

Delårsrapport 4. kvartal 2021



Romsdalsbanken



Bankens hovedkontor i Elnesvågen

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. desember 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	Kreditrisiko.....	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
2	Utdrag fra regnskapet	8
2.1	Resultat per 31. desember 2021.....	8
2.2	Balanse per 30. desember 2021	9
2.2.1	Eiendeler.....	9
2.2.2	Gjeld og egenkapital	9
2.2.3	Poster utenom balansen.....	10
2.3	Nøkkeltall	11
3	Noteopplysninger	12
3.1	Generell informasjon	12
3.2	Grunnlag for utarbeidelsen.....	12
3.3	Regnskapsprinsipper	12
3.3.1	Kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper	13
3.3.2	Virkelig verdi for finansielle instrumenter i ikke aktive markeder	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	15
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 til kunder fordelt geografisk	16
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	17
3.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier	17
3.9.7	Utlån med statsgaranti fra GIEK	18
3.9.8	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	19
3.9.9	Betalingslettelse/forbearance.....	19
3.10	Risikoklassifisering.....	19
3.10.1	Egen balanse	19
3.10.2	Personmarked	20
3.10.3	Bedriftsmarked	20
3.10.4	Ubenyttede kreditter og garantier	20
3.11	Finansielle instrumenter	20
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	21
3.11.2	Finansielle derivater	21
3.12	Innskudd fra kunder	22
3.12.1	Fordelt på sektor og næring.....	22
3.12.2	Fordelt geografisk	22
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	22
3.13.1	Obligasjonslån	22
3.13.2	Ansvarlig lånekapital	23
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	23
3.13.4	Lån kredittinstitusjoner	23
3.14	Kapitaldekning.....	24

3.14.1	Kapitaldekning foretaksnivå.....	24
3.14.2	Kapitaldekning konsolidert nivå	25
3.14.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	26
3.15	Endringer i egenkapital.....	26
3.16	Egenkapitalbevis i banken	27
3.16.1	20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2021.....	27
3.16.2	Eierforhold	27
3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis	28
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	28
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	28
3.16.6	Kursutvikling	29
3.17	Hendelser etter balansedagen	29
4	Avslutning	30

1 Beretning per 31. desember 2021

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 54,0 MNOK, hvorav 1,0 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Denne inntekten føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 71,6 MNOK. Dette tilsvarer 1,11 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 51,4 MNOK og 0,84 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån i 2021 på 4,1 MNOK, mot 14,2 MNOK i 2020. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 53,0 MNOK, mot tilsvarende 30,1 MNOK i 2020. Resultatet på 53,0 MNOK utgjør 0,82 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 110,4 MNOK, som er 5,3 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,71 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 53,9 MNOK mot 43,6 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 1,7 MNOK mot fjorårets minus 2,2 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 41,3 MNOK, noe som er 6,7 MNOK høyere enn i fjor. Hovedårsaken til økte inntekter er vekst i antall kunder som bruker banken på et bredt spekter av banktjenester. Dette gjenspeiler økt aktivitet i banken og god underliggende bankdrift.

Sum driftskostnader utgjør 92,7 MNOK som er 4,6 MNOK lavere enn i fjor. Dette er 1,44 % av GFK.

Personalkostnader viser en nedgang fra fjoråret på 0,4 MNOK.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån, utgjør per 31. desember 2021 8.285,0 MNOK mot 8.053,0 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 2,9 % sett i forhold til samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen per 31. desember 2021 utgjør 6.501,5 MNOK mot 6.381,2 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 1,9 % sett i forhold til samme periode i fjor.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 31. desember 2021 utgjør 5.396,2 MNOK, som er en økning på 161,3 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 3,1 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.709,4 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.686,8 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 31,3 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. desember 2021 avlastet 1.783,5 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.671,8 MNOK på samme tid i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 7.179,7 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 273,0 MNOK og tilsvarer en vekst på 4,0 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 23,5 % 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 31. desember 2021 har banken til sammen 11,4 MNOK i kontanter. Innskudd i andre kredittinstitusjoner og sentralbanken utgjør 278,1 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 550,3 MNOK, mot 520,5 til samme tid i fjor.

Utover denne eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 238,9 MNOK. Beholdningen viser en nedgang på 6,7 MNOK fra samme tid i fjor.

