

Delårsrapport 4. kvartal 2022



Romsdalsbanken



Bankens hovedkontor i Elnesvågen

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. desember 2022	4
1.1	Regnskapet	4
1.1.1	Resultat	4
1.1.2	Balansen.....	4
1.2	Kapitaldekning	5
1.3	Risikovurdering	6
1.3.1	Kredittrisiko	6
1.3.2	Likviditetsrisiko	6
1.3.3	Markedsrisiko	7
2	Utdrag fra regnskapet	8
2.1	Resultat per 31. desember 2022	8
2.2	Balanse per 30. desember 2022	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
3.4	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	12
3.5	Transaksjoner med nærstående parter	12
3.6	Segmentinformasjon – resultat og balanse	13
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	13
3.8	Lønn og andre personalkostnader	13
3.9	Utlån til og fordringer på kunder	14
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	14
3.9.2	Utlån til kunder fordelt geografisk	14
3.9.3	Periodens tapskostnader på utlån og garantier.....	14
3.9.4	Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt	15
3.9.5	Nedskrivninger steg 3 – total oversikt	15
3.9.6	Nedskrivning og tap – personmarked, bedriftsmarked, ubenyttede kreditter og garantier	15
3.9.7	Utlån med statsgaranti fra GIEK.....	17
3.9.8	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	17
3.9.9	Betalingslettelser/forbearance	17
3.10	Risikoklassifisering	18
3.10.1	Egen balanse	18
3.10.2	Egen balanse inkludert avlastet lån	19
3.11	Finansielle instrumenter	19
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis.....	20
3.11.2	Finansielle derivater.....	20
3.12	Innskudd fra kunder	21
3.12.1	Fordelt på sektor og næring.....	21
3.12.2	Fordelt geografisk	21
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	21
3.13.1	Obligasjonslån.....	21
3.13.2	Ansvarlig lånekapital	21
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	22
3.13.4	Lån kredittinstitusjoner.....	22
3.14	Kapitaldekning.....	23
3.14.1	Kapitaldekning foretaksnivå	23
3.14.2	Kapitaldekning konsolidert nivå.....	23
3.14.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	24
3.15	Egenkapitalbevis i banken	25

3.15.1	20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2022.....	25
3.15.2	Eierforhold	25
3.15.3	Fordeling av egenkapitalbevisene	26
3.15.4	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	26
3.15.5	Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis	26
3.16	Hendelser etter balansedagen	26
4	Avslutning.....	27

1 Beretning per 31. desember 2022

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 104,4 MNOK, hvorav 43,9 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 85,7 MNOK. Dette tilsvarer 1,27 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 71,6 MNOK og 1,11 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån i 2022 på 10,8 MNOK, mot 4,1 MNOK i 2021. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 60,5 MNOK, mot tilsvarende 53,0 MNOK i 2021. Resultatet på 60,5 MNOK utgjør 0,90 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 141,0 MNOK, som er 30,6 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 2,09 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 47,0 MNOK mot 53,9 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kurstap på verdipapir 2,5 MNOK mot fjorårets netto kursgevinst på 1,7 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 34,5 MNOK, noe som er 6,9 MNOK lavere enn i fjor. Hovedårsaken til lavere inntekter er i hovedsak lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt AS.

Sum driftskostnader utgjør 102,3 MNOK som er 9,6 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,52 % av GFK. Økningen i driftskostnader skyldes i stor grad engangskostnader knyttet til forberedelser til bytte av kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Dette er et fellesprosjekt for alle Eika-bankene, og Romsdal Sparebank skal i henhold til plan konvertere til TietoEvry i juni 2023. Banken har i tillegg hatt ekstraordinære kostnader knyttet til en retts sak om oppsigelsen av et kundeforhold. Banken vant saken i tingretten og ble tilkjent saksomkostningene. Dommen er ikke rettskraftig da den er anket av motparten.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån, utgjør per 31. desember 2022 8.615,3 MNOK mot 8.285,0 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 4,0 % sett i forhold til samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen per 31. desember 2022 utgjør 6.723,6 MNOK mot 6.501,5 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 3,4 % sett i forhold til samme periode i fjor.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 31. desember 2022 utgjør 5.572,1 MNOK, som er en økning på 175,9 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 3,3 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.841,5 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.730,6 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 31,1 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. desember 2022 avlastet 1.891,6 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.783,5 MNOK på samme tid i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 7.463,8 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 284,1 MNOK og tilsvarer en vekst på 4,0 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 23,2 % 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 2022 har banken til sammen 7,6 MNOK i kontanter og kontantekvivalenter. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken utgjør 200,1 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 597,8 MNOK, mot 550,3 til samme tid i fjor.

