika Forsikring AS et datterselskap av Fremtind Holding AS. Den 1. oktober fusjonerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, med Fremtid Forsikring AS som overtakende selskap og Fremtind Holding AS som eier. Fremtind Holding AS har følgende eierfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS (51,44 prosent), DNB Bank ASA (28,46 prosent) og Eika Gruppen AS (20,10 prosent). Fremtind Holding AS vil være et datterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

Transaksjonen er nærmere beskrevet i Eika Gruppen AS sin delårsrapport for 3. kvartal.

Elnesvågen, 30. september 2024

Elnesvågen, 6. november 2024

Iver Kristian Arnesen (sign)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)

Knut Bertil Øygard (sign)
ansattrepresentant

Karoline Øverås (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef



2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 30. september 2024

		3. kvartal isolert	3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - tall i tusen kroner	Note	2024	2023	2024	2023	2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		104.694	81.542	298.699	228.621	318.389
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.746	7.599	27.997	19.731	29.536
Rentekostnader og lignede kostnader		65.101	45.983	186.686	121.221	175.281
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	4.6	49.339	43.158	140.010	127.131	172.644
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.6	11.104	9.373	31.380	28.721	40.099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.6	1.177	636	3.597	3.468	5.319
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.6	0	1	9.320	10.976	10.976
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.7	1.193	1.873	-138	781	-10.867
Andre driftsinntekter		140	152	212	208	273
Netto andre driftsinntekter		11.259	10.763	37.177	37.219	35.162
Sum inntekter		60.598	53.921	177.187	164.350	207.806
Lønn og andre personalkostnader	4.8	17.805	15.563	45.298	39.686	57.027
Andre driftskostnader		12.400	11.004	33.746	36.391	50.038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.306	1.220	3.889	3.838	5.047
Sum driftskostnader		31.511	27.786	82.933	79.915	112.112
Resultat før tap		29.087	26.135	94.254	84.435	95.694
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	4.9	5.128	8.007	8.805	11.225	12.062
Resultat av ordinær drift før skatt		23.959	18.128	85.449	73.210	83.632
Skattekostnad		5.990	4.532	19.841	15.888	19.233
Resultat av ordinær drift etter skatt		17.968	13.596	65.608	57.322	64.399
Utvidet resultat - tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-1.002	557	-11.471	-3.045	18.612
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.002	557	-11.471	-3.045	18.612
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	96
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	96
Totalresultat		16.966	14.153	54.137	54.277	83.107
Resultat per egenkapitalbevis		8,67		12,33	11,09	9,26

2.2 Balanse per 30. september 2024

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Kontanter og kontantekvivalenter		48.907	87.974	47.368
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		187.347	133.527	130.828
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		568.239	821.626	831.150
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4.9.1 og 4.9.2	5.898.488	4.915.962	5.068.480
Steg 1 nedskrivninger	4.9.4	2.530	2.619	3.251
Steg 2 nedskrivninger	4.9.4	6.555	9.918	6.580
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	4.9.5	26.764	33.137	32.748
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	4.9.1 og 4.9.2	6.430.878	5.691.915	5.857.051
Rentebærende verdipapirer	4.11	713.623	616.145	647.659
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.11	354.623	362.446	361.178
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	4.4	4.037	34	4.037
Varige driftsmidler		48.040	46.384	49.194
Andre eiendeler		10.942	8.021	7.364
Sum eiendeler		7.798.397	6.946.446	7.104.679

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	4.13.4	50.418	50.428	53.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.12	5.363.606	4.816.102	4.813.476
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	4.13.1	1.229.173	1.068.181	1.193.596
Annen gjeld		26.107	26.356	25.549
Forpliktelser ved skatt		24.494	13.940	19.408
Andre avsetninger		454	9.066	8.998
Ansvarlig lånekapital	4.13.2	45.496	45.501	45.496
Sum gjeld		6.739.747	6.029.574	6.160.251
Innskutt egenkapital		278.713	196.470	196.470
Overkursfond		8.098	7.905	7.905
Kompensasjonsfond		4.801	4.441	4.441
Sum innskutt egenkapital		291.612	208.816	208.816
Fond for urealisterte gevinster		101.671	82.963	101.670
Utjevningfond		4.990	2.826	19.981
Sparebankens fond		539.460	501.521	543.461
Gavefond		1.000	500	500
Periodens resultat etter skatt		65.608	57.322	0
Sum opptjent egenkapital		712.729	645.132	665.612
Fondsobligasjonskapital		70.000	70.000	70.000
Annen egenkapital		-15.691	-7.076	0
Sum egenkapital		1.058.650	916.872	944.428
Sum gjeld og egenkapital		7.798.397	6.946.446	7.104.679