1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 31. desember 2021 4.622,0 MNOK mot 4.317,7 MNOK etter 4. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 7,0 %. Innskudd utgjør 85,7 % av brutto utlån mot 82,5 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. desember 2021 51,6 MNOK. Dette er i hovedsak et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 925,9 MNOK. Denne gjelden er økt med 9,8 MNOK siste kvartal, men redusert med 190,6 MNOK siden samme tid i fjor.

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

1.1.2.5 Soliditet

Egenkapitalen er per 31. desember 2021 på 805,6 MNOK som utgjør 12,4 % av forvaltningskapitalen.

Banken har utstedt to fondsobligasjonslån på til sammen 70,0 MNOK og to ansvarlig lån på til sammen 45,0 MNOK. Fondsobligasjonslånene på 70,0 MNOK inngår i beregningen av kjernekapitaldekningen og er fra 1. januar 2020 klassifisert som egenkapital. De ansvarlige lånene på 45,0 MNOK inngår i beregningen av kapitaldekningen.

For nærmere om egenkapitalbevis-kapitalen vises det til kapittel 3.16.

1.2 Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 31. desember 2021 719,9 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 53,0 MNOK er regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.652,7 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 19,71 %
- Kjernekapitaldekningen på 18,48 %
- Ren kjernekapitaldekning på 16,56 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 10,14 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 427,7 MNOK.

Det vises til oppstilling i kapittel 3.14.

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

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.431,4 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 19,20 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 17,83 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 15,97 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 8,85 %

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

Bankens styre har vedtatt risikopolisier for banken vesentligste risikoområder, og det blir kvartalsvis utarbeid en risikorapport som forelegges styret. Rapporten omfatter detaljert fremstilling av 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. 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 23,5 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 85,7 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 64,4 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Bankens har ingen forfall innen 1 måned, et forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 84,7 MNOK og tre forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 285,2 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 31. desember 2021 er på 185.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 31. desember 2021 er 127.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 260,0 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten 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 overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 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. desember 2021 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 238,9 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er aksjer i Eika-selskaper og selskaper knyttet til Eika-samarbeidet.

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 550,3 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 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 0,7 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 31. desember 2021

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal isolert	4. kvartal isolert	4. kvartal	4. kvartal
		2021	2020	2021	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		40.231	38.629	151.846	168.309
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.616	962	5.449	5.439
Rentekostnader og lignede kostnader		12.144	12.427	46.907	68.693
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29.703	27.164	110.388	105.055
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.6	15.260	14.579	46.840	41.314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.6	1.113	1.688	5.495	6.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.969	1.279	10.613	10.934
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		590	-3.704	1.673	-2.156
Resultatandel i investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0
Andre driftsinntekter		27	72	229	224
Netto andre driftsinntekter		16.733	10.538	53.860	43.630
Sum inntekter		46.436	37.702	164.248	148.685
Lønn og andre personalkostnader	3.8	12.152	12.655	44.669	45.097
Andre driftskostnader		12.121	20.506	43.599	47.926
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.131	1.103	4.382	4.256
Sum driftskostnader		25.404	34.264	92.650	97.279
Resultat før tap		21.032	3.438	71.598	51.406
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3.9	1.134	2.445	4.114	14.230
Resultat av ordinær drift før skatt		19.898	993	67.484	37.176
Skattekostnad		4.795	-219	14.503	7.052
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.103	1.212	52.981	30.124
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0	1.041	7.917
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0	1.041	7.917
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0	25	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	25	0
Totalresultat		15.103	1.212	54.047	38.041
Resultat per egenkapitalbevis				8,14	5,06

2.2 Balanse per 30. desember 2021

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Kontanter og kontantekvivalenter		11.399	10.980
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		278.135	334.831
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		524.391	0
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	4.871.801	5.234.920
Steg 1 nedskrivninger	3.9.4	2.126	5.441
Steg 2 nedskrivninger	3.9.4	8.448	8.295
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.5	24.032	18.480
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	3.9.1 og 3.9.2	5.361.585	5.202.704
Rentebærende verdipapirer	3.11	550.261	520.534
Finansielle derivater		0	10
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.11	238.926	245.619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler		47.882	42.377
Andre eiendeler		13.005	19.685
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		310	4.488
Sum eiendeler		6.501.504	6.381.228