Utover denne eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 328,8 MNOK. Beholdningen viser en økning på 89,8 MNOK fra samme tid i fjor.

1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 31. desember 2022 4.741,7 MNOK mot 4.622,0 MNOK etter 4. kvartal i fjor. Dette gir en økning i innskuddene på 2,6 %. Innskudd utgjør 85,1 % av brutto utlån mot 85,7 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 31. desember 2022 52,7 MNOK. Dette er i hovedsak et grønt innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 943,4 MNOK. Denne gjelden er redusert med 49,3 MNOK siste kvartal, og økt med 17,6 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 2022 på 887,1 MNOK som utgjør 13,2 % 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 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 2022 712,0 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 60,5 MNOK er regnet med.

Foretaksnivå:

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.390,4 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 20,99 %
- Kjernekapitaldekningen på 19,66 %
- Ren kjernekapitaldekning på 17,60 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,85 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 440,8 MNOK.

Det vises til oppstilling i kapittel 3.14.

Konsolidert:

Eierandeler i finansforetak i samarbeidende gruppe, skal forholdsmessig konsolideres. For Romsdalsbanken gjelder dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 4.284,3 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 21,22 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,74 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,74 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,07 %

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 risikopolicyer 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 23,2 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 85,1 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 63,5 %.

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 35,0 MNOK og to forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 175,0 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 2022 er på 239.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 31. desember 2022 er 135.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 265,0 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2022. 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 2022 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 2022 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 328,8 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 597,8 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 0,2 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 1,5 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 31. desember 2022

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal isolert	4. kvartal isolert	2022	2021
		2022	2021	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		65.579	40.231	208.249	151.846
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.116	1.616	13.438	5.449
Rentekostnader og lignede kostnader		29.193	12.144	80.655	46.907
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	3.6	41.503	29.703	141.032	110.388
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.6	9.376	15.260	40.724	46.840
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.6	1.485	1.113	6.274	5.495
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		604	1.969	14.911	10.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		733	590	-2.504	1.673
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0
Andre driftsinntekter		27	27	108	229
Netto andre driftsinntekter		9.255	16.733	46.964	53.860
Sum inntekter		50.758	46.436	187.996	164.248
Lønn og andre personalkostnader	3.8	13.758	12.152	47.133	44.669
Andre driftskostnader		12.142	12.121	50.671	43.599
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.084	1.131	4.473	4.382
Sum driftskostnader		26.984	25.404	102.277	92.650
Resultat før tap		23.773	21.032	85.719	71.598
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3.9	4.563	1.134	10.745	4.114
Resultat av ordinær drift før skatt		19.210	19.898	74.973	67.484
Skattekostnad		4.576	4.795	14.452	14.503
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.634	15.103	60.522	52.981
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		33.293	0	43.893	1.041
Skatt		0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		33.293	0	43.893	1.041
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		8	0	11	25
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0
Som poster som vil bli klassifisert over resultatet		8	0	11	25
Totalresultat		47.935	15.103	104.425	54.047
Resultat per egenkapitalbevis				8,83	8,14

2.2 Balanse per 30. desember 2022

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2022	2021
Konter og kontantekvivalenter		7.612	11.399
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		200.141	278.135
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		622.402	524.391
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	4.949.735	4.871.801
Steg 1 nedskrivninger	3.9.4	2.097	2.126
Steg 2 nedskrivninger	3.9.4	10.901	8.448
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.5	25.064	24.032
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	3.9.1 og 3.9.2	5.534.075	5.361.585
Rentebærende verdipapirer	3.11	597.793	550.261
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.11	328.751	238.926
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler		43.664	47.882
Andre eiendeler		11.282	13.005
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		310	310
Sum eiendeler		6.723.628	6.501.503

