

Delårsrapport 3. kvartal 2023



Romsdalsbanken



Rødhesten i Eidsvåg, foto Anette Rød Kvernberg

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 30. september 2023	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 30. september 2023	8
2.2	Balanse per 30. september 2023	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	12
3.7	Verdiendringer på finansielle instrumenter	13
3.8	Lønn og andre personalkostnader	13
3.9	Utlån til og fordringer på kunder	13
3.9.1	Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	13
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	14
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	16
3.9.8	Misligholdte og andre kredittforringede 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	18
3.11	Finansielle instrumenter	18
3.11.1	Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis	19
3.11.2	Finansielle derivater	19
3.12	Innskudd fra kunder	20
3.12.1	Fordelt på sektor og næring	20
3.12.2	Fordelt geografisk	20
3.13	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	20
3.13.1	Obligasjonslån	20
3.13.2	Ansvarlig lånekapital	21
3.13.3	Endringer i verdipapirgjeld i perioden	21
3.13.4	Lån kredittinstitusjoner	21
3.14	Kapitaldekning	22
3.14.1	Kapitaldekning på foretaksnivå	22
3.14.2	Kapitaldekning på konsolidert nivå	22
3.15	Endringer i egenkapital	23
3.16	Egenkapitalbevis i banken	23

3.16.1	20 største egenkapitalbevisere per 30. september 2023	24
3.16.2	Eierforhold	24
3.16.3	Utvikling egenkapitalbevis	25
3.16.4	Fordeling av egenkapitalbevisene	25
3.16.5	Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene	25
3.16.6	Euronext Growth Oslo	25
3.16.7	Kursutvikling	26
3.17	Hendelser etter balansedagen.....	26
4	Avslutning.....	27

1 Beretning per 30. september 2023

1.1 Regnskapet

1.1.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et totalresultat (inkludert utvidet resultat) på 54,3 MNOK, hvorav -3,0 MNOK gjelder verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter. Denne verdiendringen føres direkte mot bankens egenkapital.

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 84,4 MNOK. Dette tilsvarer 1,65 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende for samme periode i fjor var 61,9 MNOK og 1,23 %. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 11,2 MNOK, mot 6,2 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 57,3 MNOK, mot tilsvarende 45,9 MNOK i 2022. Resultatet på 57,3 MNOK utgjør 1,12 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 127,1 MNOK, som er 27,6 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 2,49 % av GFK.

Netto andre driftsinntekter utgjør 37,2 MNOK mot 37,7 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 0,8 MNOK mot fjorårets netto kurstap på 3,2 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 25,3 MNOK, noe som er 1,3 MNOK lavere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 79,9 MNOK som er 4,6 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,56 % av GFK. Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak økte lønnskostnader. Banken går igjennom et generasjonsskifte, og nyansatte har i en periode overlappet med ansatte som går av med pensjon. Banken har i tillegg styrket bemanningen innenfor områdene Antihvitvask og Risk og Compliance i 2023. Det er i løpet av tredje kvartal kommet til 3 ansatte til bankens nye avdelingskontor på Åndalsnes, som åpnet i oktober 2023. Banken byttet kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry i juni 2023, og det er medvirkende til at overtidskostnadene har vært høye i 2023.

1.1.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån, utgjør per 30. september 2023 8.816,7 MNOK mot 8.675,6 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 1,6 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 8.615,3 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. september 2023 utgjør 6.946,4 MNOK mot 6.808,2 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 2,0 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 6.723,6 MNOK.

1.1.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. september 2023 utgjør 5.737,6 MNOK, som er en økning på 147,6 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 2,6 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.848,2 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.889,4 MNOK. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 32,9 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. september 2023 avlastet 1.870,4 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.867,4 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet lån til bedriftsmarked, det samme som i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 7.608,0 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 150,7 MNOK og tilsvarer en vekst på 2,0 %. Andel lån til bedriftsmarkedet utgjør 24,8 % av bankens utlån i egen balanse pluss avlastet lån.

1.1.2.2 Likviditet

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

Per 30. september 2023 har banken til sammen 88,0 MNOK i kontanter og kontantekvivalenter. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner utgjør 133,5 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 616,1 MNOK, mot 577,3 MNOK til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 362,5 MNOK. Beholdningen viser en økning på 84,0 MNOK fra samme tid i fjor. Beholdningen er i hovedsak aksjer i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

1.1.2.3 Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør per 30. september 2023 4.816,1 MNOK mot 4.828,8 MNOK etter 3. kvartal i fjor. Dette gir en nedgang i innskuddene på 0,3 %. Innskudd utgjør 83,9 % av brutto utlån mot 86,4 % til samme tid i fjor.

1.1.2.4 Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner utgjør per 30. september 2023 50,4 MNOK. Dette består av et grønt innlån (50 MNOK) fra Kredittforeningen for Sparebanker som ble tatt opp i 1. kvartal 2021.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 1068,2 MNOK. Denne gjelden har økt med 75,5 MNOK fra 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 30. september 2023 på 916,9 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 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 30. september 2023 706,3 MNOK som består av Sparebankens fond, overkursfond, gavefond, eierandelskapital, kompensasjonsfond, utjevningsfond, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 57,3 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 3.560,0 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 19,84 %
- Kjernekapitaldekningen på 18,58 %
- Ren kjernekapitaldekning på 16,61 %
- Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 9,36 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 421,5 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 4.432,9 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 20,43 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 19,01 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,03 %
- Konsolidert uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) på 8,81 %

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 for øvrig 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 økt dette kvartalet og følges tett opp av bankens kredittrådgivere.