2.2.1 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Garantiansvar overfor ordinære kunder	33.102	50.884	32.650
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	71.707	42.637	52.932
Sum garantiansvar	104.809	93.521	85.582
Ubenyttede kreditter PM kunder	200.224	181.769	192.746
Ubenyttede kreditter BM kunder	156.593	116.225	108.507
Sum ubenyttede kreditter	356.817	297.994	301.253
Sum forvaltningskapital	7.798.397	6.946.446	7.104.679
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	2.409.055	1.870.423	1.876.007
Sum forretningskapital	10.207.452	8.816.869	8.980.686
Utlån til og fordring på kunder	6.466.727	5.737.588	5.899.630
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	2.409.055	1.870.423	1.876.007
Sum utlån og fordring på kunder	8.875.782	7.608.011	7.775.637
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS			
Saksgaranti	47.670	23.971	34.218
Tapsgaranti	24.037	18.666	18.714
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	71.707	42.637	52.932

2.3 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2024	Egeneide				Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Spørebanksens- grunnfond	Fond for		Sum opptjent EK	Hybridkapital	Annen opptjent egenkapital	Sum EK
	Eierandels- kapital	egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond				Gaver og gavefond	urealiserte gevinster				
Sum egenkapital pr. 01.01.2023	196.470	0	7.905	4.441	208.816	19.825	505.023	500	82.963	608.309	70.000	0	887.125
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	2.002	37.544	500	0	40.046	5.862	0	45.908
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	3.500	0	0	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	14.991	0	0	0	14.991	0	0	14.991
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	18.612	18.612	0	0	18.612
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL 12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	96	96	0	0	96
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	0	16.993	41.044	500	18.708	77.245	5.862	0	83.107
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-17.000	0	0	0	-17.000	0	0	-17.000
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500	0	0	-3.500
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.862	0	-5.862
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	163	394	0	0	557	0	0	557
Egenkapital 31.12.2023	196.470	0	7.905	4.441	208.816	19.981	542.961	1.000	101.671	665.612	70.000	0	944.428
Sum egenkapital pr. 01.01.2024	196.470	0	7.905	4.441	208.816	19.981	542.961	1.000	101.671	665.612	70.000	0	944.428
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.608	0	0	65.608
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11.430	-11.430
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-41	-41
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.608	0	-11.471	54.137
Egenkapitalemissjon	82.243	0	192	360	82.795	0	0	0	0	0	0	0	82.795
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-14.991	0	0	0	-14.991	0	0	-14.991
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	-3.500	0	0	-3.500
Pålypte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	471	471
Utbetalte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.691	-4.691
Egenkapital 30.09.2024	278.713	0	8.098	4.801	291.611	4.990	539.461	1.000	101.671	712.730	70.000	-15.691	1.058.650

2.4 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	46,8 %	48,6 %	54,0 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	46,8 %	48,9 %	51,3 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte	49,4 %	52,4 %	54,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	3,8 %	6,1 %	9,6 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)	9,4 %	9,2 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)	8,8 %	8,5 %	7,0 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital	7,8 %	8,7 %	9,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)	21,1 %	22,2 %	22,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,42 %	1,68 %	1,76 %
Utlånsmargin hittil i år	1,60 %	1,41 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,49 %	2,51 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,18 %	1,12 %	0,94 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,2 %	32,9 %	33,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,4 %	32,7 %	32,2 %
Innskuddsdekning	82,9 %	83,9 %	81,6 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	11,4 %	-0,3 %	1,5 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)	12,7 %	2,6 %	5,9 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)	16,7 %	2,0 %	4,2 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	7.441.070	6.835.932	6.869.862
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS	9.523.038	8.719.076	8.754.886
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,15 %	0,20 %	0,21 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,55 %	0,80 %	0,72 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,40 %	16,61 %	17,65 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	18,71 %	17,03 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	20,18 %	18,58 %	19,58 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	20,43 %	19,01 %	19,87 %
Kapitaldekning	21,32 %	19,84 %	20,83 %
Kapitaldekning konsolidert	21,73 %	20,43 %	21,27 %
Leverage Ratio	9,83 %	9,36 %	9,98 %
Leverage Ratio konsolidert	9,80 %	8,81 %	9,39 %
Likviditet			
LCR	241	309	270
NSFR	134	134	137



3 Erklæring fra styret og daglig leder

Etter styret og administrerende banksjefs beste overbevisning er delårsregnskapet per 30. september 2024 avlagt etter gjeldende regnskapsstandarder. Regnskapet gir et riktig bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet. Opplysningene gitt i delårsrapporten gir også en rettvise oversikt over de viktigste begivenhetene i regnskapsperioden og en beskrivelse av de mest sentrale risiko og usikkerhetsfaktorene som banken står overfor i neste regnskapsperiode.