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.13	52.673	51.614
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.12	4.741.748	4.621.968
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.13.1	943.438	925.854
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld		31.721	25.692
Pensjonsforpliktelser		0	0
Forpliktelser ved skatt		16.144	18.966
Andre avsetninger		5.413	6.679
Ansvarlig lånekapital	3.13.2	45.365	45.134
Sum gjeld		5.836.502	5.695.906
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	82.963	43.755
Utjevningfond	3.15	19.826	16.751
Sparebankens fond	3.15	505.021	466.275
Gavefond	3.15	500	0
Periodens resultat etter skatt	3.15	0	0
Sum opptjent egenkapital		608.310	526.781
Fondsobligasjonskapital	3.15	70.000	70.000
Annen egenkapital		0	0
Sum egenkapital	3.15	887.126	805.597
Sum gjeld og egenkapital		6.723.628	6.501.503

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	2022	2021
Garantiansvar overfor ordinære kunder	88.437	89.965
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	23.395	17.835
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende	0	0
Sum garantiansvar	111.832	107.800
Ubenyttede kreditter PM kunder	177.892	215.316
Ubenyttede kreditter BM kunder	101.551	126.365
Sum ubenyttede kreditter	279.443	341.681
Sum forvaltningskapital	6.723.628	6.501.503
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.891.625	1.783.481
Avlastet lån BM	0	0
Sum forretningskapital	8.615.253	8.284.984
Utlån til og fordring på kunder	5.572.137	5.396.191
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	1.891.625	1.783.481
Avlastet lån BM	0	0
Sum utlån og fordring på kunder	7.463.762	7.179.672
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		
Felles garantiramme	0	0
Saksgaranti	4.479	0
Tapsgaranti	18.916	17.835
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	23.395	17.835

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	2022	2021
Resultat			
Kostnader i % av inntekter		54,4 %	56,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		53,7 %	57,0 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		58,2 %	61,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		10,4 %	-4,8 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,8 %	7,4 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		7,2 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		13,5 %	7,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		26,3 %	31,8 %
Innskuddsmargin hittil i år		0,90 %	-0,15 %
Utlånsmargin hittil i år		1,75 %	2,41 %
Netto rentemargin hittil i år		2,09 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,90 %	0,82 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		31,1 %	31,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		33,0 %	32,5 %
Innskuddsdekning		85,1 %	85,7 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		2,6 %	7,0 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		1,6 %	3,1 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		4,0 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.733.528	6.449.964
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.578.838	8.198.107
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		0,19 %	0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,68 %	0,71 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning		17,60 %	16,56 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		17,74 %	15,97 %
Kjernekapitaldekning		19,66 %	18,48 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		19,74 %	17,83 %
Kapitaldekning		20,99 %	19,71 %
Kapitaldekning konsolidert		21,22 %	19,20 %
Leverage Ratio		9,85 %	10,14 %
Leverage Ratio konsolidert		9,07 %	8,85 %
Likviditet			
LCR		239	185
NSFR		135	127

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 13. februar 2023.

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 2022.

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 2021. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

3.4 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken har ikke konsernselskaper eller tilknyttede selskaper.

Banken har i 3. kvartal 2022 kjøpt 34,0 % av aksjene i Garanti Eiendomsmegling Molde AS. Banken har fra før en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.