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 24,7 % av den totale utlånsporteføljen.

1.3.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 83,9 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 63,3 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Bankens har ingen forfall innen 1 måned, ingen forfall mellom 1 og 3 måneder og tre forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 240 MNOK.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stresssituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR per 30. september 2023 er på 309.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en et års periode. Bankens NSFR per 30. september 2023 er 134.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 270 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2023. 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 30. september 2023 er denne netto likviditetsforpliktelsen på 0,0 MNOK.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.3.3 Markedsrisiko

Banken har per 30. september 2023 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 362,5 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i tilknytning til Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 616,1 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. 0,8 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 30. september 2023

Ordinært resultat - tall i tusen kroner	Note	3. kvartal isolert 2023	3. kvartal isolert 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		81.542	52.625	228.621	142.670	208.249
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.599	3.378	19.731	8.322	13.438
Rentekostnader og lignede kostnader		45.983	19.701	121.221	51.462	80.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		43.158	36.301	127.131	99.529	141.032
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.6	9.373	10.437	28.721	31.348	40.724
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.6	636	1.642	3.468	4.789	6.274
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1	2	10.976	14.307	14.911
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	3.7	1.873	-651	781	-3.237	-2.504
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter		152	27	208	81	108
Netto andre driftsinntekter		10.763	8.172	37.219	37.709	46.964
Sum inntekter		53.921	44.473	164.350	137.238	187.996
Lønn og andre personalkostnader	3.8	15.563	12.515	39.686	33.375	47.133
Andre driftskostnader		11.004	14.023	36.391	38.529	50.671
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.220	1.000	3.838	3.389	4.473
Sum driftskostnader		27.786	27.538	79.915	75.293	102.277
Resultat før tap		26.135	16.935	84.435	61.945	85.719
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	3.9	8.007	1.756	11.225	6.182	10.745
Resultat av ordinær drift før skatt		18.128	15.179	73.210	55.763	74.974
Skattekostnad		4.532	3.634	15.888	9.876	14.452
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.596	11.545	57.322	45.887	60.522
Utvidet resultat - tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		557	1.634	-3.045	10.600	43.893
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		557	1.634	-3.045	10.600	43.893
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	-5	0	4	11
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0	0	0	0
Skatt		0	0	0	0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	-5	0	4	11
Totalresultat		14.153	13.174	54.277	56.490	104.425
Resultat per egenkapitalbevis				10,53	9,16	8,83

2.2 Balanse per 30. september 2023

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Konter og kontantekvivalenter		87.974	88.192	85.106
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		133.527	252.014	122.647
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		821.626	650.758	622.402
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.9.1 og 3.9.2	4.915.962	4.939.189	4.949.735
Steg 1 nedskrivninger	3.9.4	2.619	2.184	2.097
Steg 2 nedskrivninger	3.9.4	9.918	9.297	10.901
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	3.9.5	33.137	23.685	25.064
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	3.9.1 og 3.9.2	5.691.915	5.554.781	5.534.075
Rentebærende verdipapirer	3.1.1	616.145	577.287	597.793
Finansielle derivater	3.1.1	704	657	541
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.1.1	362.480	278.509	328.751
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		46.384	44.407	43.664
Andre eiendeler		7.007	12.067	10.741
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		310	310	310
Sum eiendeler		6.946.446	6.808.225	6.723.628

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.1.3	50.428	51.440	52.673
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.1.2	4.816.102	4.828.843	4.741.748
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.1.3.1	1.068.181	992.685	943.438
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		26.356	32.545	31.721
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		13.940	11.293	16.144
Andre avsetninger		9.066	5.491	5.413
Ansvarlig lånekapital	3.1.3.2	45.501	45.290	45.365
Sum gjeld		6.029.574	5.967.587	5.836.502
Innskutt egenkapital	3.1.5	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	3.1.5	7.905	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	3.1.5	4.441	4.441	4.441
Sum innskutt egenkapital		208.816	208.816	208.816
Fond for urealisterte gevinster	3.1.5	82.963	54.358	82.963
Utjevningsfond	3.1.5	2.826	1.033	19.826
Sparebankens fond	3.1.5	501.521	462.775	505.021
Gavefond	3.1.5	500	0	500
Periodens resultat etter skatt	3.1.5	57.322	45.887	0
Sum opptjent egenkapital		645.132	564.053	608.310
Fondsobligasjonskapital	3.1.5	70.000	70.149	70.000
Annen egenkapital		-7.076	-2.380	0
Sum egenkapital	3.1.5	916.872	840.638	887.126
Sum gjeld og egenkapital		6.946.446	6.808.225	6.723.628

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Garantiansvar overfor ordinære kunder		50.884	88.914	88.437
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		42.637	22.074	23.395
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantiansvar		93.521	110.988	111.832
Ubenyttede kreditter PM kunder		181.769	189.696	177.892
Ubenyttede kreditter BM kunder		116.225	109.759	101.551
Sum ubenyttede kreditter		297.994	299.455	279.443
Sum forvaltningskapital		6.946.446	6.808.225	6.723.628
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.870.423	1.867.375	1.891.625
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum forretningskapital		8.816.869	8.675.600	8.615.253
Utlån til og fordring på kunder		5.737.589	5.589.947	5.572.137
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS		1.870.423	1.867.375	1.891.625
Avlastet lån BM		0	0	0
Sum utlån og fordring på kunder		7.608.012	7.457.322	7.463.762
Garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		23.971	3.400	4.479
Tapsgaranti		18.666	18.674	18.916
Sum garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS		42.637	22.074	23.395