Elnesvågen, 30. september 2024

Elnesvågen, 6. november 2024

Iver Kristian Arnesen (sign)

styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)

nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)

Knut Bertil Øygard (sign)

ansattrepresentant

Karoline Øverås (sign)

ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)

administrerende banksjef

4 Noteopplysninger

4.1 Generell informasjon

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

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

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

Regnskapet ble vedtatt av styret den 6. november 2024.

4.2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsregnskapet pr 30. september 2024 er utarbeidet i samsvar med kapittel 8 i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Årsregnskapsforskriften), som i tråd med §8-2 medfører at delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 uten krav om å utarbeide kontantstrømoppstilling.

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

Delårsregnskapet er ikke revidert og har heller ikke vært underlagt forenklet revisorkontroll. Overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

4.3 Regnskapsprinsipper

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper og beregninger er angitt i årsregnskapet for 2023. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

4.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har ikke konsernselskaper.

Tilknyttede selskaper som banken har eierposter i:

- Møre Rensefisk AS (45 %)
- Sørøya Rensefisk AS (20 %)
- Garanti Eiendomsmegling Molde AS (34 %). Banken har en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.



4.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 3. kvartal 2024 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

4.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

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

RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	77.778	88.085	-25.853	140.010	72.998	54.133	0	127.131	72.998	115.681	-16.034	172.644
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	9.320	9.320	0	0	10.976	10.976	0	0	10.976	10.976
Netto provisjonsinntekter	0	0	27.784	27.784	0	0	25.253	25.253	0	0	34.780	34.780
Inntekter verdipapirer	0	0	-139	-139	0	0	781	781	0	0	-10.867	-10.867
Andre inntekter	0	0	212	212	0	0	208	208	0	0	273	273
Sum andre driftsinntekter	0	0	37.177	37.177	0	0	37.219	37.219	0	0	35.162	35.162
Lønn og andre personalkostnader	0	0	45.298	45.298	0	0	39.686	39.686	0	0	57.027	57.027
Andre driftskostnader	0	0	33.746	33.746	0	0	36.391	36.391	0	0	50.038	50.038
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	3.889	3.889	0	0	3.838	3.838	0	0	5.047	5.047
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	82.933	82.933	0	0	79.915	79.915	0	0	112.112	112.112
Tap på utlån	-987	9.792	0	8.805	-445	10.473	1.197	11.225	3.031	9.031	0	12.062
Gevinst aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	78.765	78.293	-71.610	85.449	73.443	43.660	-43.894	73.210	69.967	106.650	-92.985	83.632
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	4.381.939	2.048.940	0	6.430.878	3.840.542	1.851.372	0	5.691.915	3.935.994	1.921.057	0	5.857.051
Innskudd fra kunder	3.951.127	1.412.479	0	5.363.606	3.711.313	1.104.789	0	4.816.102	3.717.914	1.095.562	0	4.813.476

4.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
Netto verdiendring på fastrenteutlån	-1.169	-1.590	1.383
Netto verdiendring på rentebærende verdipapirer	638	-936	-836
Netto verdiendring på aksjer og egenkapitalinstrumenter	128	2.197	-11.708
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	274	1.179	363
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-10	-69	-69
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-138	781	-10.867

4.8 Lønn og andre personalkostnader

	3. kv 2024	3. kv 2024	Året 2023
Lønn	33.093	30.100	42.382
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7.225	5.419	8.633
Pensjonskostnader	3.408	2.435	3.354
Sosiale kostnader	1.572	1.732	2.658
Sum lønn og andre personalkostnader	45.298	39.686	57.027

4.9 Utlån til og fordringer på kunder

4.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	3. kv 2024	3. kv 2023	Året 2023
Primærnæringer	546.829	502.163	473.924
Industri	140.316	167.768	200.665
Bygg, anlegg	225.116	257.887	263.817
Varehandel	85.897	58.611	65.224
Transport	103.786	83.823	84.718
Eiendomsdrift etc	828.582	671.186	726.219
Annen tjenesteytende næring	148.894	147.922	142.843
Sum næring	2.079.420	1.889.360	1.957.410
Personkunder	4.387.307	3.848.229	3.942.220
Brutto utlån	6.466.727	5.737.589	5.899.630
Steg 1 nedskrivninger	-2.530	-2.619	-3.251
Steg 2 nedskrivninger	-6.555	-9.918	-6.580
Steg 3 nedskrivninger	-26.764	-33.137	-32.748
Netto utlån til kunder	6.430.878	5.691.915	5.857.051
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	2.409.055	1.870.423	1.876.007
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	8.839.933	7.562.338	7.733.059