3.5 Transaksjoner med nærstående parter

I løpet av 4. kvartal 2022 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	80.997	71.002	-10.967	141.032	64.611	58.404	-12.627	110.388
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			14.911	14.911			10.613	10.613
Netto provisjonsinntekter			34.450	34.450			41.346	41.346
Inntekter verdipapirer			-2.504	-2.504			1.673	1.673
Andre inntekter			108	108			229	229
Sum andre driftsinntekter	0	0	46.964	46.964	0	0	53.861	53.861
Lønn og andre personalkostnader			47.133	47.133			44.669	44.669
Avskrivinger på driftsmidler			4.473	4.473			4.382	4.382
Andre driftskostnader			50.671	50.671			43.599	43.599
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	102.277	102.277	0	0	92.650	92.650
Tap på utlån	928	9.818		10.745	2.157	1.957		4.114
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	80.069	61.185	-66.280	74.974	62.454	56.447	-51.416	67.485
BALANSE								
Netto utlån og fordringer på kunder	3.833.411	1.700.664		5.534.074	3.699.642	1.661.943		5.361.585
Innskudd fra kunder	3.553.681	1.188.066		4.741.748	3.465.466	1.156.502		4.621.968

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	4. kv 2022 (hele året)	4. kv 2021 (hele året)
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-3.607	-2.278
Netto verdiendring på aksjer og andeler	233	3.643
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	869	308
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-2.504	1.673

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	4. kv 2022	Året 2022	4. kv 2021	Året 2021
Lønn	9.785	34.693	8.583	33.239
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.034	6.871	2.062	7.193
Pensjonskostnader	1.045	3.506	844	2.922
Sosiale kostnader	894	2.063	663	1.315
Sum lønn og andre personalkostnader	13.758	47.133	12.152	44.669

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	4. kv 2022	4. kv 2021
Landbruk	494.601	501.122
Industri	164.552	167.993
Bygg, anlegg	230.914	243.665
Varehandel	59.283	56.154
Transport	44.659	37.507
Eiendomsdrift etc	674.751	619.524
Annen næring	61.821	60.844
Sum næring	1.730.581	1.686.810
Personkunder	3.841.556	3.709.382
Brutto utlån	5.572.137	5.396.192
Steg 1 nedskrivninger	-2.097	-2.126
Steg 2 nedskrivninger	-10.901	-8.448
Steg 3 nedskrivninger	-25.064	-24.032
Netto utlån til kunder	5.534.075	5.361.586
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.891.625	1.783.481
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	7.425.700	7.145.067

3.9.2 Utlån til kunder fordelt geografisk

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk		
Hustadvika kommune	3.138.345	3.084.596
Molde kommune	2.380.568	2.358.501
Gjemnes kommune	282.371	258.681
Rauma kommune	78.521	81.542
Aukra kommune	153.991	97.893
Kristiansund kommune	147.865	126.028
Ålesund kommune	52.147	72.236
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	191.405	160.019
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	6.425.213	6.239.496
Oslo	381.437	327.702
Trøndelag	228.625	211.809
Vestland	81.645	73.338
Viken	212.620	191.004
Andre fylker i Norge	117.820	138.182
Utland	11.931	2.914
Sum brutto utlån fordelt geografisk	7.459.291	7.184.446
Amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	4.471	-4.773
Steg 1 nedskrivninger	-2.097	-2.126
Steg 2 nedskrivninger	-10.901	-8.448
Steg 3 nedskrivninger	-25.064	-24.032
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	7.425.700	7.145.067

3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	4. kvartal isolert		4. kvartal	
	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Tapskostnader utlån/garantier				
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	-262	-5.726	-196	-3.217
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	1.647	4.690	2.208	1.155
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	1.405	2.125	782	4.980
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	0	0	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-75	-59	-791	-115
Steg 3 - syke renter	-170	-240	-809	-944
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	1.962	334	9.372	2.232
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	56	10	179	23
Periodens tapskostnader	4.563	1.134	10.745	4.114

3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal	
	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Steg 1 og 2 - gruppevise nedskrivninger på utlån og garantier				
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.996	13.307	11.377	14.333
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	2.733	1.730	8.190	479
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-1.351	-3.660	-6.189	-3.435
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	13.378	11.377	13.378	11.377

I forhold til IB 1. januar 2022, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt økt med 2,0 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,2 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 2,2 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2022 har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt økt med 1,4 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har blitt redusert med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 1,7 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2022, 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 2,1 MNOK.