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Resultat				
Kostnader i % av inntekter		48,6 %	54,9 %	54,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP		48,9 %	53,6 %	53,7 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte		52,4 %	59,7 %	58,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		6,1 %	12,0 %	10,4 %
Egenkapitalavkastning eksklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		9,2 %	8,1 %	7,8 %
Egenkapitalavkastning inklusiv fondsobligasjonslån (etter beregnet skatt - annualisert)		8,5 %	7,5 %	7,2 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		8,7 %	10,0 %	13,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		22,2 %	29,8 %	26,3 %
Innskuddsmargin hittil i år		1,68 %	0,76 %	0,90 %
Utlånsmargin hittil i år		1,41 %	1,75 %	1,75 %
Netto rentemargin hittil i år		2,49 %	1,97 %	2,09 %
Resultat etter skatt i % av FVK		1,12 %	0,91 %	0,90 %
Balanse				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		32,9 %	31,1 %	31,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		32,7 %	32,7 %	33,0 %
Innskuddsdekning		83,9 %	86,4 %	85,1 %
Innskuddsvekst (12 mnd)		-0,3 %	6,6 %	2,6 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)		2,6 %	4,6 %	3,3 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)		2,0 %	4,4 %	4,0 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		6.835.932	6.739.246	6.733.528
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS		8.719.076	8.573.223	8.578.838
Nedskrivninger på utlån og mislighold				
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		0,20 %	0,15 %	0,19 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,80 %	0,63 %	0,68 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		16,61 %	17,09 %	17,60 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert		17,03 %	16,57 %	17,74 %
Kjernekapitaldekning		18,58 %	19,18 %	19,66 %
Kjernekapitaldekning konsolidert		19,01 %	18,62 %	19,74 %
Kapitaldekning		19,84 %	20,52 %	20,99 %
Kapitaldekning konsolidert		20,43 %	20,12 %	21,22 %
Leverage Ratio		9,36 %	9,27 %	9,85 %
Leverage Ratio konsolidert		8,81 %	8,34 %	9,07 %
Likviditet				
LCR		309	288	239
NSFR		134	112	135

3 Noteopplysninger

3.1 Generell informasjon

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

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

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

Regnskapet ble vedtatt av styret den 13. november 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. 30. september 2023.

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

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

3.3 Regnskapsprinsipper

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper og beregninger er angitt i årsregnskapet for 2022. 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 3. kvartal 2023 har banken ikke hatt noen transaksjoner med nærstående parter.

3.6 Segmentinformasjon – resultat og balanse

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

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	72.998	54.133	0	127.131	56.105	50.751	-7.326	99.529	80.997	71.002	-10.967	141.032
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.976	10.976			14.307	14.307			14.911	14.911
Netto provisjonsinntekter			25.253	25.253			26.558	26.558			34.450	34.450
Inntekter verdipapirer			781	781			-3.237	-3.237			-2.504	-2.504
Andre inntekter			208	208			81	81			108	108
Sum andre driftsinntekter	0	0	37.219	37.219	0	0	37.709	37.709	0	0	46.964	46.964
Lønn og andre personalkostnader			39.686	39.686			33.375	33.375			47.133	47.133
Avskrivninger på driftsmidler			3.838	3.838			3.389	3.389			4.473	4.473
Andre driftskostnader			36.391	36.391			38.529	38.529			50.671	50.671
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	79.915	79.915	0	0	75.293	75.293	0	0	102.277	102.277
Tap på utlån	-445	10.473	1.197	11.225	683	5.500		6.182	928	9.818		10.745
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	73.443	43.660	-43.894	73.210	55.422	45.251	-44.911	55.763	80.069	61.185	-66.280	74.974
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.840.542	1.851.372		5.691.915	3.849.705	1.740.242		5.589.947	3.833.411	1.700.664		5.534.074
Innskudd fra kunder	3.711.313	1.104.789		4.816.102	3.632.111	1.196.731		4.828.842	3.553.681	1.188.066		4.741.748

3.7 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	3. kv 2023 (hele året)	3. kv 2022 (hele året)	Året 2022	
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner		-936	-4.353	-3.607
Netto verdiendring på aksjer og andeler		2.197	519	233
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater		1.110	597	869
Netto verdiendring på fastrente utlån		-1.590	0	0
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter		781	-3.237	-2.504

3.8 Lønn og andre personalkostnader

	3. kv 2023 (hele året)	3. kv 2022 (hele året)	Året 2022	
Lønn		30.100	24.908	34.693
Arbeidsgiveravgift og finansskatt		5.419	4.837	6.871
Pensjonskostnader		2.435	2.461	3.506
Sosiale kostnader		1.732	1.169	2.063
Sum lønn og andre personalkostnader		39.686	33.375	47.133

3.9 Utlån til og fordringer på kunder

3.9.1 Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

	3. kv 2023	3. kv 2022	Året 2022
Primærnæringer	502.163	487.995	494.601
Industri	167.768	183.492	164.552
Bygg, anlegg	257.887	221.118	230.914
Varehandel	58.611	60.348	59.283
Transport	83.823	38.832	44.659
Eiendomsdrift etc	671.186	634.948	623.488
Annen tjenesteytende næring	147.922	113.508	113.083
Sum næring	1.889.360	1.740.242	1.730.581
Personkunder	3.848.229	3.849.705	3.841.556
Brutto utlån	5.737.589	5.589.947	5.572.137
Steg 1 nedskrivninger	-2.619	-2.184	-2.097
Steg 2 nedskrivninger	-9.918	-9.297	-10.901
Steg 3 nedskrivninger	-33.137	-23.685	-25.064
Netto utlån til kunder	5.691.915	5.554.781	5.534.075
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.870.423	1.867.375	1.891.625
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	7.562.337	7.422.157	7.425.700