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.13	51.614	101.990
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.12	4.621.968	4.317.671
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.13.1	925.854	1.116.451
Finansielle derivater		0	85
Annen gjeld		25.692	34.283
Pensjonsforpliktelser		0	0
Forpliktelser ved skatt		18.966	0
Andre avsetninger		6.679	2.542
Ansvarlig lånekapital	3.13.2	45.134	45.112
Sum gjeld		5.695.907	5.618.134
Innskutt egenkapital	3.15	196.470	196.470
Overkursfond	3.15	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	3.15	4.441	4.441
Sum innskutt egenkapital		208.816	208.816
Fond for urealisterte gevinster	3.15	43.755	42.689
Utjevningsfond	3.15	16.751	7.358
Sparebankens fond	3.15	466.275	434.231
Gavefond	3.15	0	0
Periodens resultat etter skatt	3.15	0	0
Sum opptjent egenkapital		526.781	484.278
Fondsobligasjonskapital	3.15	70.000	70.000
Annen egenkapital		0	0
Sum egenkapital	3.15	805.597	763.094
Sum gjeld og egenkapital		6.501.504	6.381.228

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Garantiansvar overfor ordinære kunder		89.965	86.985
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		17.835	16.718
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0
Sum garantiansvar		107.800	103.703
Ubenyttede kreditter PM kunder		215.316	180.513
Ubenyttede kreditter BM kunder		126.365	123.096
Sum ubenyttede kreditter		341.681	303.609
Sum forvaltningskapital		6.501.504	6.381.228
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.783.481	1.671.800
Avlastet lån BM		0	0
Sum forretningskapital		8.284.985	8.053.028
Utlån til og fordring på kunder		5.396.191	5.234.920
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.783.481	1.671.800
Avlastet lån BM		0	0
Sum utlån og fordring på kunder		7.179.672	6.906.720
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS			
Felles garantiramme		0	0
Saksgaranti		0	0
Tapsgaranti		17.835	16.718
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		17.835	16.718

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Resultat			
Kostnader i % av inntekter		56,4 %	65,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		57,0 %	64,5 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		61,0 %	69,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		-4,8 %	13,1 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,4 %	4,7 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		6,8 %	4,2 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		31,8 %	30,8 %
Innskuddsmargin hittil i år		-0,15 %	-0,33 %
Utlånsmargin hittil i år		2,41 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år		1,71 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,82 %	0,49 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,3 %	32,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		32,5 %	32,0 %
Innskuddsdekning		85,7 %	82,5 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		7,0 %	5,4 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		3,1 %	8,8 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		4,0 %	9,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.449.964	6.143.421
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.198.107	7.681.005
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		0,08 %	0,28 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,71 %	0,62 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning		16,56 %	17,33 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		15,97 %	16,68 %
Kjernekapitaldekning		18,48 %	19,36 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		17,83 %	18,64 %
Kapitaldekning		19,71 %	20,67 %
Kapitaldekning konsolidert		19,20 %	20,07 %
Leverage Ratio		10,14 %	10,15 %
Leverage Ratio konsolidert		8,85 %	9,01 %
Likviditet			
LCR		185	164
NSFR		127	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 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 23. februar 2022.

3.2 Grunnlag for utarbeidelsen

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

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

Delårsregnskapet er revidert og overskuddet hittil i år er 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen 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 som gjelder 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 og garantier

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

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

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

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

Tilbakeføring av tilleggsavsetning i forbindelse med Covid-19

Ved avleggelsen av årsregnskapet for 2020 nedjusterte banken makroforutsetningene som lå til grunn i tapsmodellen fra Eika. Dette medførte en ekstra avsetning til tap på utlån og garantier på 4,0 MNOK. Det har imidlertid vist seg at koronasituasjonen så langt ikke har hatt så store direkte konsekvenser på bankens kredittportefølje som først antatt. Bankens administrasjon innstilte derfor på å tilbakeføre denne ekstra avsetningen på 4 MNOK i Q421 og styre vedtok administrasjonen innstilling i styremøte mandag 20. desember 2021.

Det ble i Q221 gjennomført endringer i tapsmodellen fra Eika som beregner forventet tap og det er bankens vurdering at disse endringene, sammen med den økonomiske utviklingen og gjenåpningen av samfunnet, fjerner behovet for tilleggsavsetninger på gruppenivå knyttet til koronaviruset. Banker gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette. I tillegg vurderes kredittforringede engasjementer for forbearance og UTP og ved merking medfører det økte tapsavsetninger.