I løpet av 4. kvartal 2022 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet økt med 0,2 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 1,2 MNOK.

3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	4. kvartal isolert		4. kvartal	
	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier				
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	23.685	21.336	24.032	18.480
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.325	3.183	10.058	6.608
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.200	350	3.135	1.970
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-366	-19	-1.656	-785
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	-1.962	-535	-9.713	-2.590
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	182	-283	-792	349
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	25.064	24.032	25.064	24.032

I 2022 har nedskrivningene i steg 3 økt med 1,0 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 2,0 MNOK og en økning på 3,0 MNOK i bedriftsmarkedet.

I løpet av 4. kvartal 2022 har nedskrivningene i steg 3 økt med 1,4 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet med 1,2 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 2,6 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

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	594	1.678	7.468	9.740
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-350	-146	-459
Overføringer til steg 2	-35	721	0	686
Overføringer til steg 3	0	-137	150	13
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	183	3	627	814
Utlån som er fraregnet i perioden	-112	-238	-3.565	-3.915
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-115	929	797
Andre justeringer	281	167	21	469
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	930	1.730	5.485	8.145

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.497.399	181.669	30.314	3.709.382
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46.117	-45.583	-535	0
Overføringer til steg 2	-99.420	99.420	0	0
Overføringer til steg 3	0	-5.650	5.650	0
Nye utlån utbetalt	870.123	41.678	36	911.836
Utlån som er fraregnet i perioden	-740.087	-31.534	-8.041	-779.662
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	3.574.132	240.001	27.423	3.841.556

3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.532	6.770	16.563	24.865
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47	-1.233	-112	-1.298
Overføringer til steg 2	-277	2.064	-372	1.415
Overføringer til steg 3	-4	-489	1.441	949
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	116	146	1.293	1.555
Utlån som er fraregnet i perioden	-213	-2.053	-5.738	-8.003
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	58	-306	6.511	6.263
Andre justeringer	-93	4.271	-8	4.170
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.166	9.171	19.580	29.917

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.328.868	271.857	86.085	1.686.810
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30.709	-29.708	-1.000	0
Overføringer til steg 2	-126.213	127.101	-888	0
Overføringer til steg 3	-6.892	-14.533	21.425	0
Nye utlån utbetalt	240.184	100.859	2.411	343.454
Utlån som er fraregnet i perioden	-202.050	-69.031	-28.602	-299.683
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.264.607	386.544	79.430	1.730.581

3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	330	473	297	1.100
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-55	-238	-287
Overføringer til steg 2	-13	32	0	19
Overføringer til steg 3	-12	-97	0	-109
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	5	34	62
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-23	-155	-6	-184
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	7	7	0	14
Andre justeringer	-163	18	-41	-187
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	152	227	46	426

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	361.426	84.974	3.080	449.481
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.775	-1.775	0	0
Overføringer til steg 2	-2.147	2.647	-2.833	-2.333
Overføringer til steg 3	-1.801	-2.833	905	-3.729
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.819	8.507	0	30.326
Engasjement som er fraregnet i perioden	-81.810	-14.601	13.782	-82.629
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	299.263	76.918	14.934	391.115

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 2022 har banken bevilget to lån på totalt 3,0 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	4. kvartal
Misligholdte engasjement over 90 dager	2022	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	24.712	10.917
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	33.809	29.827
Nedskrivninger i steg 3	-13.020	-9.393
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	45.502	31.351
Andre kredittforringede engasjement	4. kvartal	4. kvartal
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2.713	19.397
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	51.157	56.257
Nedskrivninger i steg 3	-12.090	-14.936
Netto andre kredittforringede engasjement	41.780	60.718

3.9.9 Betalingslettelse/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 4. kvartal 2022 blitt redusert betydelig for både nærings- og privatkunder. Ofte er søknadene begrunnet med å være «føre var». Med bakgrunn i kundegjennomgangen følger noen enkeltkunder opp særskilt.