3.9.2 Utlån til kunder fordelt geografisk

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto utlån til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	3.168.343	3.165.360	3.138.345
Molde kommune	2.474.429	2.368.664	2.380.568
Gjemnes kommune	303.081	271.530	282.371
Rauma kommune	90.550	81.368	78.521
Aukra kommune	166.484	155.056	153.991
Kristiansund kommune	140.777	143.002	147.865
Ålesund kommune	78.583	60.580	52.147
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	193.144	199.720	191.405
Sum brutto utlån i Møre og Romsdal fylke	6.615.391	6.445.280	6.425.213
Oslo	351.181	381.626	381.437
Trøndelag	201.795	237.991	228.625
Vestland	82.165	82.289	81.645
Viken	219.645	199.218	212.620
Andre fylker i Norge	124.689	108.565	117.820
Utlånd	4.081	3.825	11.931
Sum brutto utlån fordelt geografisk	7.598.947	7.458.795	7.459.291
Opptjente ikke forfalte renter	9.064	-1.472	4.471
Steg 1 nedskrivninger	-2.619	-2.184	-2.097
Steg 2 nedskrivninger	-9.918	-9.297	-10.901
Steg 3 nedskrivninger	-33.137	-23.685	-25.064
Sum brutto utlån fordelt geografisk hensyntatt amortisering gebyr og opptjente ikke forfalte renter	7.562.337	7.422.157	7.425.700

3.9.3 Periodens tapskostnader på utlån og garantier

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2022
	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	
Tapskostnader utlån/garantier					
Steg 1 - periodens endring i nedskrivninger	30	-86	509	66	-196
Steg 2 - periodens endring i nedskrivninger	754	279	-1.070	561	2.208
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	7.718	-2.400	9.224	-623	782
Steg 3 - periodens endring i nedskrivninger på garantier	-512	0	-512	0	0
Steg 3 - periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-91	-50	-308	-716	-791
Andre tap	-51	-258	-320	-639	-809
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	159	4.149	3.702	7.410	9.372
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	122	0	123	179
Periodens tapskostnader	8.007	1.756	11.225	6.182	10.745

3.9.4 Nedskrivninger steg 1 og 2 – total oversikt

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2022
	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	
Steg 1 og 2 - gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.070	11.808	13.378	11.377	11.377
Steg 1 og 2 - økte nedskrivninger i perioden	4.450	672	7.248	5.457	8.190
Steg 1 og 2 - tilbakeføring fra tidligere perioder	-3.666	-484	-7.772	-4.838	-6.189
Steg 1 og 2 - nedskrivninger ved slutten av perioden	12.854	11.996	12.854	11.996	13.378

I forhold til IB 1. januar 2023, har nedskrivningene i steg 1 og 2 blitt redusert med 0,5 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 har økt med 0,5 MNOK, mens nedskrivningene i steg 2 har blitt redusert med 1,0 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2023 har nedskrivningene i steg 1 og 2 økt med 0,8 MNOK. Fordelingene er at nedskrivningene i steg 1 er uendret, mens nedskrivningene i steg 2 har økt med 0,8 MNOK.

I forhold til IB 1. januar 2023, har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,2 MNOK, og nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har blitt redusert med 0,3 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2023 har nedskrivningene i steg 1 og 2 i personmarkedet blitt redusert med 0,3 MNOK, mens nedskrivningene i steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet har økt med 1,1 MNOK.

3.9.5 Nedskrivninger steg 3 – total oversikt

	3. kvartal isolert		3. kvartal		Året 2022
	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	
Steg 3 - individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26.312	26.053	25.064	24.032	24.032
Steg 3 - økte individuelle nedskrivninger i perioden	500	985	1.864	7.733	10.058
Steg 3 - nye individuelle nedskrivninger i perioden	7.023	935	11.272	1.935	3.135
Steg 3 - tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.607	-51	-5.695	-1.290	-1.656
Steg 3 - konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	-4.150	0	-7.751	-9.713
Steg 3 - statistiske nedskrivninger	909	-87	632	-974	-792
Steg 3 - individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	33.137	23.685	33.137	23.685	25.064

I 2023 har nedskrivningene i steg 3 økt med 8,1 MNOK, fordelt med en nedgang i personkundemarkedet på 0,2 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet med 8,3 MNOK.

I løpet av 3. kvartal 2023 har nedskrivningene i steg 3 økt med 6,8 MNOK, fordelt med en reduksjon i personkundemarkedet på 0,5 MNOK og en økning i bedriftsmarkedet på 7,3 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

30.09.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	930	1.730	5.485	8.145
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	458	-227	-231	0
Overføringer til steg 2	-57	57	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-7	9	1
Netto endring	-766	581	184	-1
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	109	74	1	184
Utlån som er fraregnet i perioden	-128	-332	-183	-643
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	1	1
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	545	1.876	5.267	7.688

30.09.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.574.131	240.001	27.423	3.841.555
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60.395	-53.786	-6.609	0
Overføringer til steg 2	-136.521	136.521	0	0
Overføringer til steg 3	-56	-236	292	0
Netto endring	-77.636	-5.645	-5.309	-88.590
Nye utlån utbetalt	731.922	16.355	4	748.281
Utlån som er fraregnet i perioden	-599.106	-49.276	-4.635	-653.017
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	3.553.129	283.933	11.167	3.848.229