4.9.2 Utlån fordelt geografisk

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	3.349.151	3.168.343	3.254.355
Molde kommune	2.699.226	2.474.429	2.523.760
Gjemnes kommune	327.538	303.081	331.115
Rauma kommune	310.852	90.550	126.358
Vestnes kommune	97.588	24.417	20.547
Aukra kommune	159.429	166.484	133.320
Kristiansund kommune	137.306	140.777	144.192
Ålesund kommune	70.107	78.583	81.516
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	297.911	168.727	189.962
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	7.449.108	6.615.391	6.805.125
Oslo	430.173	351.181	321.299
Trøndelag	277.294	201.795	214.274
Vestland	106.899	82.289	82.019
Andre fylker i Norge	606.123	353.275	346.627
Utland	6.185	4.081	6.293
Sum brutto utlån fordelt geografisk	8.875.782	7.608.012	7.775.637
Steg 1 nedskrivninger	-2.530	-2.619	-3.251
Steg 2 nedskrivninger	-6.555	-9.918	-6.580
Steg 3 nedskrivninger	-26.764	-33.137	-32.747
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt nedskrivninger	8.839.933	7.562.338	7.733.059



4.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	
	2024	2023	2024	2023	
Tapskostnader utlån/garantier					2023
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-233	30	-897	509	1.250
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	658	754	-90	-1.070	-4.321
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	4.002	7.667	-3.313	8.904	8.339
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	264	-512	25	-512	288
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-162	-91	-697	-308	-392
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	159	13.178	3.702	6.898
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	599	0	599	0	0
Periodens tapskostnader	5.128	8.007	8.805	11.225	12.062

4.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	
	2024	2023	2024	2023	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					2023
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.898	12.070	10.493	13.378	13.378
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	2.289	4.450	5.241	7.248	5.862
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-1.682	-3.666	-6.229	-7.772	-8.747
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	9.505	12.854	9.505	12.854	10.493

I forhold til IB 1. januar 2024, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 1,0 MNOK. Nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,9 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 0,1 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2024 har nedskrivningene i steg 1 og 2 økt med 0,6 MNOK. Nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 0,7 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2024, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,6 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 0,4 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2024 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,1 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 0,7 MNOK.

4.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året
	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	
	2024	2023	2024	2023	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					2023
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	23.623	26.312	32.748	25.064	33.137
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	531	500	1.461	1.864	400
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.034	7.023	6.704	11.272	4.759
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-500	-1.607	-1.114	-5.695	-1.789
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	0	-13.178	0	-3.197
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	76	909	143	632	-562
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	26.764	33.137	26.764	33.137	32.748

I 2024 har nedskrivningene i steg 3 blitt redusert med 6,0 MNOK, fordelt med ingen endring i personkundemarkedet og en reduksjon i bedriftsmarkedet på 6,0 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2024 har nedskrivningene i steg 3 økt med 3,2 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet på 0,1 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 3,1 MNOK.

4.9.6 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.

4.9.6.1 Nedskrivninger og brutto utlån på personmarkedet

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	810	1.788	3.628	6.226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	509	-509	0	0
Overføringer til steg 2	-50	50	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring	-947	-115	9	-1.053
Endringer som følge av nye eller økte utlån	271	212	17	500
Utlån som er fraregnet i perioden	-125	-179	0	-304
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	468	1.211	3.690	5.369

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.658.918	268.372	14.930	3.942.220
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	97.621	-96.475	-1.146	0
Overføringer til steg 2	-79.162	79.162	0	0
Overføringer til steg 3	-83	-3.015	3.097	-1
Netto endring	-105.592	-7.137	-94	-112.823
Nye utlån utbetalt	1.355.608	35.618	797	1.392.023
Utlån som er fraregnet i perioden	-788.552	-45.487	-74	-834.113
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	4.138.760	231.038	17.509	4.387.307



4.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.439	4.793	29.120	36.352
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.160	-1.139	-21	0
Overføringer til steg 2	-143	143	0	0
Overføringer til steg 3	-646	-294	940	0
Netto endring	-907	1.622	6.891	7.606
Endringer som følge av nye eller økte utlån	601	575	1	1.177
Utlån som er fraregnet i perioden	-444	-357	-13.856	-14.657
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	2.062	5.343	23.075	30.480

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.549.668	332.077	75.665	1.957.410
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	102.829	-102.607	-222	0
Overføringer til steg 2	-78.640	78.640	0	0
Overføringer til steg 3	-50.531	-20.561	71.092	0
Netto endring	-42.840	-8.538	9.168	-42.210
Nye utlån utbetalt	448.040	48.257	1.424	497.721
Utlån som er fraregnet i perioden	-268.715	-35.992	-28.793	-333.500
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1.659.812	291.275	128.333	2.079.420