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

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

Forbearance merking	4. kv 2021	1. kv 2022	2. kv 2022	3. kv 2022	4. kv 2022
Antall kunder	52	50	48	43	40
Antall konti	69	66	63	58	62
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	134,5	135,3	125,4	116,2	126,0
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	52,3	50,2	51,2	43,3	54,6

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Egen balanse

Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Lav, RKL score 1 - 3	3.991.910	71,6 %	4.001.455	74,2 %	4.001.455	74,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.033.254	18,5 %	932.184	17,3 %	932.184	17,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	440.120	7,9 %	350.861	6,5 %	350.861	6,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	106.853	1,9 %	111.659	2,1 %	111.659	2,1 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	32	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån	5.572.137	100,0 %	5.396.191	100,0 %	5.396.191	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Lav, RKL score 1 - 3	3.290.900	85,7 %	3.273.439	88,2 %	3.273.439	88,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	389.125	10,1 %	299.428	8,1 %	299.428	8,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	134.108	3,5 %	106.794	2,9 %	106.794	2,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	27.423	0,7 %	29.691	0,8 %	29.691	0,8 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	30	0,0 %	30	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.841.556	100,0 %	3.709.382	100,0 %	3.709.382	100,0 %

Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Lav, RKL score 1 - 3	701.010	40,5 %	728.016	43,2 %	728.016	43,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	644.129	37,2 %	632.756	37,5 %	632.756	37,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	306.012	17,7 %	244.067	14,5 %	244.067	14,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	79.430	4,6 %	81.968	4,9 %	81.968	4,9 %
Ikke klassifisert	0	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.730.581	100,0 %	1.686.809	100,0 %	1.686.809	100,0 %

3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	5.741.510	76,9 %	5.669.272	79,0 %	5.669.272	79,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.150.937	15,4 %	1.029.627	14,3 %	1.029.627	14,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	461.508	6,2 %	368.106	5,1 %	368.106	5,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	109.785	1,5 %	112.635	1,6 %	112.635	1,6 %
Ikke klassifisert	22	0,0 %	32	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	7.463.762	100,0 %	7.179.672	100,0 %	7.179.672	100,0 %

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	5.034.314	87,9 %	4.939.119	90,0 %	4.939.119	90,0 %
Middels, RKL score 4 - 7	507.772	8,9 %	395.647	7,2 %	395.647	7,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	159.371	2,8 %	124.039	2,3 %	124.039	2,3 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	28.358	0,5 %	30.667	0,6 %	30.667	0,6 %
Ikke klassifisert	19	0,0 %	30	0,0 %	30	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.729.834	100,0 %	5.489.502	100,0 %	5.489.502	100,0 %

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021	4. kvartal 2021	Året 2021	Året 2021
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	707.196	40,8 %	730.153	43,2 %	730.153	43,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	643.165	37,1 %	633.980	37,5 %	633.980	37,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	302.137	17,4 %	244.067	14,4 %	244.067	14,4 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	81.427	4,7 %	81.968	4,8 %	81.968	4,8 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	2	0,0 %	2	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.733.928	100,0 %	1.690.170	100,0 %	1.690.170	100,0 %

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 257,8 mill. kroner av totalt 259,9 mill. kroner i nivå 3.

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

31.12.2022				Sum
Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	622.402	622.402
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	647.914	18.747	666.661
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	259.882	259.882
Sum	0	647.914	901.031	1.548.945

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		Virkelig verdi over resultatet	
Inngående balanse 01.01	689.481		18.179	
Realisert gevinst og tap resultatført	0		-116	
Urealisert gevinst og tap resultatført	0		-715	
Urealisert gevinst og tap ført i andre resultatkomponenter	43.892		0	
Investering	50.900		2.779	
Salg	0		-1.379	
Endring IFRS utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	98.011		0	
Utgående balanse	882.284		18.747	

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	524.391
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	1.313.578

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	

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 2022 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler	Løpetid (år)	Forfall	2022		2021	
			Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter
Renteswap 1	10,0	29.06.2026	10.105	541	10.735	156
Sum			10.105	541	10.735	156

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2022.