3.9.6.2 Nedskrivninger og brutto utlån på bedriftsmarkedet

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.166	9.171	19.580	29.917
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	711	-361	-350	0
Overføringer til steg 2	-206	206	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.760	4.760	0
Netto endring	-259	2.610	3.869	6.220
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	808	1.431	0	2.239
Utlån som er fraregnet i perioden	-151	-254	-2	-407
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	5	0	14	19
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	2.074	8.043	27.871	37.987

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.264.607	386.544	79.430	1.730.581
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.157	-28.995	-3.162	0
Overføringer til steg 2	-159.285	167.060	-7.775	0
Overføringer til steg 3	0	-108.536	108.537	1
Netto endring	-23.627	-2.228	-26.529	-52.384
Nye utlån utbetalt	372.921	55.605	0	428.526
Utlån som er fraregnet i perioden	-175.286	-27.639	-14.439	-217.364
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1.311.487	441.811	136.062	1.889.360

3.9.6.3 Nedskrivninger og engasjement på ubenyttede kreditter og garantier

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	153	227	46	426
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	53	-53	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	-20	20	0
Netto endring	-52	-22	-7	-81
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	58	78	0	136
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-26	-80	0	-106
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	176	140	59	375

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	299.263	76.918	14.934	391.115
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	31.353	-31.353	0	0
Overføringer til steg 2	-9.528	9.528	0	0
Overføringer til steg 3	-132	-1.014	1.146	0
Netto endring	-2.612	-9.582	-10.353	-22.548
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	47.737	11.599	0	59.336
Engasjement som er fraregnet i perioden	-39.587	-38.027	-1.411	-79.025
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023	326.493	18.070	4.315	348.878

3.9.7 Utlån med statsgaranti fra GIEK

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

Garantiordningen er rettet mot små og mellomstore bedrifter som har finansiering fra bankene, og som er rammet av omsetningsnedgang og inntektsbortfall som følge av korona viruset. Ordningen er slik at den kan benyttes av bedrifter med inntil 250 ansatte og med mindre enn 50 millioner euro i omsetning. Dette er en

ordning der bankenes kredittkompetanse, nærhet til kundene og lokale tilstedeværelse benyttes for raskt å kunne tilføre næringslivet nødvendig likviditet.

Ved utgangen av 3. kvartal 2023 har ikke banken bevilget lån med statsgaranti fra GIEK.

3.9.8 Misligholdte og andre kredittforringede engasjement

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Misligholdte engasjement over 90 dager			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.464	27.518	24.712
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	89.606	35.555	33.809
Nedskrivninger i steg 3	-17.226	-14.494	-13.020
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	78.844	48.579	45.502

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Andre kredittforringede engasjement			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.722	2.233	2.713
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	50.744	41.141	51.157
Nedskrivninger i steg 3	-15.955	-9.212	-12.090
Netto andre kredittforringede engasjement	39.511	34.162	41.780

3.9.9 Betalingslettelse/forbearance

Søknader om termin- og avdragsfrihet har i løpet av 3. kvartal 2023 økt 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 betalingslettelse. Forbearance oppstår når følgende **to** hendelser inntreffer:

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

Utvikling forbearance merking i banken:

Forbearance merking	2. kv 2022	3. kv 2022	4. kv 2022	1. kv 2023	2. kv 2023	3. kv 2023
Antall kunder	48	43	40	39	41	40
Antall konti	63	58	62	60	61	59
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 2 (i MNOK)	125,4	116,2	126,0	118,7	97,9	88,9
Sum engasjement som er merket for forbearance i steg 3 (i MNOK)	51,2	43,3	54,6	44,9	56,7	61,8

3.10 Risikoklassifisering

3.10.1 Egen balanse

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.868.434	67,4 %	4.018.392	71,9 %	3.991.910	71,6 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.145.507	20,0 %	1.008.208	18,0 %	1.033.254	18,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	579.300	10,1 %	461.943	8,3 %	440.120	7,9 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	144.328	2,5 %	101.385	1,8 %	106.853	1,9 %
Ikke klassifisert	20	0,0 %	19	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån	5.737.589	100,0 %	5.589.947	100,0 %	5.572.137	100,0 %

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	3.256.324	84,6 %	3.309.735	86,0 %	3.290.900	85,7 %
Middels, RKL score 4 - 7	417.068	10,8 %	381.738	9,9 %	389.125	10,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	163.713	4,3 %	128.503	3,3 %	134.108	3,5 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	11.107	0,3 %	29.713	0,8 %	27.423	0,7 %
Ikke klassifisert	17	0,0 %	16	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.848.229	100,0 %	3.849.705	100,0 %	3.841.556	100,0 %

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	612.110	32,4 %	708.657	40,7 %	701.010	40,5 %
Middels, RKL score 4 - 7	728.439	38,6 %	626.470	36,0 %	644.129	37,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	415.587	22,0 %	333.440	19,2 %	306.012	17,7 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	133.221	7,1 %	71.672	4,1 %	79.430	4,6 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	0	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.889.360	100,0 %	1.740.242	100,0 %	1.730.581	100,0 %

3.10.2 Egen balanse inkludert avlastet lån

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	5.564.865	73,1 %	5.755.477	77,2 %	5.741.510	76,9 %
Middels, RKL score 4 - 7	1.294.800	17,0 %	1.112.894	14,9 %	1.150.937	15,4 %
Høy, RKL score 8 - 10	603.568	7,9 %	486.583	6,5 %	461.508	6,2 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	144.759	1,9 %	102.350	1,4 %	109.785	1,5 %
Ikke klassifisert	20	0,0 %	19	0,0 %	22	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	7.608.012	100,0 %	7.457.323	100,0 %	7.463.762	100,0 %