4.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	558	104	5	667
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	32	-32	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	-192	-3	195	0
Netto endring	-70	-14	-167	-251
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	63	0	0	63
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-6	-19	0	-25
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	382	39	33	454

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	319.921	10.504	2.811	333.236
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.255	-4.255	0	0
Overføringer til steg 2	-1.416	1.416	0	0
Overføringer til steg 3	-14.995	-387	15.382	0
Netto endring	-783	-716	-15.028	-16.527
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	101.769	128	0	101.897
Engasjement som er fraregnet i perioden	-25.632	-3.056	0	-28.688
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2024	383.120	3.634	3.165	389.919

4.9.7 Misligholdte og andre kredittforringede engasjement

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Misligholdte engasjement over 90 dager			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.367	6.464	4.797
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29.429	89.606	43.544
Nedskrivninger i steg 3	-11.016	-17.226	-18.884
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	27.780	78.844	29.457

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Andre kredittforringede engasjement			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.151	4.722	10.136
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	102.030	50.744	34.919
Nedskrivninger i steg 3	-15.782	-15.955	-13.870
Netto andre kredittforringede engasjement	94.399	39.511	31.185

4.9.8 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har ikke økt vesentlig i løpet av 3. kvartal 2024 og er på samme nivå som 2. kvartal 2024. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følges noen enkeltkunder opp særskilt.

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

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

Utvikling forbearance merking i banken:

Forbearance merking	1. kv 2023	2. kv 2023	3. kv 2023	4. kv 2023	1. kv 2024	2. kv 2024	3. kv 2024
Antall kunder	39	41	40	39	35	34	31
Antall konti	60	61	59	55	49	46	41
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	118,7	97,9	88,9	71,2	65,0	57,1	52,6
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	44,9	56,7	61,8	62,1	56,8	48,0	42,3



4.10 Risikoklassifisering

4.10.1 Egen balanse

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	4.379.025	67,7 %	3.868.434	67,4 %	3.993.969	67,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.526.163	23,6 %	1.145.507	20,0 %	1.296.808	22,0 %
Høy, RKL score 8 - 10	417.671	6,5 %	579.300	10,1 %	518.267	8,8 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	143.847	2,2 %	144.328	2,5 %	90.586	1,5 %
Ikke klassifisert	21	0,0 %	20	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån	6.466.727	100,0 %	5.737.589	100,0 %	5.899.630	100,0 %

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.590.927	81,8 %	3.256.324	84,6 %	3.279.319	83,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	661.471	15,1 %	417.068	10,8 %	492.895	12,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	117.588	2,7 %	163.713	4,3 %	155.082	3,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	17.301	0,4 %	11.107	0,3 %	14.924	0,4 %
Ikke klassifisert	20	0,0 %	17	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån PM	4.387.307	100,0 %	3.848.229	100,0 %	3.942.220	100,0 %

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	788.098	37,9 %	612.110	32,4 %	714.650	36,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	864.692	41,6 %	728.439	38,6 %	803.913	41,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	300.083	14,4 %	415.587	22,0 %	363.185	18,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	126.546	6,1 %	133.221	7,1 %	75.662	3,9 %
Ikke klassifisert	1	0,0 %	3	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån BM	2.079.420	100,0 %	1.889.360	100,0 %	1.957.410	100,0 %

4.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	6.423.682	72,4 %	5.564.865	73,1 %	5.675.658	73,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.863.798	21,0 %	1.294.801	17,0 %	1.473.138	18,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	444.435	5,0 %	603.568	7,9 %	536.255	6,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	143.847	1,6 %	144.759	1,9 %	90.586	1,2 %
Ikke klassifisert	21	0,0 %	20	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	8.875.783	100,0 %	7.608.013	100,0 %	7.775.637	100,0 %

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	5.633.033	83,0 %	4.950.126	86,6 %	4.958.397	85,3 %
Middels, RKL score 4 - 7	996.015	14,7 %	563.123	9,9 %	666.023	11,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	144.352	2,1 %	187.981	3,3 %	173.070	3,0 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	17.301	0,3 %	11.538	0,2 %	14.924	0,3 %
Ikke klassifisert	20	0,0 %	17	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	6.790.721	100,0 %	5.712.785	100,0 %	5.812.414	100,0 %

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	Året 2023	Året 2023
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	790.649	37,9 %	614.739	32,4 %	717.261	36,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	867.783	41,6 %	731.677	38,6 %	807.115	41,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	300.083	14,4 %	415.587	21,9 %	363.185	18,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	126.546	6,1 %	133.221	7,0 %	75.662	3,9 %
Ikke klassifisert	1	0,0 %	3	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	2.085.062	100,0 %	1.895.227	100,0 %	1.963.223	100,0 %

4.11 Finansielle instrumenter

4.11.1 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 270,5 mill. kroner som er den totale summen i nivå 3.

30.09.2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	568.239	568.239
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	713.623	0	713.623
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	64.298	23.864	88.161
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	270.498	270.498
Sum	0	777.921	862.601	1.640.522

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	1.110.668	24.361
Realisert gevinst og tap resultatført	-41	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-497
Urealisert gevinst og tap ført mot utvidet resultat	-15.146	0
Investering	6.168	0
Salg	0	0
Endring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-262.911	0
Utgående balanse	838.738	23.864

30.09.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	821.626	821.626
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	616.145	0	616.145
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	73.158	33.946	107.104
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	255.375	255.375
Sum	0	689.304	1.110.947	1.800.250

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	882.284	18.747
Realisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	557	199
Urealisert gevinst og tap ført mot utvidet resultat	-3.602	0
Investering	738	95.000
Salg	-2.201	0
Endring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	119.224	0
Utgående balanse	997.000	113.946



4.12 Innskudd fra kunder

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	109.937	116.323	91.240
Industri	112.342	93.630	99.794
Bygg og anlegg	125.671	124.073	131.086
Varehandel	96.927	83.830	83.052
Transport	41.401	38.961	43.243
Tjenesteytende næring	926.201	646.973	647.147
Sum bedriftsmarked	1.412.479	1.103.790	1.095.562
Sum personmarked	3.951.127	3.712.312	3.717.914
Sum innskudd fra kunder	5.363.606	4.816.102	4.813.476
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	26,3 %	22,9 %	22,8 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	73,7 %	77,1 %	77,2 %

4.12.1 Innskudd fordelt geografisk

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Innskudd til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	2.460.700	2.035.448	2.140.579
Molde kommune	1.454.217	1.447.153	1.390.584
Gjemnes kommune	83.197	74.100	79.877
Rauma kommune	71.309	24.748	32.681
Aukra kommune	76.392	89.877	80.659
Kristiansund kommune	21.916	22.649	26.893
Ålesund kommune	32.499	37.184	31.181
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	120.826	98.114	95.757
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	4.321.056	3.829.273	3.878.211
Oslo	191.848	152.701	170.799
Trøndelag	83.748	73.352	82.410
Vestland	102.952	93.887	96.162
Andre fylker i Norge	516.362	540.375	463.809
Utland	26.814	28.400	26.328
Sum innskudd fordelt geografisk	5.363.606	4.816.102	4.813.476

4.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

4.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 3. kvartal 2024	Bokført verdi 3. kvartal 2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rentevilkår
Obligasjonslån							
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	0	65.101	65.112	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	0	75.580	75.576	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	0	100.160	100.124	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.833	150.813	150.833	3m Nibor + 80 bp
NO0012433319	31.01.2021	31.01.2025	125.000	125.964	125.531	125.652	3m Nibor + 42 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	150.000	150.368	150.108	150.187	3m Nibor + 56 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.493	125.119	125.217	3m Nibor + 80 bp
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150.000	150.404	150.408	150.436	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125.000	125.366	125.361	125.375	3m Nibor + 128 bp
NO0013107466	22.12.2023	22.03.2029	125.000	125.058	0	125.085	3m Nibor + 115 bp
NO0013257592	10.06.2024	10.09.2029	75.000	75.183	0	0	3m Nibor + 86 bp
NO0013272252	02.07.2024	01.06.2028	100.000	100.367	0	0	3m Nibor + 75 bp
NO0013336206	17.09.2024	02.11.2027	100.000	100.137	0	0	3m Nibor + 64 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.229.173	1.068.181	1.193.597	

4.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 3. kvartal 2024	Bokført verdi 3. kvartal 2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.321	30.324	30.321	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	07.11.2027	15.000	15.175	15.176	15.174	3 m Nibor + 320 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.496	45.501	45.496	

4.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.09.2024
Obligasjonsgjeld	1.193.597	275.687	-240.812	701	1.229.173
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.193.597	275.687	-240.812	701	1.229.173
Ansvarlige lån	45.496	0	0	0	45.496
Sum ansvarlige lån	45.496	0	0	0	45.496

4.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
KFS-lån	50.000	50.000	50.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	418	428	2.673
Sum lån fra kredittinstitusjoner	50.418	50.428	52.673



4.14 Kapitaldekning

4.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning			
Sparebankenes fond	539.460	501.521	539.460
Innbetalt egenkapitalbevis	278.713	196.470	196.470
Overkursfond	8.098	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.801	4.441	4.441
Utjevningfond	4.990	2.826	4.990
Fond for urealiserte gevinster	101.671	82.963	101.671
Annen opptjent egenkapital	-4.220	-4.030	0
Gavefond	1.000	500	1.000
Sum egenkapital	934.513	792.596	855.937
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.641	-1.801	-1.844
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-194.768	-199.450	-199.156
Andre fradrag i ren kjernekapital	-14.258	0	-15.712
Ren kjernekapital	723.847	591.345	639.225
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Sum kjernekapital	793.847	661.345	709.225
Ansvalig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	838.847	706.345	754.225

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	7.621	7.616	7.617
Institusjoner	30.818	11.054	10.706
Foretak	113.139	124.664	205.971
Massemarked	565.473	640.334	637.868
Pantsikkerhet eiendom	2.277.996	1.921.367	1.913.476
Forfalte engasjementer	147.839	159.180	74.384
Høyrisikoengasjement	158.875	76.230	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	56.108	33.374	33.423
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.157	26.405	25.866
Andeler verdipapirfond	24.017	26.398	21.597
Egenkapitalposisjoner	98.396	95.894	90.465
Øvrige engasjementer	75.047	141.565	72.704
CVA-tillegg	203	599	394
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	3.592.689	3.264.680	3.280.352
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	340.957	295.314	340.957
Sum beregningsgrunnlag	3.933.646	3.559.994	3.621.309

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning i %	21,32 %	19,84 %	20,83 %
Kjernekapitaldekning i %	20,18 %	18,58 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,40 %	16,61 %	17,65 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,83 %	9,36 %	9,98 %

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	98.341	89.000	90.533
Motsyklisk buffer (2,50 %)	98.341	89.000	90.533
Systemrisikobuffer (4,50 %)	177.014	106.800	162.959
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	373.696	284.800	344.024
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	177.014	160.200	162.959
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	173.137	146.346	132.242

4.14.2 Kapitaldekning på konsolidert nivå

Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,91 % i Eika Boligkreditt AS.

	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning			
Opptjent egenkapital	504.717	338.963	385.427
Overkursfond	133.504	124.377	125.886
Kompensasjonsfond	0	0	0
Utjevningfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Annen opptjent	101.671	90.730	101.989
Egenkapitalbevis	307.902	224.673	225.134
Sum egenkapital	1.047.794	778.743	838.436
Fradrag for forsvarlig verdsetting	0	0	0
Fradrag for ikke vesentlige inv.	0	0	0
Andre fradrag i ren kjernekapital	-149.297	-23.762	-24.819
Ren kjernekapital	898.497	754.981	813.617
Fondsobligasjoner	82.993	87.634	83.437
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	981.490	842.615	897.054
Ansvarlig lånekapital	62.499	62.889	63.101
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	62.499	62.889	63.101
Netto ansvarlig kapital	1.043.989	905.504	960.155
	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	28.156	34.261	32.244
Institusjoner	54.171	34.568	33.105
Foretak	114.590	126.158	215.954
Massemarked	618.494	697.002	689.367
Pantsikkerhet eiendom	2.939.593	2.569.265	2.572.505
Forfalte engasjementer	150.969	162.854	77.467
Høyrisikoengasjement	158.875	76.230	185.881
Obligasjoner med fortrinnsrett	40.685	48.241	48.581
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.157	26.405	25.866
Andeler verdipapirfond	29.892	28.167	23.365
Egenkapitalposisjoner	147.506	129.351	133.057
Øvrige engasjementer	92.195	154.479	84.174
CVA-tillegg	28.960	29.857	29.950
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.441.243	4.116.838	4.151.516
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	362.175	316.080	363.140
Sum beregningsgrunnlag	4.803.418	4.432.918	4.514.656
	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	Året 2023
Kapitaldekning i %	21,73 %	20,43 %	21,27 %
Kjernekapitaldekning i %	20,43 %	19,01 %	19,87 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,71 %	17,03 %	18,02 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,80 %	8,81 %	9,39 %



Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30. september 2024 278.712.900 kroner delt på 2.787.129 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ROMSB.)

4.14.3 20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2024

Eier	Egenkapitalbevis	Prosentandel
Oskar Sylte Invest AS	105.506	3,79
Malme AS	100.771	3,62
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	87.800	3,15
VPF Eika Egenkapitalbevis	80.718	2,90
Tor Bugge	64.092	2,30
FK-Invest AS	62.577	2,25
Molde kommune	58.943	2,11
Nerland Investment AS	52.000	1,87
F. Kristiseter Invest AS	47.662	1,71
Istad Kraft AS	44.613	1,60
Helseth Eiendom AS	43.560	1,56
Rigla AS	42.600	1,53
Kristian Austigard	41.253	1,48
Gudbjørg Frisvoll	41.253	1,48
Joar Heggset	40.000	1,44
Martinus Vågbø Nerland	39.096	1,40
Juro Holding AS	35.578	1,28
Øvergården AS	33.892	1,22
Kristian Helseth	33.100	1,19
Olav Gjermundnes	32.177	1,15
Sum 20 største	1.087.191	39,01
Øvrige eiere	1.699.938	60,99
Utstedt egenkapitalbevis	2.787.129	100,00

4.14.4 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 og noen nasjonale investorer.

Antall eiere per 30. september 2024 er 563, opp med 143 eiere siden 31. desember 2023. Økningen er kommet i forbindelse med emisjonen som ble gjennomført i april 2024. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. september 2024 83,2 %, ned fra 92,8 % per 31. desember 2023. Nedgangen er kommet i forbindelse med emisjonen som ble gjennomført i april 2024.

4.14.5 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	3. kv 2024	3. kv 2023	2023
Egenkapitalbevis	278.713	196.470	196.470
Overkursfond	8.098	7.905	7.905
Utjevningfond	4.990	2.826	19.981
Sum eierandelskapital (A)	291.801	207.201	224.356
Sparebankens fond	539.460	501.521	543.461
Kompensasjonsfond	4.801	4.441	4.441
Gavefond	1.000	500	500
Grunnfondskapital (B)	545.261	506.462	548.402
Fond for urealiserte gevinster	101.671	82.963	101.670
Fondsobligasjon	70.000	70.000	70.000
Annen egenkapital	-15.691	-7.076	0
Udisponert resultat	65.608	57.322	0
Sum egenkapital	1.058.650	916.872	944.428
Eierandelsbrøk A/(A+B)	34,86 %	29,03 %	29,03 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	104,7	105,5	114,2
Utbytte			
Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	22.871	16.643	18.695
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	0	0	14.991
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	10,96	11,33	9,52
Kontantutbytte per egenkapitalbevis			7,63
Avsetning til utjevningfond per egenkapitalbevis			1,89

4.14.6 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	2.168	0,1 %	45	8,0 %
101 - 1.000 bevis	112.866	4,0 %	239	42,5 %
1.001 - 5.000 bevis	426.264	15,3 %	168	29,8 %
5.001 - 10.000 bevis	309.520	11,1 %	43	7,6 %
10.001 - 25.000 bevis	676.182	24,3 %	42	7,5 %
25.001 - 500.000 bevis	1.260.129	45,2 %	26	4,6 %
Sum	2.787.129	100,0 %	563	100,0 %



4.14.7 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	126	731.109	26,2 %
Molde	202	1.346.745	48,3 %
Gjemnes	13	36.844	1,3 %
Øvrig Møre og Romsdal	27	203.156	7,3 %
Resten	195	469.275	16,8 %
Sum	563	2.787.129	100,0 %

4.14.8 Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB.

4.14.9 Kursutvikling

Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis siden fortrinnsrettet emisjon i mars 2020:

Fortrinnsrettet emisjon mars 2020, emisjonskurs:	105,00 kroner
Notering på Euronext Growth Oslo april 2020, omsetningskurs	102,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2021	123,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2021	118,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2021	124,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2021	128,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2022	138,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2022	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2022	132,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2022	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2023	133,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2023	132,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2023	129,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av desember 2023	119,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av mars 2024	110,00 kroner
Fortrinnsrettet emisjon april 2024, emisjonskurs:	107,00 kroner
Omsetningskurs utgangen av juni 2024	110,40 kroner
Omsetningskurs utgangen av september 2024	115,90 kroner

4.15 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverås, Karoline	UN:NO-9578-5995-4-776623	11.11.2024 11:51:50 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sylte, Ingunn Molden	UN:NO-9578-5997-4-433724	11.11.2024 11:55:11 UTC	PersonBankID NO Qual. SpareBank 1 SMN

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sellevoll, Tonje Håheim	UN:NO-9578-5997-4-877174	11.11.2024 13:32:48 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Arnesen, Iver Kristian	9578-5995-4-243503	11.11.2024 13:36:23 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Panzer, Georg Inge Iversen	UN:NO-9578-5999-4-1468773	11.11.2024 13:47:46 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Nerland, Jan Erik	UN:NO-9578-5995-4-158131	11.11.2024 14:01:59 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Sørgaard, Odd Kjetil	UN:NO-9578-5994-4-681902	11.11.2024 16:03:01 UTC	PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
---------------	-----------	-----	----------------

Storvik, Dordi Merete	UN:NO-9578-5998-4-801876	11.11.2024 21:55:34 UTC	PersonBankID NO Qual. SpareBank 1 SMN
-----------------------	--------------------------	----------------------------	--

NAVN SIGNATAR Øygaard, Knut Bertil	IDENTITET UN:NO-9578-5999-4-769749	TID 12.11.2024 07:59:51 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual. Romsdal Sparebank
--	--	--	---

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>