3.12 Innskudd fra kunder

3.12.1 Fordelt på sektor og næring

Innskuddsfordeling	2022	2021
Lønnstakere	3.553.681	3.465.466
Jordbruk, skogbruk og fiske	138.025	140.822
Industri	107.461	95.437
Bygg, anlegg	137.319	122.278
Varehandel	77.740	70.552
Transport og lagring	43.828	42.190
Eiendomsdrift og tjenesteyting	245.879	347.348
Annen næring	437.815	337.874
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.741.748	4.621.968

3.12.2 Fordelt geografisk

Innskuddt fordelt på geografiske områder	2022	2023
Hustadvika	2.008.032	1.836.446
Molde	1.399.212	1.370.944
Møre og Romsdal for øvrig	345.468	346.287
Landet for øvrig	963.418	1.044.905
Utlandet	25.618	23.386
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4.741.748	4.621.968

3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 4. kvartal 2022	Bokført verdi 4. kvartal 2021	Rentevilkår
Obligasjonslån						
NO0010795669	07.06.2017	07.06.2022	100.000	0	100.121	3m Nibor + 95 bp
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	0	100.354	3m Nibor + 85 bp
NO0010839459	11.12.2018	11.02.2022	84.500	0	84.686	3m Nibor + 75 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	100.133	100.054	3m Nibor + 79 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125.000	125.477	125.111	3m Nibor + 56 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.088	65.037	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.442	75.165	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.055	100.023	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.470	100.160	3m Nibor + 80 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	75.408	75.144	3m Nibor + 68,5 bp
NO0012433319	31.01.2022	31.01.2025	125.000	125.801	0	3m Nibor + 42 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.565	0	3m Nibor + 80 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				943.438	925.854	

3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 4. kvartal 2022	Bokført verdi 4. kvartal 2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010802937	25.08.2017	25.08.2022	30.000	0	30.087	3m Nibor + 200 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	0	15.048	3m Nibor + 205 bp
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.268	0	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	07.11.2027	15.000	15.097	0	3m Nibor + 320 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.365	45.134	

3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.2022
Obligasjonsgjeld	925.854	301.675	-285.160	1.068	943.437
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	925.854	301.675	-285.160	1.068	943.437
Ansvarlige lån	45.134			231	45.365
Sum ansvarlig lån	45.134	0	0	231	45.365

3.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
KFS-lån	50.000	50.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	2.673	1.614
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	52.673	51.614

3.14 Kapitaldekning

3.14.1 Kapitaldekning foretaksnivå

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Kapitaldekning		
Sparebankenes fond	501.521	462.775
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	2.826	1.033
Fond for urealiserte gevinster	82.963	43.755
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (IFRS)	0	0
Gavefond	500	0
Sum egenkapital	796.626	716.379
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Fradrag for forsvarlig vedsettelse	-1.549	-789
Fradrag i ren kjernekapital	-198.069	-110.642
Ren kjernekapital	597.008	604.948
Fondsobligasjoner	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	667.008	674.948
Ansvalig lånekapital	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	712.008	719.948

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokal regional myndighet	7.627	8.213
Institusjoner	10.994	6.049
Foretak	171.163	335.091
Massemarked	758.015	0
Pantsikkerhet eiendom	1.742.598	2.358.541
Forfalte engasjementer	100.880	109.557
Høyrisikoengasjement	72.324	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.194	32.516
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.217	40.333
Andeler verdipapirfond	15.190	20.811
Egenkapitalposisjoner	82.823	74.889
Øvrige engasjementer	76.042	272.438
CVA-t tillegg	1.637	197
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.096.705	3.393.203
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	295.314	259.526
Sum beregningsgrunnlag	3.392.019	3.652.729

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Kapitaldekning i %	20,99 %	19,71 %
Kjernekapitaldekning i %	19,66 %	18,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,60 %	16,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,85 %	10,14 %

3.14.2 Kapitaldekning konsolidert nivå

Konsolidering av samarbeidende grupper

Eierandeler i finansforetak i samarbeidende gruppe skal forholdsmessig konsolideres. For Romsdal Sparebank gjelder dette eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,95 % i Eika Boligkreditt AS.