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	4.950.126	86,6 %	5.045.672	88,3 %	5.034.314	87,9 %
Middels, RKL score 4 - 7	563.123	9,9 %	484.188	8,5 %	507.772	8,9 %
Høy, RKL score 8 - 10	187.981	3,3 %	153.143	2,7 %	159.371	2,8 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	11.538	0,2 %	30.678	0,5 %	28.358	0,5 %
Ikke klassifisert	17	0,0 %	16	0,0 %	19	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	5.712.785	100,0 %	5.713.697	100,0 %	5.729.834	100,0 %

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	3. kvartal 2022	Året 2022	Året 2022
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	614.739	32,4 %	709.805	40,7 %	707.196	40,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	731.677	38,6 %	628.705	36,1 %	643.165	37,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	415.587	21,9 %	333.440	19,1 %	302.137	17,4 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	133.221	7,0 %	71.672	4,1 %	81.427	4,7 %
Ikke klassifisert	3	0,0 %	3	0,0 %	3	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.895.227	100,0 %	1.743.625	100,0 %	1.733.928	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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert

på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 255,4 mill. kroner.

3.11.1 Obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis

30.09.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	821.626	821.626
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	616.145	0	616.145
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	73.158	33.946	107.104
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	255.375	255.375
Sum	0	689.304	1.110.947	1.800.251

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	882.284	18.747
Realisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	557	199
Urealisert gevinst og tap ført mot utvidet resultat	-3.602	0
Investering	738	95.000
Salg	-2.201	0
Endring IFRS utlån til virkelig verdi	119.224	0
Utgående balanse	997.000	113.947

30.09.2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	650.758	650.758
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	577.287	0	577.287
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	52.168	16.973	69.141
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	209.368	209.368
Sum	0	629.455	877.099	1.506.554

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	689.481	18.179
Realisert gevinst og tap resultatført	0	-115
Urealisert gevinst og tap resultatført	42	224
Urealisert gevinst og tap ført mot utvidet resultat	10.596	0
Investering	33.640	0
Salg	0	0
Endring IFRS utlån til virkelig verdi	126.366	-1.313
Utgående balanse	860.125	16.974

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. 30. september 2023 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter:

Rentebytteavtaler Løpetid (år)	Forfall	3. kvartal 2023		3. kvartal 2022		
		Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	Nom. beløp	Markedverdi inkl. påløpte renter	
Renteswap 1	10,0	29.06.2026	10.336	704	10.263	657
Sum			10.336	704	10.263	657

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 30. september 2023.

3.12 Innskudd fra kunder

3.12.1 Fordelt på sektor og næring

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Innskudd til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	118.001	167.313	138.023
Industri	95.266	97.756	107.456
Bygg og anlegg	125.430	115.426	137.314
Varehandel	85.027	70.920	77.740
Transport	39.508	39.453	43.827
Tjenesteytende næring	641.557	697.132	683.686
Sum bedriftsmarked	1.104.789	1.188.000	1.188.046
Sum personmarked	3.711.312	3.609.830	3.553.639
Sum innskudd fra kunder	4.816.101	4.797.830	4.741.685
Opptjente ikke forfalte renter	0	31.013	63
Sum innskudd fra kunder inkludert ikke forfalte renter	4.816.101	4.828.843	4.741.748
Andel bedriftsmarked i % av totale innskudd på balansen	22,9 %	24,8 %	25,1 %
Andel personmarked i % av totale innskudd på balansen	77,1 %	75,2 %	74,9 %

3.12.2 Fordelt geografisk

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Innskudd til kunder fordelt geografisk			
Hustadvika kommune	2.035.448	2.020.623	2.008.032
Molde kommune	1.447.153	1.378.315	1.399.212
Gjemnes kommune	74.100	70.518	92.917
Rauma kommune	24.748	25.300	25.808
Aukra kommune	89.877	87.855	87.531
Kristiansund kommune	22.649	24.510	26.887
Ålesund kommune	37.184	33.710	30.775
Øvrige kommuner i Møre og Romsdal	98.114	80.637	81.550
Sum innskudd i Møre og Romsdal fylke	3.829.273	3.721.468	3.752.712
Oslo	152.701	250.649	234.915
Trøndelag	73.352	87.092	85.228
Vestland	93.887	112.061	106.337
Viken	214.420	243.186	206.770
Andre fylker i Norge	347.727	357.394	330.105
Utland	28.400	25.980	25.618
Sum innskudd fordelt geografisk	4.739.760	4.797.830	4.741.685
Opptjente ikke forfalte renter	76.341	31.013	63
Sum innskudd fordelt geografisk hensyntatt opptjente ikke forfalte renter	4.816.101	4.828.843	4.741.748

3.13 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

3.13.1 Obligasjonslån

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
				3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	31.12.2022	
Obligasjonslån							
NO0010807035	03.10.2017	03.10.2022	100.000	0	100.625	0	3m Nibor + 85 bp
NO0010832967	20.09.2018	20.09.2023	100.000	0	100.109	100.133	3m Nibor + 79 bp
NO0010848369	20.03.2019	20.03.2024	65.000	65.101	65.072	65.088	3m Nibor + 86 bp
NO0010851892	10.05.2019	10.05.2024	75.000	75.580	75.316	75.442	3m Nibor + 70 bp
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	100.000	100.160	100.050	100.055	3m Nibor + 71 bp
NO0010890817	14.08.2020	14.08.2023	75.000	0	75.290	75.408	3m Nibor + 68,5 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150.000	150.813	100.322	150.470	3m Nibor + 80 bp
NO0012433319	31.01.2021	31.01.2025	125.000	125.531	125.343	125.801	3m Nibor + 42 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	150.000	150.108	125.373	125.477	3m Nibor + 56 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125.000	125.119	125.183	125.565	3m Nibor + 80 bp
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150.000	150.408	0	0	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125.000	125.361	0	0	3m Nibor + 128 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.068.181	992.683	943.439	

3.13.2 Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi Rente-
				3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	31.12.2022 vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0012610601	09.08.2022	09.08.2027	30.000	30.324	30.216	30.268 3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	09.08.2027	15.000	15.176	0	15.097 3m Nibor + 320 bp
NO0010810484	21.11.2017	22.11.2022	15.000	0	15.075	0 3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				45.501	45.290	45.365

3.13.3 Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2022	Emitert	Forfalt/		30.09.2023
			innløst	Øvrige endringer	
Obligasjonsgjeld	943.439	300.400	-175.657	0	1.068.181
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	943.439	300.400	-175.657	0	1.068.181
Ansvarlige lån	45.365	0	0	136	45.501
Sum ansvarlig lån	45.365	0	0	136	45.501

3.13.4 Lån kredittinstitusjoner

Lån fra kredittinstitusjoner	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
KFS-lån	50.000	50.000	50.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner uten binding	428	1.440	2.673
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	50.428	51.440	52.673

3.14 Kapitaldekning

3.14.1 Kapitaldekning på foretaksnivå

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Sparebankenes fond	501.521	460.395	501.521
Innbetalt egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905	7.905
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Utjevningsfond	2.826	1.033	2.826
Fond for urealiserte gevinster	82.963	43.763	82.963
Utvidet resultat hittil i år (gevinst -/tap +)	0	0	0
Annen opptjent egenkapital	-4.030	0	0
Gavefond	500	0	500
Sum egenkapital	792.596	714.007	796.626
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Forsvarlig vedsettelse	-1.801	-1.507	-1.549
Fradrag i ren kjernekapital	-199.450	-141.039	-198.069
Ren kjernekapital	591.345	571.461	597.008
Fondsobligasjoner	70.000	70.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	661.345	641.461	667.008
Ansvalig lånekapital	45.000	45.000	45.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	706.345	686.461	712.008

Eksponeringskategori (vektet verdi)	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Lokal regional myndighet	7.616	13.174	7.627
Institusjoner	11.054	15.871	10.994
Foretak	124.664	181.742	171.163
Massemarked	640.334	711.850	758.015
Pantsikkerhet eiendom	1.921.367	1.732.742	1.742.598
Forfalte engasjementer	159.180	93.729	100.880
Høyrisikoengasjement	76.230	71.652	72.324
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.374	31.736	33.194
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.405	50.103	24.217
Andeler verdipapirfond	26.398	16.985	15.190
Egenkapitalposisjoner	95.894	74.531	82.823
Øvrige engasjementer	141.565	91.166	76.042
CVA-tilllegg	599	0	1.637
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.264.680	3.085.281	3.096.705
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	295.314	259.526	295.314
Sum beregningsgrunnlag	3.559.994	3.344.807	3.392.019

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Kapitaldekning i %	19,84 %	20,52 %	20,99 %
Kjernekapitaldekning i %	18,58 %	19,18 %	19,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,61 %	17,09 %	17,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,36 %	9,27 %	9,85 %

Bufferkrav	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Bevaringsbuffer (2,50 %)	89.000	83.620	84.800
Motsyklisk buffer (2,50 %)	89.000	50.172	67.840
Systemrisikobuffer (3,00 %)	106.800	100.344	101.761
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	284.800	234.136	254.401
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	160.200	150.516	152.641
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	146.346	186.808	189.966

3.14.2 Kapitaldekning på konsolidert nivå

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 1,97 % i Eika Boligkreditt AS.

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Ren kjernekapital	754.981	697.067	760.190
Kjernekapital	842.615	783.341	845.818
Netto ansvarlig kapital	905.504	846.736	909.257
Sum beregningsgrunnlag	4.432.918	4.208.125	4.284.344
Kapitaldekning i %	20,43 %	20,12 %	21,22 %
Kjernekapitaldekning i %	19,01 %	18,62 %	19,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,03 %	16,57 %	17,74 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,81 %	8,34 %	9,07 %

3.15 Endringer i egenkapital

(tall i tusen kroner)

Endring egenkapital 2023	Egenide					Sum innskutt EK	Utjevings- fond	Sparebankens- grunnfond	Gaver og gavefond	Fond for		Sum opptjent EK	Sum EK
	Eierandels- kapital	egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Kompensasjons- fond	Hybridkapital					urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital		
Sum egenkapital pr. 01.01.2022	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	16.751	466.277	0	43.754	0	526.781	805.597
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	3.678	3.678	359	35.485	500	0	0	36.344	40.022
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	0	3.500	0	0	0	3.500	3.500
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	0	17.000	0	0	0	0	17.000	17.000
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	1.434	3.261	0	39.198	0	43.893	43.893
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	11	11
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	3.678	3.678	18.793	42.246	500	39.209	0	100.747	104.425
Egenkapitalemissjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-15.718	0	0	0	0	-15.718	-15.718
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Boligånsportefølje til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uttstedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter på hybridkapital	0	0	0	0	-3.678	-3.678	0	0	0	0	0	0	-3.678
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 31.12.2022	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	19.825	505.023	500	82.963	0	608.310	887.126
Sum egenkapital pr. 01.01.2023	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	19.825	505.023	500	82.963	0	608.310	887.126
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57.322	57.322
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.045	0	-3.045	-3.045
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.045	0	54.277	54.277
Egenkapitalemissjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skatt på emisjonskostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	0	-17.000	0	0	0	0	-17.000	-17.000
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	0	-3.500	0	0	0	-3.500	-3.500
Boligånsportefølje til virkelig verdi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uttstedelse av ny hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pålypte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utbetalte renter på hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verdiendring strategiske aksjer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.031	0	0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 30.09.2023	196.470	0	7.905	4.441	70.000	278.816	2.825	501.523	500	79.918	-4.031	638.056	916.872

3.16 Egenkapitalbevis i banken

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30. september 2023 196.470.000 kroner delt på 1.964.700 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ROMSB.)

3.16.1 20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2023

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
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	52.800	2,69
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
Tor Bugge	34.935	1,78
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
Olav Gjermundnes	23.035	1,17
Sum 20 største	823.594	41,92
Øvrige eiere	1.141.106	58,08
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 30. september 2023 er 400, ned med 20 eiere siden 31. desember 2022 (420). Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. september 2023 92,6 %, opp fra 92,3 % per 31. desember 2022.

3.16.3 Utvikling egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank			
Beløp i tusen kroner	3. kv 2023	3. kv 2022	2022
Egenkapitalbevis	196.470	196.470	196.470
Overkursfond	7.905	7.905	7.905
Utjevningsfond	2.826	1.033	2.826
Sum eierandelskapital (A)	207.201	205.408	207.201
Sparebankens fond	501.521	462.776	501.521
Kompensasjonsfond	4.441	4.441	4.441
Gavefond	500	0	500
Grunnfondskapital (B)	506.462	467.217	506.462
Fond for urealiserte gevinster	82.963	54.358	82.963
Fondsobligasjon	70.000	70.149	70.000
Annen egenkapital	-7.076	-2.380	0
Udisponert resultat	57.322	45.887	0
Sum egenkapital	916.872	840.638	866.626
Eierandelsbrøk A/(A+B)	29,03 %	30,54 %	29,03 %
Bokført verdi per egnekapitalbevis	105,5	104,5	105,5
Utbytte			
Avkastning til egenkapitalbeviserne (i hele tusen kr.)	16.643	14.013	18.482
Kontantutbytte (i hele tusen kr.)	0	0	17.000
Avkastning totalt per egenkapitalbevis	11,33	9,54	9,41
Kontantutbytte per egenkapitalbevis			8,65
Avsetning til utjevningsfond per egenkapitalbevis			0,75

3.16.4 Fordeling av egenkapitalbevisene

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.691	0,1 %	34	8,5 %
101 - 1.000 bevis	66.794	3,4 %	161	40,3 %
1.001 - 5.000 bevis	328.603	16,7 %	121	30,3 %
5.001 - 10.000 bevis	202.263	10,3 %	29	7,3 %
10.001 - 25.000 bevis	589.790	30,0 %	37	9,3 %
25.001 - 500.000 bevis	775.559	39,5 %	18	4,5 %
Sum	1.964.700	100,0 %	400	100,0 %

3.16.5 Geografisk fordeling av egenkapitalbevisene

Kommune	Antall eiere	Antall EK bevis	Prosentvis fordeling
Hustadvika	118	480.038	24,4 %
Molde	188	1.164.363	59,3 %
Gjemnes	16	37.049	1,9 %
Øvrig Møre og Romsdal	16	138.680	7,1 %
Resten av Norge	62	144.570	7,4 %
Sum	400	1.964.700	100,0 %

3.16.6 Euronext Growth Oslo

Bankens egenkapitalbevis omsettes på Euronext Growth Oslo under ticker ROMSB.

3.16.7 Kursutvikling

Kursutvikling på bankens egenkapitalbevis siden fortrinnsrettet emisjon i mars 2020:

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

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 3. kvartal 2023 som tilfredsstillende. Resultat av ordinær drift er styrket sammenlignet med 2022.

Romsdalsbanken har hatt god vekst og resultatutvikling over tid. Romsdalsbanken vektlegger god og personlig kundebehandling, tilgjengelighet, kompetanse og effektiv drift, for å oppnå høy kundetilfredshet som grunnlag for vekst og lønnsomhet.

Banken har et godt grunnlag og markedspotensial lokalt, for fortsatt vekst og utvikling. Romsdalsbanken åpnet nytt avdelingskontor på Åndalsnes i oktober i år. Mottakelsen i lokalsamfunnet har vært svært god, både blant privatpersoner og næringsliv.

Banken har i 2023 også vært gjennom en konverteringsprosess til nytt kjernebanksystem i TietoEvry. Dette har vært en ressurskrevende prosess som har tatt mye tid og fokus. Samtidig betyr det at banken nå er godt rustet til videre utvikling og vekst i et marked som stadig stiller økte krav til gode og framtidsrettede digitale løsninger.

Vi vil fortsette arbeidet med å tilby kundene relevante produkter og tjenester, og god og personlig rådgivning. Med det som utgangspunkt, skal Romsdal Sparebank være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder, og en viktig og synlig aktør i lokalsamfunnet.

Elnesvågen, 30. september 2023

Elnesvågen, 13. november 2023

Iver Kristian Arnesen (sign)
styreleder

Georg Inge Iversen Panzer (sign)
nestleder

Ingunn Molden Sylte (sign)

Dordi Merete Storvik (sign)

Jan Erik Nerland (sign)

Tonje Sellevoll Imafidon (sign)

Knut Bertil Øygard (sign)
ansattrepresentant

Odd Kjetil Sørgaard (sign)
administrerende banksjef