3.3.2 Virkelig verdi for finansielle instrumenter i ikke aktive markeder

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

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

Romsdal Sparebank solgte i 2. kvartal 2021 sitt heleide datterselskap Romsdalsbanken Eiendom AS. Selskapet eide de to tidligere bankbyggene i Bud og på Farstad som inngikk i salget. Romsdalsbanken Eiendom AS var bokført i bankens regnskap til 1,6 MNOK. Etter salget av Romsdalsbanken Eiendom AS, har ikke banken konsernselskaper eller tilknyttede selskaper.

3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 4. kvartal 2021 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	64.611	58.404	-12.627	110.388	62.923	59.812	-17.679	105.056
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.613	10.613			10.934	10.934
Netto provisjonsinntekter			41.346	41.346			34.628	34.628
Inntekter verdipapirer			1.673	1.673			-2.156	-2.156
Andre inntekter			229	229			224	224
Sum andre driftsinntekter	0	0	53.861	53.861	0	0	43.630	43.630
Lønn og andre personalkostnader			44.669	44.669			45.097	45.097
Avskrivinger på driftsmidler			4.382	4.382			4.257	4.257
Andre driftskostnader			43.599	43.599			47.926	47.926
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	92.650	92.650	0	0	97.280	97.280
Tap på utlån	2.157	1.957		4.114	2.115	12.115		14.230
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	62.454	56.447	-51.416	67.484	60.808	47.697	-71.329	37.175
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.699.642	1.661.943		5.361.585	3.551.839	1.650.865		5.202.704
Innskudd fra kunder	3.465.466	1.156.502		4.621.968	3.282.193	1.035.478		4.317.671

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	4. kv 2021 (hele året)	4. kv 2020 (hele året)
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-2.278	-695
Netto verdiendring på aksjer og andeler	3.643	-2.164
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	308	703
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	1.673	-2.156

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	4. kv 2021	Året 2021	4. kv 2020	Året 2020
Lønn	8.583	33.239	9.819	33.413
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.062	7.193	1.733	7.266
Pensjonskostnader	844	2.922	771	3.400
Sosiale kostnader	663	1.315	332	1.017
Sum lønn og andre personalkostnader	12.152	44.669	12.655	45.096

Antall årsverk pr. 31. desember 2021 var 44,2 mot 44,8 pr. 31. desember 2020.

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	4. kv 2021	4. kv 2020
Landbruk	501.122	448.925
Industri	167.993	178.974
Bygg, anlegg	243.665	268.648
Varehandel	56.154	47.719
Transport	37.507	44.954
Eiendomsdrift etc	619.524	634.172
Annen næring	60.844	51.312
Sum næring	1.686.809	1.674.704
Personkunder	3.709.382	3.560.216
Brutto utlån	5.396.191	5.234.920
Steg 1 nedskrivninger	-2.126	-5.441
Steg 2 nedskrivninger	-8.448	-8.295
Steg 3 nedskrivninger	-24.032	-18.480
Netto utlån til kunder	5.361.585	5.202.704
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.783.481	1.671.800
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	7.145.066	6.874.504

3.9.2 Utlån til kunder fordelt geografisk

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk		
Hustadvika kommune	3.084.596	2.961.472
Molde kommune	2.358.501	2.285.768
Gjemnes kommune	258.681	264.780
Rauma kommune	81.542	86.038
Aukra kommune	97.893	133.743
Kristiansund kommune	126.028	128.064
Ålesund kommune	72.236	59.793
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	160.019	94.207
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	6.239.496	6.013.865
Oslo	327.702	309.425
Trøndelag	211.809	226.824
Vestland	73.338	65.553
Viken	191.004	164.434
Andre fylker i Norge	138.182	130.502
Utland	2.914	3.256
Sum brutto utlån fordelt geografisk	7.184.446	6.913.859
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	-4.773	-7.139
Steg 1 nedskrivninger	-2.126	-5.441
Steg 2 nedskrivninger	-8.448	-8.295
Steg 3 nedskrivninger	-24.032	-18.480
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	7.145.066	6.874.504

3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	4. kvartal isolert		4. kvartal	
	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Tapskostnader utlån/garantier				
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-5.726	-137	-3.217	2.762
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	4.690	340	1.155	2.866
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	2.125	2.390	4.980	3.347
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-59	-1	-115	-270
Steg 3 - syke renter	-240	-195	-944	-612
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	334	47	2.232	5.528
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	10	1	23	609
Periodens tapskostnader	1.134	2.445	4.114	14.230

3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier		
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.307	14.131
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	-3.660	650
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	1.730	-448
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	11.377	14.333

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

I løpet av 4. kvartal 2021 har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 1,9 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 3,5 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 1,6 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2021, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet økt med 0,6 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 3,6 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2021 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet økt med 0,5 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 2,4 MNOK.

3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal	
	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier				
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21.336	16.089	18.480	15.133
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.183	1.094	6.608	4.555
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	350	1.500	1.970	4.715
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-19	-155	-785	-395
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-535	-48	-2.590	-5.528
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	-283	0	349	0
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	24.032	18.480	24.032	18.480

I 2021 har nedskrivningene i steg 3 økt med 5,6 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet med 1,1 MNOK og en økning på 4,5 MNOK i bedriftsmarkedet.

I løpet av 4. kvartal 2021 har nedskrivningene i steg 3 økt med 2,7 MNOK, fordelt med en økning i personkundemarkedet med 2,1 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 0,6 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

31.12.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	608	1.404	6.365	8.377
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-249	0	-241
Overføringer til steg 2	-94	838	0	744
Overføringer til steg 3	-4	-52	584	528
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	64	3	1.683	1.750
Utlån som er fraregnet i perioden	-98	-268	-3.058	-3.424
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	146	908	1.017
Andre justeringer	147	-144	986	989
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	594	1.678	7.469	9.741

31.12.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.425.423	112.238	22.555	3.560.216
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.416	-32.416	0	0
Overføringer til steg 2	-110.099	113.113	-3.014	0
Overføringer til steg 3	-6.772	-5.915	12.687	0
Nye utlån utbetalt	707.263	14.485	0	721.748
Utlån som er fraregnet i perioden	-550.833	-19.819	-1.931	-572.583
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	3.497.399	181.686	30.297	3.709.382

3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	4.833	6.890	12.115	23.838
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169	-1.366	0	-1.197
Overføringer til steg 2	-69	1.498	0	1.429
Overføringer til steg 3	-11	-42	916	863
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	61	67	4.421	4.549
Utlån som er fraregnet i perioden	-175	-3.310	-3.389	-6.874
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	70	394	3.536	4.000
Andre justeringer	-3.346	2.638	-1.036	-1.744
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.532	6.770	16.563	24.866

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.249.715	333.895	91.094	1.674.704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	87.672	-87.673	0	-1
Overføringer til steg 2	-54.923	62.307	-7.384	0
Overføringer til steg 3	-11.027	-2.621	13.648	0
Nye utlån utbetalt	267.540	84.062	0	351.602
Utlån som er fraregnet i perioden	-209.564	-116.555	-13.377	-339.496
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.329.413	273.415	83.982	1.686.809

3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2021	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
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-9	0	-7
Overføringer til steg 2	-31	132	0	101
Overføringer til steg 3	-1	-1	9	7
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	16	249	288	554
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-57	-75	0	-132
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-149	0	-156
Andre justeringer	110	26	0	137
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	330	473	297	1.100

31.12.2021	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
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	332	-332	0	0
Overføringer til steg 2	-5.557	5.987	-508	-78
Overføringer til steg 3	-23	-508	470	-61
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	81.513	6.608	0	88.121
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.264	-3.044	213	-29.095
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	361.427	84.974	3.080	449.481

3.9.7 Utlån med statsgaranti fra GIEK

Bankene kan med lånegarantiordningen yte lån til bedrifter 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.

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

Ved utgangen av 4. kvartal 2021 har banken bevilget to lån på totalt 4,0 MNOK med statsgaranti fra Eksfin. Dette er lån som ikke ville blitt innvilget uten statsgarantien fra Eksfin.

3.9.8 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Misligholdte engasjement over 90 dager		
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.917	17.335
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	29.827	12.471
Nedskrivninger i steg 3	-9.393	-6.165
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	31.351	23.641
Andre kredittforringede engasjement	4. kvartal	4. kvartal
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	19.397	8.314
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	56.257	78.049
Nedskrivninger i steg 3	-14.639	-12.315
Netto andre kredittforringede engasjement	61.015	74.048

3.9.9 Betalingslettelser/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 4. 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 lettelse i vilkår, noe kunden ikke ville fått innvilget under normale omstendigheter. Ordinære reforhandlinger anses ikke som lettelse av vilkår.

Forbearance merking	4. kv 2020	1. kv 2021	2. kv 2021	3. kv 2021	4. kv 2021
Antall kunder	53	55	55	53	52
Antall konti	64	64	68	67	69
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	51,1	58,4	58,4	65,6	134,5
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	58,5	59,3	59,3	52,3	52,3

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Egen balanse

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.976.090	12.136	0	507.943	3.988.226
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	793.813	216.027	0	15.075	1.009.840
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56.364	225.363	0	1.373	281.727
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	116.398	0	116.398
Sum brutto utlån	4.826.267	453.526	116.398	524.391	5.396.191
Nedskrivninger	-2.126	-8.448	-24.032	0	-34.606
Sum utlån til balanseført verdi	4.824.140	445.078	92.366	524.391	5.361.585

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

3.10.2 Personmarked

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.252.804	12.136	0	507.943	3.264.940
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	217.388	88.527	0	15.075	305.915
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.207	81.006	0	1.373	108.214
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	30.314	0	30.314
Sum brutto utlån	3.497.399	181.669	30.314	524.391	3.709.382
Nedskrivninger	-594	-1.678	-7.468	0	-9.740
Sum utlån til bokført verdi	3.496.805	179.991	22.845	524.391	3.699.642

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

3.10.3 Bedriftsmarked

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	723.286	0	0	0	723.286
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	576.425	127.500	0	0	703.924
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.157	144.357	0	0	173.514
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	86.084	0	86.084
Sum brutto utlån	1.328.867	271.857	86.084	0	1.686.809
Nedskrivninger	-1.532	-6.770	-16.563	0	-24.866
Sum utlån til bokført verdi	1.327.335	265.087	69.521	0	1.661.943

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

3.10.4 Ubenyttede kreditter og garantier

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	335.943	56.454	0	0	392.397
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22.096	18.407	0	0	40.503
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.387	10.114	0	0	13.501
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.080	0	3.080
Sum ubenyttede kreditter og garantier	361.426	84.974	3.080	0	449.481
Nedskrivninger	-330	-473	-297	0	-1.100
Netto ubenyttede kreditter og garantier	361.097	84.502	2.783	0	448.381

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

3.11 Finansielle instrumenter

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 163,2 mill. kroner av totalt 165,1 mill. kroner i nivå 3.

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

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

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

31.12.2020				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	600.191	14.894	615.085
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	151.067	151.067
Sum	0	600.191	165.962	766.153

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 og tap resultatført	0	135
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-986
Urealisert gevinst og tap ført i andre resultatkomponenter	7.917	0
Investering	5.725	1.600
Salg	-221	-135
Innføring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0
Utgående balanse	151.067	14.894

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. desember 2021 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	2021		2020	
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0 09.08.2021	0	0	15.000	-388
Renteswap 2	10,0 29.06.2026	10.735	156	11.365	-249
Sum		10.735	156	26.365	-637

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

3.12 Innskudd fra kunder

3.12.1 Fordelt på sektor og næring

Innskuddsfordeling	2021	2020
Lønnstakere	3.465.466	3.282.194
Jordbruk, skogbruk og fiske	140.822	137.678
Industri	95.437	89.500
Bygg, anlegg	122.278	92.247
Varehandel	70.552	62.134
Transport og lagring	42.190	34.266
Eiendomsdrift og tjenesteyting	347.348	312.656
Annen næring	337.874	306.995
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968	4.317.671

3.12.2 Fordelt geografisk

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968	4.317.671
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968	4.317.671

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Hustadvika	1.836.446	1.710.582
Molde	1.370.944	1.255.088
Møre og Romsdal for øvrig	346.287	325.598
Landet for øvrig	1.044.905	1.003.590
Utlandet	23.386	22.813
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.621.968	4.317.671

3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 4. kvartal 2021	Bokført verdi 4. kvartal 2020	Bokført verdi 31.12.2020	Rentevilkår
Obligasjonslån							
NO0010778632	15.11.2016	15.11.2021	100.000	0	100.217	100.217	3m Nibor + 127 bp
NO0010782931	25.01.2017	01.02.2021	75.000	0	75.174	75.174	3m Nibor + 99 bp
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	100.121	100.090	100.090	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	100.354	100.276	100.276	3m Nibor + 85 bp
NO0010823909	04.06.2018	04.06.2021	75.000	0	75.056	75.056	3m Nibor + 60 bp
NO0010832611	20.09.2018	20.09.2021	75.000	0	75.021	75.021	3m Nibor + 51 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.054	100.036	100.036	3m Nibor + 79 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	85.000	84.686	100.174	100.174	3m Nibor + 75 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	125.111	0	0	3m Nibor + 56 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.037	65.025	65.025	3m Nibor + 86 bp
NO0010848609	05.04.2019	06.04.2021	50.000	0	50.086	50.086	3m Nibor + 42 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.165	75.120	75.120	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.023	75.010	75.010	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	100.000	100.160	50.058	50.058	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.144	75.107	75.107	3m Nibor + 68,5 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				925.853	1.116.452	1.116.452	

3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi Rente-
				4. kvartal 2021	4. kvartal 2020	31.12.2020 vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	30.087	30.073	30.073 3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	15.048	15.039	15.039 3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.134	45.112	45.112

3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2021
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.116.452	200.000	-400.000	9.402	925.853
Ansvarlige lån	45.112			22	45.134
Sum ansvarlig lån	45.112	0	0	22	45.134

3.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	4. kvartal	4. kvartal
	2021	2020
KFS-lån	50.000	0
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	1.614	1.991
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	51.614	1.991

3.14 Kapitaldekning

3.14.1 Kapitaldekning foretaksnivå

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Kapitaldekning		
Sparebankenes fond	462.775	432.231
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	1.033	7.358
Fond for urealiserte gevinster	43.755	42.689
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	0	0
Gavefond	0	0
Sum egenkapital	716.379	691.094
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-789	0
Fradrag i ren kjernekapital	-110.642	-95.026
Ren kjernekapital	604.948	596.068
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	674.948	666.068
Ansvalig lånekapital	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	719.948	711.068

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokal regional myndighet	8.213	21.825
Institusjoner	6.049	7.810
Foretak	335.091	414.580
Pantsikkerhet eiendom	2.358.541	2.053.600
Forfalte engasjementer	109.557	40.699
Høyrisikoengasjement	134.568	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.516	25.664
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.333	52.595
Andeler verdipapirfond	20.811	24.294
Egenkapitalposisjoner	74.889	82.141
Øvrige engasjementer	272.438	286.124
CVA-tillegg	197	40
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.393.203	3.191.985
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	259.526	247.986
Sum beregningsgrunnlag	3.652.729	3.439.971

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Kapitaldekning i %	19,71 %	20,67 %
Kjernekapitaldekning i %	18,48 %	19,36 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,56 %	17,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,14 %	10,15 %

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	91.318	85.999
Motsyklisk buffer (1,00 %)	36.527	34.400
Systemrisikobuffer (3,00 %)	109.582	103.199
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	237.427	223.598
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	164.373	154.799
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	203.148	217.671

3.14.2 Kapitaldekning 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 1,88 % i Eika Boligkreditt AS.

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Kapitaldekning		
Sparebankenes fond	352.082	339.592
Innbetalt egenkapitalbevis	219.855	216.840
Overkursfond	102.714	88.770
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	1.033	7.358
Fond for urealiserte gevinster	44.653	43.366
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	0
Gavefond	0	0
Sum egenkapital	724.778	700.367
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Forsvarlig vedsettelse	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-17.038	-13.295
Ren kjernekapital	707.740	687.072
Fondsobligasjoner	82.380	80.953
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	790.120	768.025
Ansvarlig lånekapital	60.580	58.798
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	60.580	58.798
Netto ansvarlig kapital	850.700	826.823

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	57
Lokal regional myndighet	30.493	40.361
Institusjoner	41.443	45.657
Foretak	349.785	426.150
Massemarked	31.723	32.796
Pantsikkerhet eiendom	2.953.028	2.557.359
Forfalte engasjementer	111.396	41.623
Høyrisikoengasjement	134.568	182.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.427	36.034
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.333	52.595
Andeler verdipapirfond	22.349	25.884
Egenkapitalposisjoner	75.414	81.926
Øvrige engasjementer	278.299	289.578
CVA-tilllegg	41.584	39.854
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.154.842	3.852.487
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	276.569	266.717
Sum beregningsgrunnlag	4.431.411	4.119.204

	4. kvartal 2021	4. kvartal 2020
Kapitaldekning i %	19,20 %	20,07 %
Kjernekapitaldekning i %	17,83 %	18,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,97 %	16,68 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,85 %	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. desember 2021 er 10,1 %.

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

3.15 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2021	Egeneide					Fond for							Sum opptjent EK	Fondsobligasjon	Sum EK
	Eierandelskapital	egenkapitalbevis	Overkursfond	Kompensasjonsfond	Sum innskutt EK	Utjevingsfond	Sparebankens-grunnfond	Gaver og gavefond	urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital					
Sum egenkapital pr. 01.01.2020	121.470	0	7.487	3.576	132.533	10.624	417.903	0	35.046	0	463.573	70.000	666.106		
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 2020	0	0	0	0	0	9.806	20.317	0	0	0	30.123	0	30.123		
Sum egenkapital pr. 31.12.2020	196.470	0	7.905	4.441	208.816	7.358	434.232	0	42.689	0	484.279	70.000	763.095		
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	-941	-2.003	0	0	0	-2.944	0	-2.944		
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	1.041	0	1.041	0	1.041		
Boliglånsportefølje til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	25	0	25	0	25		
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	-6.600	0	0	0	0	-6.600	0	-6.600		
Utbetalt gaver for 2020	0	0	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000	0	-2.000		
Resultat etter skatt	0	0	0	0	0	16.933	36.048	0	0	0	52.981	0	52.981		
Sum endringer egenkapital pr. 31.12.2021	0	0	0	0	0	9.392	32.045	0	1.066	0	42.502	0	42.502		
Sum egenkapital pr. 31.12.2021	196.470	0	7.905	4.441	208.816	16.750	466.277	0	43.755	0	526.781	70.000	805.597		

3.16 Egenkapitalbevis i banken

3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2021

Eier	Egenkapitalbevis	Prosentandel
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
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
VPF Eika Egenkapitalbevis	27.597	1,40
Martinus Vågbø Nerland	27.560	1,40
Kjell Roger Remmen	27.470	1,40
Kristian Austigard	26.347	1,34
Nauste Invest AS	25.000	1,27
Molde Eiendom og Utleie AS	23.578	1,20
Sum 20 største	800.625	40,75
Øvrige eiere	1.164.075	59,25
Utstedt egenkapitalbevis	1.964.700	100,00

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. desember 2021 er 420, opp med 8 eiere siden 31. desember 2020. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. desember 2021 94,3 %, ned fra 95,5 % per 31. desember 2020.

3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2021	2020
Egenkapital bevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Utjevningfond	1.033	758
Sum eierandelskapital (A)	205.408	205.133
Sparebankens fond	462.776	432.231
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	467.217	436.672
Fond for urealiserte gevinster	43.755	42.689
Fondsobligasjon	70.000	70.000
Annen egenkapital	0	0
Udisponert resultat	0	0
Sum egenkapital	786.380	754.494
Eierandelsbrøk A/(A+B)	30,54 %	31,96 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	104,5	104,4
Utbytte		
Avsatt utbytte (i hele tusen kr.)	16.934	9.806
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	15.718	6.600
Utbytte totalt per egenkapitalbevis	8,62	4,99
Kontantutbytte per egenkapitalbevis	8,00	3,36
Avsatt til utjevningfond per egenkapitalbevis	0,62	1,63

3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.503	0,1 %	31	7,4 %
101 - 1.000 bevis	74.260	3,8 %	173	41,2 %
1.001 - 5.000 bevis	361.639	18,4 %	132	31,4 %
5.001 - 10.000 bevis	204.637	10,4 %	30	7,1 %
10.001 - 25.000 bevis	569.719	29,0 %	36	8,6 %
25.001 - 500.000 bevis	752.942	38,3 %	18	4,3 %
Sum	1.964.700	100,0 %	420	100,0 %

3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	121	476.213	24,2 %
Molde	187	1.204.277	61,3 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	17	135.434	6,9 %
Resten	79	111.727	5,7 %
Sum	420	1.964.700	100,0 %

3.16.6 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

3.17 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.

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 4. kvartal 2021 som tilfredsstillende. Lønnsomheten er styrket betydelig sammenlignet med 2020 som var sterkt preget av korona-situasjonen. Inntektene er økt, og driftskostnader og tap er reduserte.

Romsdalsbanken opplever god etterspørsel og vekst. Romsdalsbanken vektlegger god og personlig kundebetjening, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift, for å skape vekst og god langsiktig lønnsomhet. Bankens kunder og egenkapitalbevisere skal oppleve banken som en attraktiv, viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

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

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

Elnesvågen, 31. desember 2021

Elnesvågen, 23. februar 2022

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