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Kapitaldekning		
Sparebankenes fond	342.923	352.980
Innbetalt egenkapitalbevis	224.441	219.855
Overkursfond	123.628	102.714
Kompensasjonsfond	4.441	4.441
Utjevningfond	2.826	1.033
Fond for urealiserte gevinster	82.963	43.755
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0
Annen opptjent egenkapital	0	0
Gavefond	500	0
Sum egenkapital	781.722	724.778
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Forsvarlig vedsettelse	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-21.531	-17.038
Ren kjernekapital	760.191	707.740
Fondsobligasjoner	85.627	82.380
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	845.818	790.120
Ansvalig lånekapital	63.439	60.580
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	63.439	60.580
Netto ansvarlig kapital	909.257	850.700

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	42.149	30.493
Institusjoner	43.133	41.443
Foretak	185.648	349.785
Massemarked	805.641	31.723
Pantsikkerhet eiendom	2.391.358	2.953.028
Forfalte engasjementer	102.950	111.396
Høyrisikoengasjement	72.324	134.568
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.169	44.427
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.217	40.333
Andeler verdipapirfond	17.006	22.349
Egenkapitalposisjoner	116.539	75.414
Øvrige engasjementer	84.013	278.299
CVA-tillegg	35.161	41.584
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.968.311	4.154.842
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	316.033	276.569
Sum beregningsgrunnlag	4.284.344	4.431.411

	4. kvartal 2022	4. kvartal 2021
Kapitaldekning i %	21,22 %	19,20 %
Kjernekapitaldekning i %	19,74 %	17,83 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,74 %	15,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,07 %	8,85 %

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 2022 er 9,9 %.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 31. desember 2022 er 9,1 %.

3.15 Egenkapitalbevis i banken

3.15.1 20 største egenkapitalbevisiere per 31. desember 2022

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
Molde Eiendom og Utleie AS	35.578	1,81
Alstad Invest AS	35.000	1,78
Kommunal Landpensjonskasse Gjensidige	32.800	1,67
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	28.492	1,45
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
Sum 20 største	812.559	41,36
Øvrige eiere	1.152.141	58,64
Utstedt egenkapitalbevis	1.964.700	100,00

3.15.2 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 2022 er 420, det samme som 31. desember 2021. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. desember 2022 92,3 %, ned fra 94,3 % per 31. desember 2021.

3.15.3 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.517	0,1 %	30	7,1 %
101 - 1.000 bevis	76.200	3,9 %	179	42,6 %
1.001 - 5.000 bevis	339.935	17,3 %	126	30,0 %
5.001 - 10.000 bevis	223.029	11,4 %	32	7,6 %
10.001 - 25.000 bevis	536.460	27,3 %	34	8,1 %
25.001 - 500.000 bevis	787.559	40,1 %	19	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	420	100,0 %

3.15.4 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	118	479.085	24,4 %
Molde	185	1.160.921	59,1 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	16	135.521	6,9 %
Resten	85	152.124	7,7 %
Sum	420	1.964.700	100,0 %

3.15.5 Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis

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

3.16 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 2022 som tilfredsstillende. Lønnsomheten er styrket sammenlignet med 2021. Rentenettoen er økt som følge av et høyere rentenivå. Romsdalsbanken har også fokus på inntekter fra andre virksomhetsområder, blant annet salg av Eika forsikring som er en viktig inntektskilde for banken.

Romsdalsbanken opplever god etterspørsel og har hatt god vekst og resultatutvikling over tid. Romsdalsbanken vektlegger god personlig kundebetjening, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift for å oppnå høy kundetilfredshet som grunnlag for vekst og lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisiere skal oppleve banken som en attraktiv, viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

Banken har et godt grunnlag og markedspotensial lokalt 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 lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

Elnesvågen, 31. desember 2022

Elnesvågen, 13. februar 2023

Iver Kristian Arnesen (sign)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Rolf Jonas Hurlen (sign)

Oddny Nesse Løkhaug (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef