

ÅRSRAPPORT 2017



Nesset Sparebank

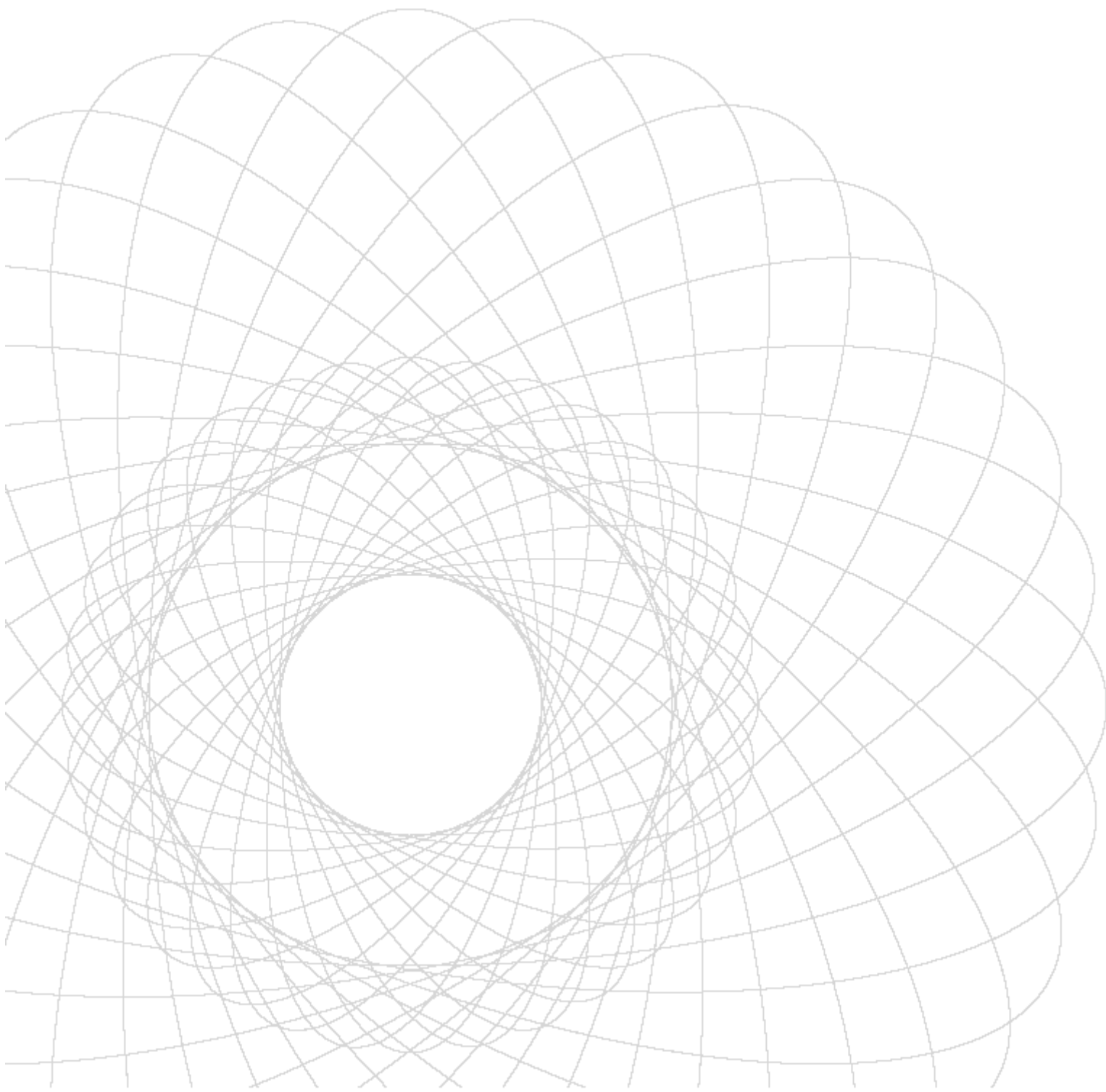


Fra Nesset Sparebank skicup på Osmarka i mars 2017.

Innholdsfortegnelse

1	STYRETS ÅRSBERETNING 2017	4
1.1	Om banken	4
1.1.1	Romsdal Sparebank fra 1. januar 2018	4
1.1.2	Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital siste ni år	4
1.2	Rammevilkår	5
1.3	Regnskap 2017	6
1.3.1	Resultat	6
1.3.2	Disponering av overskuddet	8
1.3.3	Uvikl. av renteinntekter, rentekostnader, andre driftsinntekter og andre driftskostnader ..	9
1.3.4	Balansen	9
1.3.5	Endring i innskudd og utlån siste ni år	10
1.4	Styrets vurdering av regnskapet	11
1.4.1	Rettvisende bilde	12
1.5	Egenkapitalbevis	13
1.5.1	Eierandelskapital	13
1.5.2	Utbyttepolitikk	13
1.5.3	Utvikling egenkapitalbevis	13
1.5.4	Investorpolitikk	13
1.5.5	Informasjon via internett	13
1.5.6	Eierforhold	13
1.6	Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring	14
1.6.1	Styrets arbeid	14
1.6.2	Revisjons – og risikoutvalg	14
1.6.3	Intern kontroll og risikostyring	14
1.6.4	Kredittrisiko	15
1.6.5	Finansielle risikoer	15
1.6.6	Operasjonell risiko	18
1.7	Strategisk samarbeid og leverandørstrategi	19
1.7.1	Eika – Gruppen AS	19
1.7.2	Eika Boligkreditt AS	20
1.7.3	Eika ViS	20
1.7.4	Midt Norsk Sparebankgruppe	20
1.7.5	Eiendoms kreditt	20
1.7.6	Kredittforeningen for sparebanker	20
1.7.7	SDC	21
1.7.8	DnB og andre finansaktører	21
1.7.9	Nets	21
1.8	Samfunnsansvar	21
1.8.1	Bærekraftig drift	21
1.8.2	Bærebjelke – samfunnsengasjement	21
1.8.3	Forholdet til kundene	22
1.8.4	Forholdet til de ansatte	24
1.8.5	Miljø- og klimavennlig drift	26
1.8.6	Korrupsjonsbekjempelse	26
1.8.7	Etikk	26
1.8.8	Eierstyring og selskapsledelse	26
1.8.9	Gaver til allmenntilgunnede formål og gavefond	28
1.8.10	Neset Sparebanks ærespris	28
1.8.11	Ansvarlige investeringer	28
1.8.12	Forholdet til leverandører	28
1.9	Fortsatt drift	28
1.10	Fremtidsutsikter	29
2	Resultat og balanse	30
2.1	Resultatregnskap 2017	30
2.2	Balanse pr. 31.12.2017 – Eiendeler	32
2.3	Balanse pr. 31.12.2017 – Gjeld og EK	33
3	Kontantstrømanalyse	35
4	Noter (Innholdsfortegnelse)	36

5	Revisjonsberetning.....	62
6	Vedlegg – Beregning av LCR, NSFR og uvektet kjernekapitalandel.....	66
6.1	LCR pr. 31.12.2017	66
6.2	NSFR pr. 31.12.2017.....	67
6.3	Uvektet kjernekapitalandel pr. 31.12.2017.....	68



1 STYRETS ÅRSBERETNING 2017

1.1 Om banken

Banken er i dag en person- og næringslivsbank i Nesset kommune.

Banken er en finansinstitusjon med egenkapitalbevisiere og den totale egenkapitalen er pr. 31.12.2017 på 167,05 MNOK. Både bankens retningslinjer med hensyn til behandling av egenkapitalbevisiere og fordelingen av egenkapitalen er nærmere beskrevet i årsrapporten.

Banken er ellers medeier i Eika Gruppen AS (ca. 0,5 %). Samarbeidet sikrer banken konkurransekraft gjennom gode produkter, effektive IT-tjenester, innkjøpsordninger og kompetanseoverføring. Hensikten er å stå sammen nasjonalt med styrke lokalt.

Bankens forvaltningskapital og forretningskapital var pr. 31.12.2017 på henholdsvis 1.590 MNOK og 2.082 MNOK. Det ble utført 19,8 årsværk.

Pr. 31.12.2017 hadde vi i underkant av 5.000 kunder.

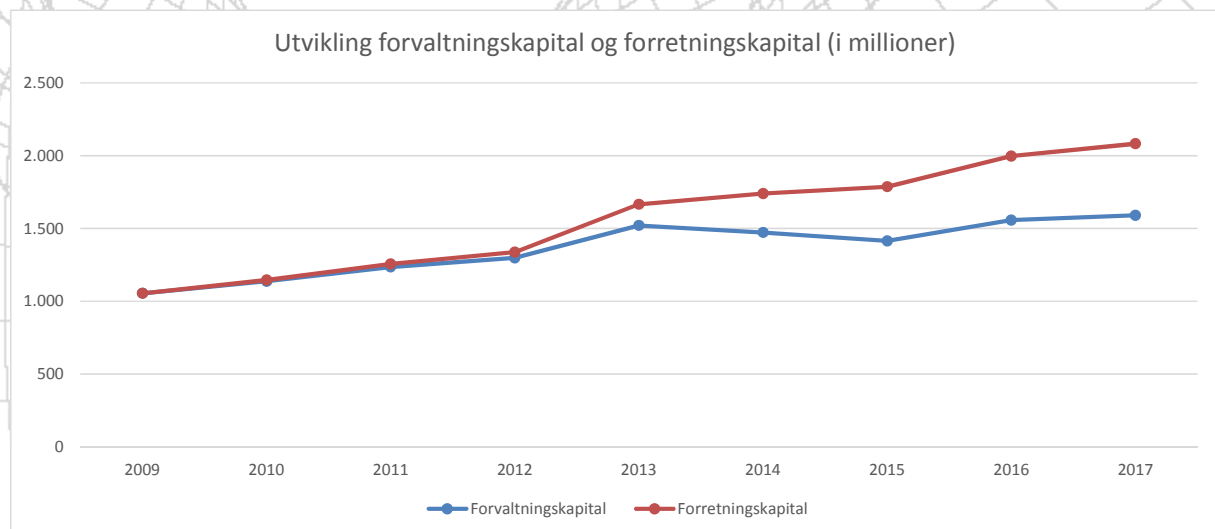
1.1.1 Romsdal Sparebank fra 1. januar 2018

Fra 1. januar 2018 ble BFH Sparebank og Nesset Sparebank til Romsdalsbanken. Navnet på den «nye» banken blir offisielt Romsdal Sparebank, men til daglig vil banken profilere seg som Romsdalsbanken.

Markedsområdet vil være Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. Våre kunder skal oppleve en bank med høy kundetilfredshet, som har nærhet til kundene, korte beslutningsveier og et sterkt engasjement for lokalsamfunnet, samtidig som vi skal ha fokus på god kundeservice. God kundeservice handler om mer enn bare å være tilgjengelig og yte rask service. Det handler like mye om å sette seg inn i kundenes behov, og gi god rådgivning basert på relevante produkter med nytteverdi for kundene. Dette er kjennetegn på både BFH Sparebank og Nesset Sparebank i dag og som vi skal videreføre.

For kundene blir det ikke noen forskjell, dere vil fortsatt møte de samme ansatte i bankene og vi vil fortsatt ha de samme produktene å tilby som før.

1.1.2 Utvikling forvaltningskapital og forretningskapital siste ni år



Forretningskapital er sum forvaltningskapital og avlastet lån (både PM og NL lån).

1.2 Rammevilkår

Global utvikling

Verdensøkonomien viste i 2017 klare tegn på økt optimisme og sterkere vekst. Aktiviteten hos flere av Norges sentrale handelspartnere tok seg opp og arbeidsledigheten falt i flere land til lavere nivåer enn i perioden før finanskrisen. I tillegg så man høyere investeringsvekst og fortsatt sterk forbruksvekst. Utviklingen har vært understøttet av en svært ekspansiv pengepolitikk som har inkludert utradisjonelle tiltak, i form av verdipapirkjøp, i mange land. Det lave rentenivået må ses i sammenheng med en prisvekst som har holdt seg lav. I takt med at aktiviteten har økt har sentralbankene i flere land startet utfasingen av de ekstraordinære tiltakene, og også hevet styringsrenten enkelte steder.

USA var et av landene som var tidlig ute med rentekutt og verdipapirkjøp (kvantitative lettelsler) for å stimulere til økt økonomisk aktivitet etter finanskrisen. Tiltakene har hatt ønsket effekt og i 2017 tiltok veksten, mens arbeidsledigheten ble ytterligere redusert. Den økende aktiviteten førte til tre rentehevinger fra den amerikanske sentralbanken FED gjennom året, samtidig som det ble iverksatt en gradvis nedskalering av sentralbankens balanse. Den pengepolitiske innstramningen vil i noen grad kunne bli motvirket av skattereformen som ble vedtatt mot slutten av året.

I Eurosonen fortsatte bedringen i økonomisk aktivitet gjennom fjoråret, og veksten endte antagelig på sitt høyeste nivå siden før finanskrisen. Fremgangen var bredt basert med økt inntektsvekst og sterkere fremtidstro som igjen påvirket forbruk og investeringsnivå i en positiv retning. Prisveksten steg noe, men utviklingen var ikke tilstrekkelig sterk til at den europeiske sentralbanken gjorde endringer i den ekspansive pengepolitikken. Imidlertid ble det annonsert at verdipapirkjøpsprogrammet nå vil bli trappet ned. Verdipapirkjøpene vil etter planen bli avsluttet høsten 2018 dersom økonomien ikke opplever ytterligere tilbakeslag.

Situasjonen i fremvoksende økonomier tok seg også opp gjennom fjoråret. Veksten endte samlet sett på 4,5 prosent. Årsaken til fremgangen skyldtes i stor grad positiv utvikling i de råvareeksporterende økonomiene. Kina stod for et solid bidrag, med en vekst i overkant av 6 prosent. Veksten i Kina tilskrives ekspansiv finanspolitikk og høy aktivitet i boligmarkedet. Flere forhold taler for at Kinas veksttakt vil bli noe lavere fremover.

Norsk økonomi

Aktiviteten i Fastlands-Norge tok seg opp i 2017 etter et 2016 med den svakeste veksten siden finanskrisen. Veksten ble om lag fordoblet, til i underkant av 2 prosent. Dette ligger tett opptil den årlige veksttaket som Norges Bank forventer de nærmeste årene.

Boliginvesteringene har vært en av de sentrale bidragsyterne til økt vekst. Som følge av sterk prisutviklingen i boligmarkedet over flere år, og særlig i 2016, ble det igangsatt bygging av et betydelig antall boliger i 2017. I januar 2017 kom det et omslag i boligmarkedet. Prisendringen var særlig markant i Oslo, hvor prisene også hadde steget kraftig mot slutten av 2016. På tross av omslaget endte årsveksten i boligprisene i Norge på 5,7 prosent. Nedgangen fra begynnelsen av året sammenfalt med myndighetenes beslutning om videreføringen og tilstramming av boliglånsforskriften. Det er grunn til å anta at omslaget i markedet vil kunne påvirke boligbyggingen i årene fremover.

En tyngende faktor for veksten i norsk økonomi de senere år har vært fallet i oljeprisen, med påfølgende fall i oljerelaterte investeringer. Gjennom 2017 tok oljeprisen seg opp med om lag 10 USD per fat. Samtidig har nedgangen i aktivitet medført en rekke tiltak som har redusert kostnadsnivået i sektoren. Oljeinvesteringene har trolig bunnet ut og vil øke i tiden fremover. Med forventninger om et høyere investeringsnivå også i øvrige bedrifter, ventes en positiv impuls fra realinvesteringer for økonomien fremover.

Positive utsikter, bedring i reallønnsvekst og et fortsatt lavt rentenivå ga grunnlag for en god forbruksvekst i husholdningene i 2017. Dette gjaldt særlig forbruk av tjenester. Husholdningene har imidlertid økt sin gjeldsbelastning ytterligere og er, gitt høy andel av boliglån med flytende rente, utsatt

for endringer i rentenivået. Arbeidsmarkedet bedret seg gjennom året målt ved både arbeidskraftsundersøkelsen (AKU) og registrert ledighet hos NAV. Ledigheten var i november 2017 på 4,1 prosent.

Prisveksten, målt ved konsumprisindeksen (KPI), ble betydelig redusert i 2017, etter å ha nådd en topp på 4,4 prosent sommeren 2016. Den relativt høye prisveksten i 2016 var i stor grad en konsekvens av at den norske kronen hadde falt i verdi, med påfølgende prisvekst på importerte varer. I 2017 avtok denne effekten og prisveksten ble redusert til i overkant av 1 prosent, et nivå godt under styringsmålet for pengepolitikken på 2,5 prosent.

Bedringen av situasjonen i norsk økonomi gjennom fjoråret var ikke av en slik grad at Norges Bank ønsket å heve styringsrenten fra 0,5 prosent. Sentralbanken la vekt på at man bør gå varsomt frem i rentesettingen, men at en første renteheving ikke er langt unna i tid dersom norsk og internasjonal økonomi utvikler seg som forventet.

Finanspolitikken bidro også i ekspansiv retning i 2017. Det strukturelle, oljekorrigerede underskuddet, som måler den underliggende pengebruken av oljeinntektene, økte til 220 milliarder kroner. Målt som andel av trend-BNP for Fastlands-Norge innebar dette en vekstimpuls i økonomien på 0,4 prosent. I forhold til kapitalen i Statens pensjonsfond utland (oljefondet) utgjorde underskuddet 2,9 prosent i 2017, en tidel lavere enn handlingsregelen. Regelen ble i 2017 redusert fra 4 til 3 prosent for å reflektere en lavere forventet realavkastning fra oljefondet (Statens Pensjonsfond Utland), hvilket isolert sett taler for lavere innfasing av midler fra oljefondet inn i norsk økonomi.

Nettet kommune

Nettet sparebank har sitt sete i Nettet kommune. Kommunen viser dessverre folketallsnedgang, samt at vi har et begrenset næringsliv. Som bank ønsker vi å bidra til å snu denne negative utviklingen og vi erfarer at det er mange gode krefter som arbeider i samme retning. Vi får en stadig større andel av så vel privatkunder som næringslivskunder utenom egen kommune. Dette opplever vi som meget positivt og vi mener å kunne bidra til en positiv utvikling også hos disse kundene.

1.3 Regnskap 2017

1.3.1 Resultat

2017 ble et meget godt regnskapsår for banken, med et resultat før skatt på 15,26 MNOK eller 0,95 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Dette er 0,32 MNOK høyere enn i 2016 da tilsvarende resultat var på 14,96 MNOK og 1,02 %.

Positive avvik i resultatet fra fjoråret er:

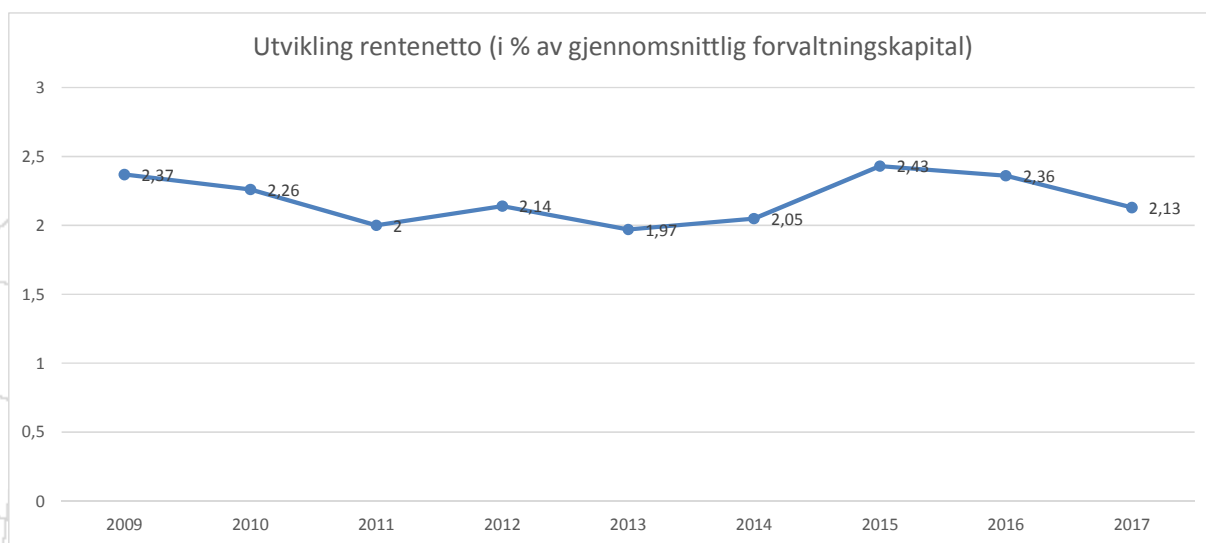
- Høyere provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester på grunn av volumvekst
- Høyere inntekt fra verdipapirinvesteringer
- Lavere kredittap

Negative avvik i resultatet fra fjoråret er:

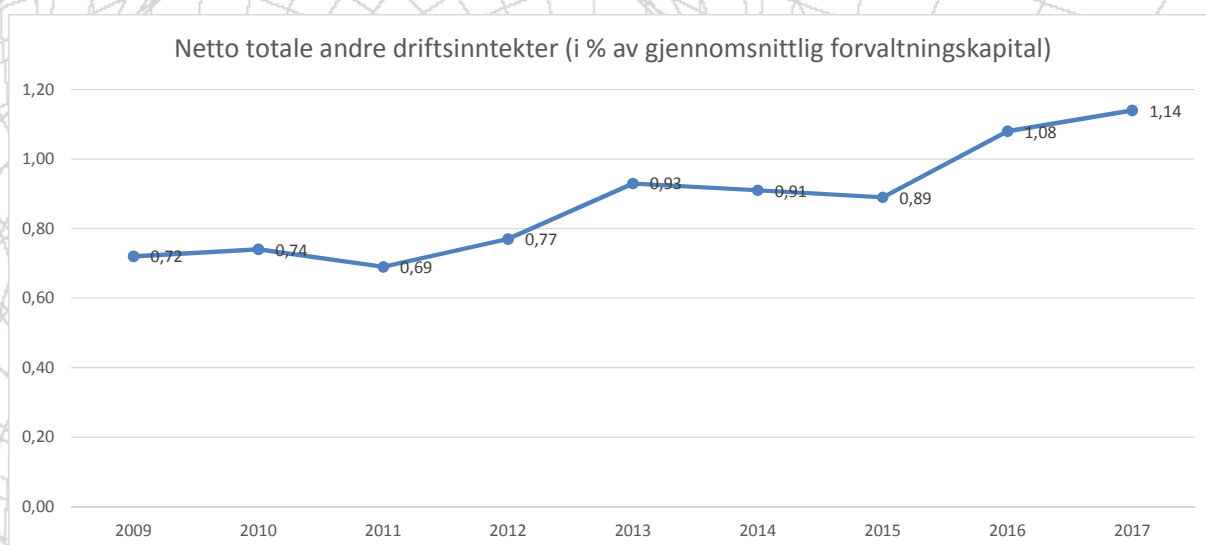
- Lavere netto rente- og kredittprovisjonsinntekter på grunn av lavere rente og konkurransesituasjonen
- Lavere utbytte
- Økte kostnader der mesteparten kommer på grunn av
 - Økte investeringer i IT
 - Økte personalkostnader på bakgrunn av innføringen av finansskatt fra 1. januar 2017

1.3.1.1 Rentenetto

Rentenettoen er på 2,13 %, ned fra 2,36 % for 2016. I kroner er rentenettoen i 2017 redusert med 0,40 MNOK i forhold til 2016. En reduksjon i kronebeløpet skyldes først og fremst økt konkurranse i markedet. Styret er oppmerksomme på at rentenettoen kan falle i årene fremover, og dette må kompenseres med økning i andre driftsinntekter.

Utvikling – rentenetto siste ni år (i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

1.3.1.2 Totale andre inntekter

Totale andre driftsinntekter utgjorde 18,27 MNOK, en økning fra 15,85 MNOK i fjor. De totale netto andre driftsinntektene var pr. 31.12.2017 på 1,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

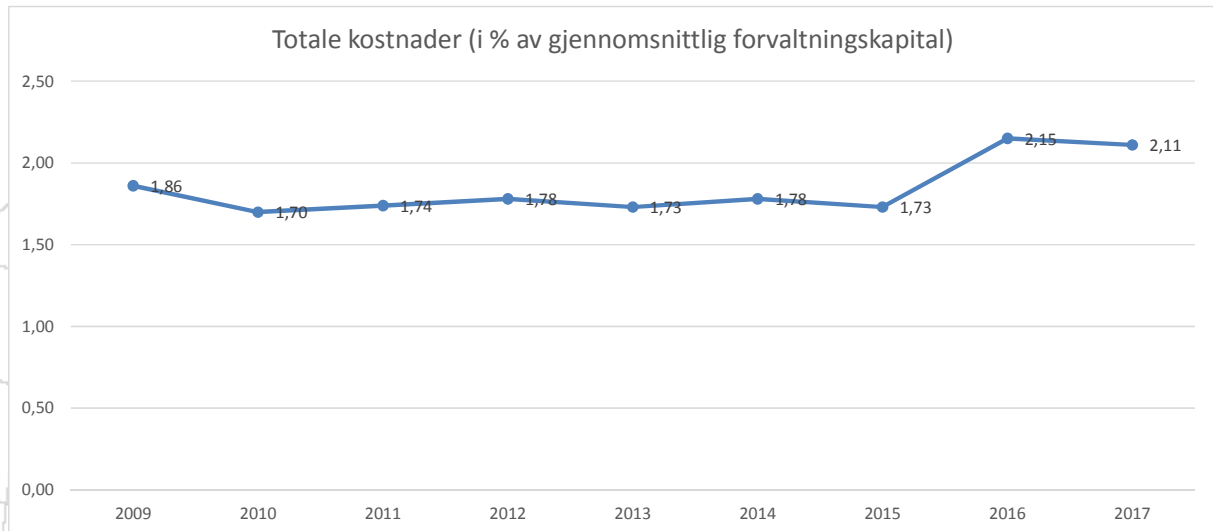
Utvikling netto totale andre driftsinntekter siste ni år (i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

1.3.1.3 Kostnader

Bankens kostnader er redusert fra 2,15 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital i 2016 til 2,11 % i 2017.

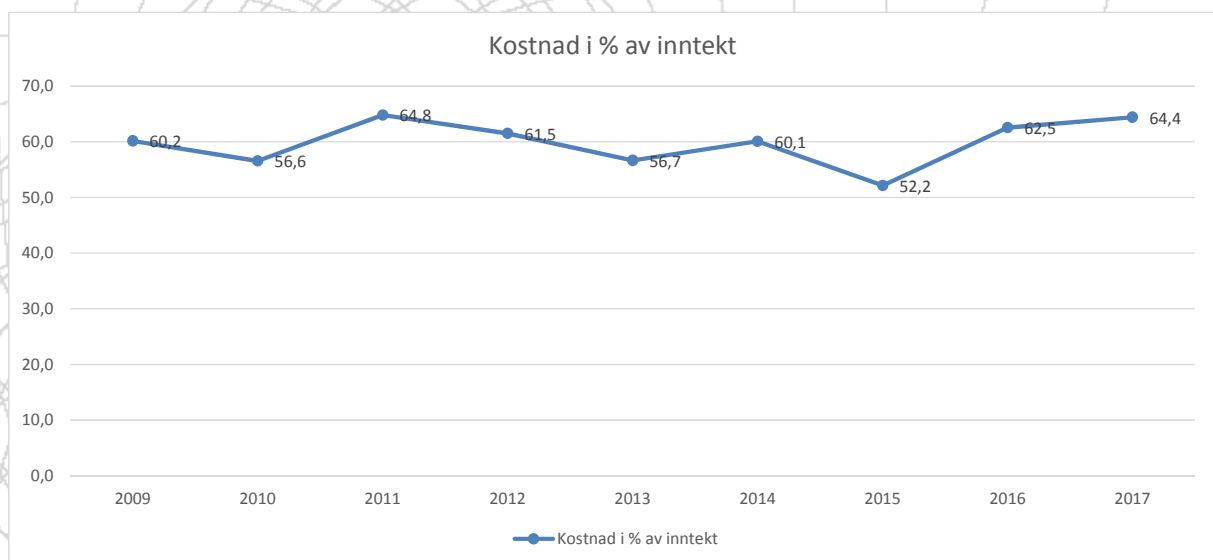
Kostnader i prosent av inntekter var på 64,39 % i 2017, opp fra 62,52 % i 2016. Banken har som langsiktig mål å kunne stabilisere seg rundt 55,00 %.

Økningen i 2017 skyldes i hovedsak økte IT-kostnader og at finansskatt ble innført fra 1. januar 2017.

Utvikling totale kostnader siste ni år (i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)



Utvikling kostnadsprosent av inntekter siste ni år



1.3.1.4 Mislighold og tap

Også i 2017 har misligholdet vært lavt (restanse og overtrekk over 90 dager). Brutto mislighold pr. 31.12.2017 var på 8,23 MNOK, mens netto mislighold (fratrasket individuelle nedskrivninger) var på 6,78 MNOK. Samme tall for 2016 var på 2,47 MNOK og 1,77 MNOK.

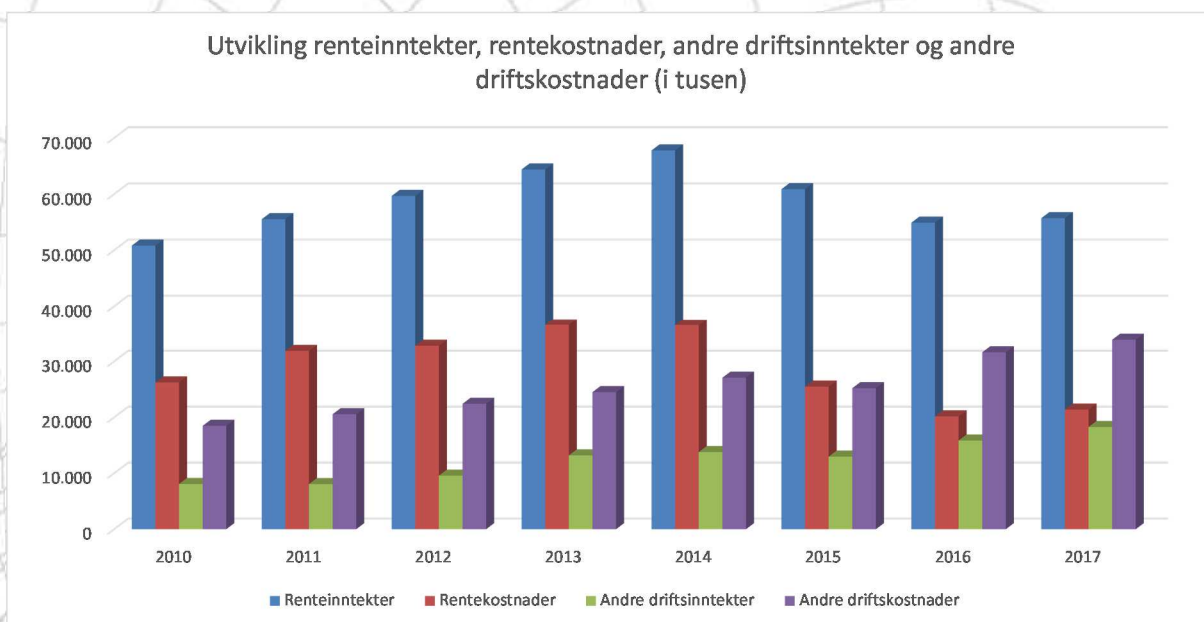
Netto tap er belastet årets resultat med 3,50 MNOK, tilsvarende 0,22 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens det for 2016 ble belastet tap med 3,95 MNOK, tilsvarende 0,27 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Med bakgrunn i dagens portefølje og risikoprofil forventes tapene å ligge på et nivå fra 0,30 % til 0,50 % årlig. Dette er på et nivå som styret vurderer som akseptabelt.

1.3.2 Disponering av overskuddet

Årets overskudd etter skatt ble på kroner 11.725.107,-. Overskuddet disponeres slik: (egenkapitalbeviserens brøk er 54,33 %)

Disponering av overskuddet	Sum
Overført til gaveutdeling	754.805
Overført til gavefond	0
Overført til sparebankens fond	4.600.000
Utbytte til egenkapitalbeviserne	5.620.302
Overført til utjevningfond	750.000
Sum årets overskudd	11.725.107

1.3.3 Uvikl. av renteinntekter, rentekostnader, andre driftsinntekter og andre driftskostnader



1.3.4 Balansen

Forvaltningskapitalen i Neset Sparebank var ved utgangen av 2017 på 1.589,74 MNOK. Dette er en økning på 30,21 MNOK eller 1,94 % i forhold til året før.

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån var ved utgangen av 2017 på 2.081,87 MNOK. Dette er en økning på 85,80 MNOK eller 4,30 % i forhold til året før.

1.3.4.1 Brutto utlån – egen balanse

Brutto utlån på egen balanse til kunder økte med 2,83 % i 2017. Nedgangen innenfor privatmarkedet var på 1,06 MNOK eller - 0,08 % av brutto utlån på egen balanse. Innenfor næringsliv var det en økning på 39,59 MNOK noe som tilsvarer 2,91 % av brutto utlån på egen balansen. Veksten har vært jevnt fordelt på eksisterende kunder og nye kunder.

1.3.4.2 Brutto utlån – egen balanse og avlastet lån

Brutto utlån på egen balanse og avlastet lån til kunder økte med 5,24 % i 2017. Økningen innenfor privatmarkedet var på 64,52 MNOK eller 3,59 % av brutto utlån på egen balanse og avlastet lån. Innenfor næringsliv var det en økning på 29,59 MNOK noe som tilsvarer 1,65 % av brutto utlån på egen balanse og avlastet lån.

1.3.4.3 Innskudd

Innskudd fra kunder har økt i løpet av året med 3,70 % fra 1.072,29 MNOK til 1.111.99 MNOK. Banken hadde ingen meglede innskudd ved utgangen av året.

Innskudd finansierte ved utgangen av året 79,97 % av netto utlån, mot 79,58 % ved utgangen av 2016. Obligasjonslån utgjorde ved årsskiftet 150,00 MNOK mot 165,00 MNOK i 2016. Gjeld til kredittinstitusjoner utgjorde ved årsskiftet 95,00 MNOK, det samme som i 2016.

1.3.4.4 Nedskrivninger på utlån og aksjer

Totale nedskrivninger på utlån utgjør ved årsskiftet 8,86 MNOK fordelt med 5,96 MNOK i individuelle nedskrivninger og 2,90 MNOK i gruppevise nedskrivninger. Aksjer er ved årsskiftet nedskrevet og konstatert som tap med kr. 0,-.

1.3.4.5 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens egenkapital på 167,06 MNOK består av sparebankens fond på 77,85 MNOK, gavfond 0,60 MNOK, eierandelskapital på 80,00 MNOK, overkursfond på 0,60 MNOK og utjevningfond på 8,00 MNOK.

Ansvarlig lån er på 15,00 MNOK og fondsobligasjonslån er på 35,00 MNOK. Hele det ansvarlige lånet brukes som tilleggskapital og hele fondsobligasjonslånet MNOK brukes som kjernekapital.

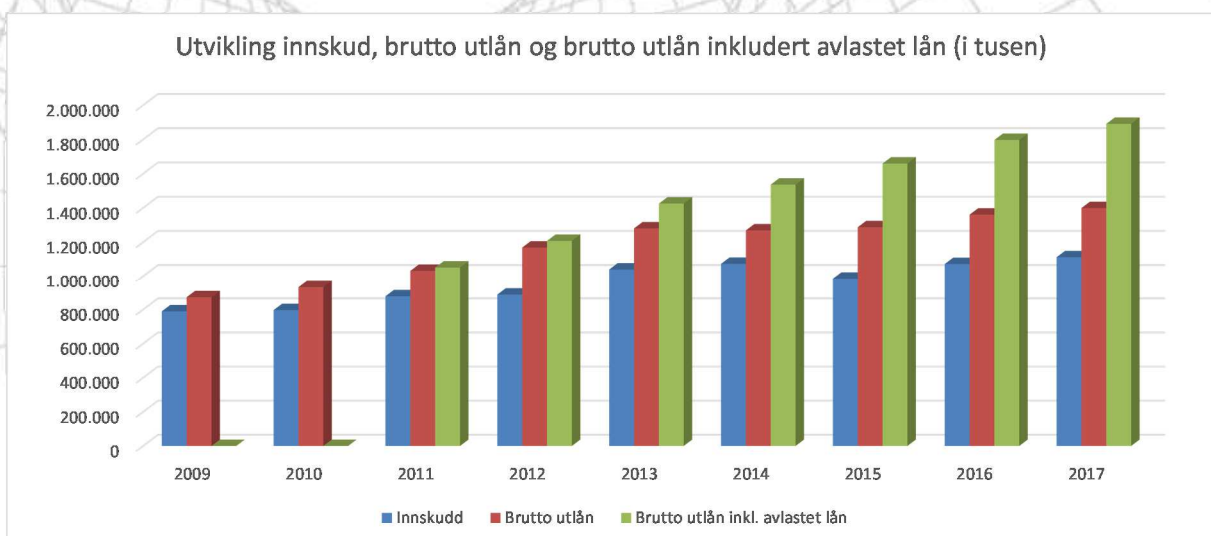
Bankens kapitaldekning er ved årsskiftet 22,09 % som fordeler seg på kjernekapital 20,63 % og tilleggskapital 1,46 %. Pr. 31.12.2016 var kapitaldekningen 21,90 %. Bankens rene kjernekapitaldekning er ved årsskiftet på 16,94 %. Pr. 31.12.2016 var den rene kjernekapitaldekningen på 17,02 %.

Lovens krav til kapitaldekning er 8,00 %. Bankens kapitaldekning er 126,65 MNOK utover lovens krav.

Bankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning sett i forhold til forvaltningskapitalen var pr. 31.12.2017 på 56,54 %. Pr. 31.12.2016 var den på 57,38 %.

ICAAP beregningen for 2017 anslår kapitalkravet til 102,01 MNOK. Basert på dette og at ICAAP beregningen er en worst case beregning, vurderer styret måltallet på 20,00 % kapitaldekning til å ligge godt over kapitalkravet etter Basel reglene. Vi viser ellers til bankens Pilar 3 dokument pr. 31.12.2017 som er lagt ut på bankens hjemmeside.

1.3.5 Endring i innskudd og utlån siste ni år



1.4 Styrets vurdering av regnskapet

2017 har vært et aktivt og spesielt driftsår for Neset Sparebank.

Styret har opplevd at banken i et krevende år med mange ekstra oppgaver har hatt sterk fokus på grundig arbeid og gode løsninger for kundene og godt arbeidsmiljø for ansatte.

Styret konstaterer at banken i 2017 har hatt en ønsket utvikling basert på sunn og forsvarlig vekst på alle sentrale virksomhetsområder. Neset Sparebank har i 2017 hatt en god utvikling selv om det er en viss uro og omstrukturering i finansmarkedet. De stadig strengere kravene fra offentlige myndigheter nasjonalt og innen EU, når det gjelder soliditet, likviditet og øvrig rammevilkår for finansnæringen, utfordrer lokalbankene ekstra på kompetanse og kostnadsstyring. Finans Norge og Sparebankforeningen har også gjennom 2017 fortsatt å peke på at det er negativt for konkurransesituasjonen for norske banker i en stadig mer internasjonal digitalisering og automatisert kundebehandling.

Statsbudsjett for 2017 kom med forslag om finansskatt som ytterligere skjerper rammevilkårene for norske banker. Dette videreføres for 2018 og spesielt distriktsbankene som er lokalt forankret med mange ansatte i forhold til forvaltningskapital merker dette negativt i regnskapene. Dette utfordrer sparebankenes kjennetegn som lokale service og tjenesteleverandører. Man opplever at finansskatt gjør hverdagen enda mer krevende for sparebankene.

Tross dette er det svært hyggelig at Neset sparebank for 14. år på rad oppnår solide resultater som samsvarer godt med forventinger og budsjett. Gode resultater sikrer arbeidsplassene og gir grunnlag for at den lokale sparebanken kan være en betydelig samfunnsaktør i Neset kommune og i regionen. Dette er målsettinger som er nedfelt i fusjonsgrunnlaget for den nye Romsdalsbanken. Gode resultater gir våre eiere av egenkapitalbevis i banken solid avkastning på deres investeringer. Dette er i samsvar med god virksomhetsstyring og vedtatt eierstrategi.

Det er stor interesse for egenkapitalbevis i Neset sparebank blant eierne og investorer. Dette styrker bankens omdømme og nettverk.

2017 har vært preget av nært, godt og konstruktivt samarbeid mellom styret og administrasjon i banken.

Også for 2017 har styret fått presis intern rapportering, god kostnadsstyring, fokus på intern kontroll og positiv vekst på andre driftsinntekter. Likviditeten ved årsskiftet er god og banken har en funding med god spredning på fremtidige forfall.

Neset sparebank har i 2017 naturlig nok fortsatt arbeidet med sterk fokus på ekstern rapportering og oversikt over kravene som stilles til banken etter Basel reglementet.

Styret og bankens administrasjon har hatt løpende vurdering av situasjonen for hele tiden å sikre god kontroll på de ulike risikoområdene i banken. Selvsagt med spesiell fokus på kravet til total kapital, det såkalte ICAAP.

Eika-samarbeidet oppleves som styrket i 2017 med blant annet økt bruk av Eika Boligkreditt.

Hele styret har også i 2017 fungert som revisjons- og risikoutvalg. Dette krever et aktivt forhold til hva som er utvalgets oppgaver, fokus på styrets rolle og ansvar i en sparebank. Banken har også et godt samarbeid med andre lokale banker i Eika Gruppen. Vi opplever også gode tilbakemeldinger fra privatkunder og næringsliv tross skjerpet konkurranse.

Nøkkeltallene slik de fremgår av regnskapet viser positiv utvikling med en

- egenkapitalforrentning på 7,13 %
- kostnadsprosent på 64,39 %
- kapitaldekning på 22,09 %
- kjernekapital på 20,63 % og

- ren kjernekapitaldekning på 16,94 %

Forretningskapitalen har kommet opp på 2.081,87 MNOK, som er en vekst fra 1.996,07 MNOK på samme tid i fjor. Dette er innenfor rammer i vedtatt langsiktig strategi. Gjennom 2017 har Nesset Sparebank hatt en positiv og god likviditet til konkurransedyktig pris i markedet.

Rentenettoen er fortsatt under press, men banken har likevel oppnådd en rentenetto på 2,13 % for 2017 som er et tall som står seg relativt godt sammenlignet med andre banker.

Banken har en sterk posisjon innenfor Eika Gruppen AS, blant annet når det gjelder inntekter fra det totale forsikringssalget. Dette har også vært tilfelle for 2017 med godt nysalg og portefølje økning.

Finans Norge og Eika Gruppen AS har stadig fokus på godt og profesjonelt styrearbeid. Dette følges godt opp av administrasjonen og i strategi- og styrearbeidet i banken.

Banken har også i 2017 fulgt opp kontakten med Nesset kommune og lokalt næringsliv med fokus på samfunnsutviklingen i kommunen og presentasjon av bankens posisjon i lokalsamfunnet. Nesset konferansen i regi av Nesset Sparebank og Nesset Næringsforum AS ble arrangert for 4. gang våren 2017 med godt oppmøte og innholdsrikt program med positive omtale og tilbakemeldinger fra deltakerne.

Sponsing og gavetildeling til kultur og idrettsliv styrker bankens samfunnsansvar og bidrar til aktivitet og trivsel i lokalmiljøet.

Fusjon med Bud, Fræna og Hustad Sparebank

Styrene i BFH Sparebank og i Nesset Sparebank vedtok i april 2017 å gå inn i forhandlinger med mål om en sammenslutning av de to bankene. Resultatet ble et forslag til avtale og felles plan om sammenslåing (fusjonsplan) som ble vedtatt i forstanderskapet i BFH Sparebank og i generalforsamlingen i Nesset Sparebank i august 2017. I henhold til plan ble fusjonen av de to bankene gjennomført fra årsskiftet 2017/2018. Målet med fusjonen er å skape en regional bankenhet med større konkurransekraft, bedre lønnsomhet, bedre evne til å utvikle lokalt næringsliv, og å sikre lokal selvstendighet og identitet for banken. Ingen av de ansatte i de to bankene mister jobben som følge av fusjonen.

Takk fra styret

Styret takker administrasjon og ansatte for stor innsats gjennom 2017 og ønsker lykke til med etableringen av Romsdalsbanken.

1.4.1 Rettviseende bilde

Årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir én rettviseende oversikt av bankens finansielle stilling 31.12.2017 og av resultatet og kontantstrømmene i regnskapsåret i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Begrepet rettviseende oversikt innebærer at det i årsberetningen blant annet blir gitt:

- En rettviseende oversikt over utviklingen og resultatet av virksomheten og dens stilling
- En redegjørelse om både finansielle og ikke finansielle resultatindikatorer som er relevante for virksomheten, inkludert opplysninger om miljø- og personalsaker
- En beskrivelse av de mest sentrale risikoene virksomheten står ovenfor
- En redegjørelse dersom det er ekstraordinære forhold som har påvirket årsregnskapet
- En redegjørelse dersom det etter regnskapsårets slutt har inntruffet forhold av vesentlig betydning for stilling og resultat

1.5 Egenkapitalbevis

1.5.1 Eierandelskapital

Neset Sparebank har ved utgangen av 2017 en eierandelskapital på 80,00 MNOK fordelt på 800.000 egenkapitalbevis, hver andel pålydende kroner 100,-. Utover dette består egenkapitalbeviserens kapital av utjevningsfondet på 8,00 MNOK og overkursfondet på 0,61 MNOK.

1.5.2 Utbyttepolitikk

Neset Sparebank har som økonomiske mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Neset Sparebank legger til grunn at overskuddet fordeles mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i henhold til deres andel av bankens egenkapital. Neset Sparebank vektlegger et konkurransedyktig kontantutbytte.

For regnskapsåret 2017 blir egenkapitalbeviserens andel av overskuddet 7,96 kroner per egenkapitalbevis. Egenkapitalbeviserne mottar avkastning i form av utbytte eller ved at det blir satt av til utjevningsfondet. Dette fondet skal bidra til å stabilisere egenkapitalbeviserens kontantutbytte over tid.

Styret foreslår et kontantutbytte på kroner 7,03 per bevis, og en avsetning på kroner 0,93 per egenkapitalbevis til utjevningsfond.

Utbetaling av utbytte i Romsdal Sparebank

Utbetaling av kontantutbytte for regnskapsåret 2017 vil bli gjort i Romsdal Sparebank. I forbindelse med fusjonsprosessen og beregning av bytteforholdet, fikk egenkapitalbeviserne i Neset Sparebank 14.700 egenkapitalbevis til fordeling mellom seg sett i forhold til eierandelen. På bakgrunn av det vil kontantutbytte i Romsdal Sparebank være på kr. 6,94 per bevis.

1.5.3 Utvikling egenkapitalbevis

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Inntjening pr. bevis	9,93	9,87	8,23	11,23	8,34	7,96
- herav kontantutbytte per bevis	8,13	9,27	7,21	8,76	6,46	7,03
- herav avsatt til utjevningsfond per bevis	1,80	0,60	1,02	2,47	1,88	0,93
Bokført egenkapital per bevis	114,80	108,00	109,50	112,00	109,82	110,76
Egenkapitalbevisbrøken	33,47	47,08	45,24	46,10	55,37	54,33

1.5.4 Investopolitikk

Banken legger betydelig vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom hjemmesider på internett, pressemeldinger, samt utsendelse av regnskapsrapporter til eierne.

1.5.5 Informasjon via internett

Banken er tilgjengelig via internett med informasjon som dekker investorer, presse, eiere samt meglerbransjen.

Adressen på internett er: www.nesetbanken.no

1.5.6 Eierforhold

Neset Sparebank har som mål å få til en god likviditet i egenkapitalbevisene og vi har oppnådd en god spredning av eierne som i dag representerer kunder, regionale investorer, samt norske sparebanker.

Antall eiere i 2017 er redusert med 13 til 148. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør pr. 31.12.2017 94,40 %, en økning fra 93,60 % pr. 31.12.2016. De 20 største eierne er notert med 62,23 % av eierandelskapitalen ved årsskiftet. Alle disse er hjemmehørende i Møre og Romsdal.

1.6 Virksomhetsstyring, intern kontroll og risikostyring

1.6.1 Styrets arbeid

Styret har avholdt 13 styremøter i 2017 og behandlet 200 saker. Møtene skjer etter fastsatt årsplan.

Det ble i løpet av året avholdt 4 møter i generalforsamlingen. I tillegg har det blitt avholdt fellesmøte med styret, generalforsamlingens leder og revisor.

Styret har også i løpet av 2017 avholdt et eget møte med ekstern revisor uten at bankens administrasjon var til stede.

I 2017 har styret som tidligere vektlagt arbeidet med bedre intern kontroll og risikostyring, oppfølging av store engasjement og svakt klassifiserte næringslivsengasjement. Styret mottar hvert kvartal statusrapporter for de ulike risikoområder i banken.

Revisor mottar styrepapirene før hvert styremøte. Første varamedlem til styret får tilsendt samme sakspapir som styremedlemmer.

Ved valget i 2017 ble det gjenvalg på 2 av styremedlemmene som var på valg, henholdsvis Jan Erik Nerland og Rune Skjørsæther. I tillegg kom det inn 2 nye styremedlemmer, henholdsvis Bente Aure Myrstad og Beathe Bakken.

1.6.2 Revisjons – og risikoutvalg

I henhold til Finansforetaksloven foreligger det nå en plikt for sparebankene å ha et revisjonsutvalg. Dette utvalget skal være et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret.

I henhold til Finansieringsvirksomhetsloven foreligger det nå en plikt for sparebanken å ha et risikoutvalg.

Etter at det ble gitt mulighet for at det samlede styret kan fungere som bankens revisjons- og risikoutvalg, ble det enstemmig vedtatt i bankens styre at hele styret skal utgjøre bankens revisjons- og risikoutvalg.

Revisjonsutvalget skal samlet ha den kompetanse som ut fra selskapets organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta sine oppgaver. Minst et av medlemmene i revisjonsutvalget skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap og revisjon.

I finansieringsvirksomhetsloven er det ikke stilt særskilte kompetansekrav til risikoutvalget. EU-direktivet stiller imidlertid krav om at medlemmene av risikoutvalget har relevant kompetanse og erfaring for de oppgaver som utvalget skal ivareta. Dette mener vi er godt ivaretatt av dagens styremedlemmer.

1.6.3 Intern kontroll og risikostyring

Banken skal arbeide i samsvar med lover og forskrifter som er relevante for finansnæringen, og i samsvar med interne retningslinjer. Styret har med bakgrunn i sitt kontrollansvar fastsatt prinsipper for internkontrollen på ulike aktivitetsområder, og kontroll er etablert i samsvar med lover og forskrifter, pålegg fra Finanstilsynet og retningslinjer gitt av styret.

Banken har delt arbeidet med risikostyring inn i følgende risikoområder:

- Kredittrisiko
- Finansiell risiko
- Operasjonell risiko

Gjennom et samarbeid i Midt Norsk Sparebankgruppe og Eika ViS, har vi innført et eget policybasert risikostyringssystem.

1.6.4 Kredittrisiko

Kredittrisiko representerer den største risikokategorien for banken og er i vesentlig grad knyttet til utlån og garantier og i liten grad til verdipapirer da bankens verdipapirbeholdning med kredittrisiko er lav. Bankens retningslinjer på kredittområdet er nedfelt i en kredittåndbok og en vedtatt kredittpolicy. I henhold til disse dokumentene er det overordnede mål for kredittvirksomheten å ha engasjementsporteføljer med en kvalitet og sammensetning som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. Det kan nevnes at dokumentene gir rammer for eksponering, geografisk markedsområde med mer. Policydokumentet legger også opp til at banken har utarbeidet ulike stresstester som er knyttet mot en eventuell krise, i markedet eller i banken.

Bankens administrasjon og styret har hovedfokus på svakt klassifiserte kunder. Utvikling og tiltak på disse kundene rapporteres til styret på hvert styremøte. I tillegg presenteres de 20 største næringslivsengasjementene, de 10 største landbruksengasjementene og de 20 største privatengasjementene for styret hvert halvår.

Bankens kredittrisiko refererer seg i vesentlig grad til næringslivsporteføljen. Det er som tidligere år begrenset risiko i bankens landbruksportefølje og privatkundeportefølje. Størrelsen på vår næringslivsportefølje og antallet næringslivskunder tilsier at vi har meget god oversikt over vår kredittrisiko. Dette tilsier at vi henfører det vesentligste av våre nedskrivninger til den enkelte kunde. De individuelle nedskrivninger, samt nedskrivninger basert på gruppevisse kundeklassifiseringer, gjenspeiler etter vår mening bankens risiko.

Bransjefordeling gjennomgås i styremøte hvert kvartal.

Mislighold, overtrekk og restanser overvåkes nøye og hvert kvartal blir oversiktene rapportert til styret.

Styret vurderer bankens kredittrisiko som fra moderat til lav.

1.6.4.1 Store engasjement

Store engasjement kan i seg selv utgjøre en stor risiko. Dette gjør seg særlig gjeldende hvis de utgjør en stor andel av den totale portefølje og samtidig er konsentrert om enkelte bransjer eller næringer (klyngerisiko). Banken har derfor egne retningslinjer for å håndtere denne risikoen.

Et stort engasjement kan etter loven maksimalt utgjøre 25 % av netto ansvarlig kapital. Alle store engasjement ut over 10 % av bankens netto ansvarlige kapital skal rapporteres hvert kvartal til tilsynsmyndighetene. Dette betyr at største enkeltengasjement banken kunne ha ved utgangen av 2017 var på 49,64 MNOK. Antall engasjement (kunde grupper) over 10 % av netto ansvarlig kapital er pr. 31.12.2017 på 4 og i sum utgjør de 147,73 MNOK. I bankens kredittpolicy er det vedtatt at sum totale store engasjement skal ligge under 100 % av bankens netto ansvarlig kapital. Pr. 31.12.2017 er banken på 74,40 %.

Styret vurderer bankens klyngerisiko innenfor utlån som lav.

1.6.5 Finansielle risikoer

Dette området er ment å dekke alle risikoer for banken unntatt kredittrisiko og operasjonell risiko.

1.6.5.1 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Bankens utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens det meste av innskuddene enten ikke har eller har svært kort oppsigelsestid. Banken har derfor en likviditetsrisiko. Men siden innskuddene er fordelt på mange innskytere og banken driver godt, anser styret det som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne ut samtidig. På bakgrunn av dette ser vi på kundeinnskuddene som en langsiktig finansiering.

Basel III/CRD IV kommer med to nye separate og utfyllende krav til likviditetsområdet. Det første målet er å styrke bankens kortsiktige likviditetsprofil ved å sikre at banken har en tilstrekkelig beholdning av høykvalitets likvide eiendeler for å kunne møte ett akutt stress-scenario som varer i en måned (LCR). Det andre målet er å styrke likviditetsprofilen over en lengre tidsperiode ved at banken må finansiere sin virksomhet gjennom mer stabile finansieringskilder på varig basis (Net Stable Funding Ratio – NSFR). Banken arbeider aktivt med å tilpasse seg de nye likviditetsstandardene og har lagt en plan fram mot implementeringsdatoen. Banken rapporterer regelmessig utviklingen knyttet til de nye likviditetsindikatorne til tilsynsmyndighetene i henhold til rapporteringskravene.

Banken hadde ved årsskiftet tre obligasjonslån på til sammen 150,00 MNOK, en nedgang på 15,00 MNOK fra 2016. I tillegg har banken fire sertifikatlån på totalt 95,00 MNOK, det samme som i 2016.

Banken hadde ved årsskiftet ingen meglede innskudd.

Bankens totale innskudd utgjør 79,47 % av bankens brutto utlån pr. 31.12.2017. Dette er en økning på 0,67 % fra 31.12.2016.

Bankens likviditetsindikator 1 og 2 er pr. 31.12.2017 på henholdsvis 103,6 og 110,9. Gjennomsnitt av likviditetsindikator 1 og 2 blir 107,3.

Banken har trekkrettighet i DnB på 75 MNOK og det vesentligste av dette er til enhver tid i reserve.

Bankens likviditetsstyring gjennomføres i henhold til vedtatt likviditetspolicy. I tillegg til spredning av fundingkilder legger policydokumentet opp til at vi skal ha rammer innenfor ulike tidsintervall alt etter bankens netto refinansieringsbehov. Banken har også utarbeidet ulike stresstester som er knyttet mot en eventuell krise, enten i markedet eller i banken.

Dette policydokumentet blir gjennomgått og revidert årlig i styret.

Likviditeten følges opp daglig og rapporteres til styret på hvert styremøte.

Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være under kontroll ut fra gjennomførte tiltak og vedtatte kontrollrutiner.

Styret vurderer bankens likviditetsrisiko som fra moderat til lav.

1.6.5.1.1 LCR

LCR skal måle størrelsen på bankens likvide aktiva, sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene.

Bankens LCR pr. 31.12.2017:

Tekst	Pr. 31.12.2017
LCR	134,8

1.6.5.1.2 NSFR

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ettårs periode.

Bankens NSFR pr. 31.12.2017:

Tekst	Pr. 31.12.2017
NSFR	116,6

1.6.5.1.3 Innskudd

Det ligger ikke noen begrensinger i hvor store innskudd en bank kan ta imot, men store enkeltinnskudd innebærer en viss likviditetsrisiko. Banken har i likviditetspolicyen sagt at et enkelt innskudd ikke skal overstige 10 % av de totale innskudd. Unntak kan gjøres for kunder som over mange år har hatt et etablert kundeforhold. Ved årsskiftet hadde vi ingen kundeinnskudd over 10 % av de totale innskudd.

Styret vurderes bankens klyngerisiko innenfor innskudd som lav.

1.6.5.2 Renterisiko

Renterisikoen er i stor grad avhengig av løpetid på bankens balanseposter og da spesielt på lån og innskudd. Banken har pr. 31.12.2017 25 fastrenteinnskudd og 10 fastrentelån. Det vil for resterende innskudd og utlån til enhver tid være mulig å endre rentene i takt med endring i markedet ellers.

Banken hadde ved årsskiftet tre obligasjonslån på totalt 150,00 MNOK, fire sertifikatlån på til sammen 95,00 MNOK, et ansvarlig lån på 15,00 MNOK og et fondsobligasjonslån på 35,00 MNOK. Alle lånene har renteregulering kvartalsvis. På bakgrunn av dette er derfor liten risiko forbundet med renterisikoen.

Rentemarginen rapporteres månedlig til styret.

Styret vurderer bankens renterisiko som lav.

1.6.5.3 Valutarisiko

Banken har valuta for bruk til veksling til fremmed valuta for kunder. Denne beholdningen er svært lav og var ved årsskiftet på 0,20 MNOK.

Styret vurderer bankens valutarisiko som lav.

1.6.5.4 Markedsrisiko (kursrisiko)

Banken har ved utgangen av året aksjer og fondsandeler på 32,36 MNOK. Dette er investeringer for strategisk karakter og det meste er investeringer i tilknytning til Eika- Gruppen AS.

Banken har ingen beholdning av obligasjoner pr. 31.12.2017.

Sum netto gevinst av verdipapir og valuta var i 2017 på 1,21 MNOK.

Samtidig har styret vedtatt samlet eksponering og i hvilke typer selskap det kan eksponeres i. Måltallene for dette rapporteres kvartalsvis til styret.

Markedspolicy er vedtatt og blir gjennomgått og revidert årlig i styret.

Styret vurderer at bankens kursrisiko er fra moderat til lav. Dette ut i fra at vi har noen fastrenteobligasjoner. De øvrige obligasjonene har renteregulering hver 3. mnd.

1.6.5.5 Soliditetsrisiko

Med soliditetsrisiko forstår vi risikoen for at bankens egenkapital blir for lav, herunder at tilsynsmyndigheter ikke lenger har tiltro til bankens soliditet. Lovens minstekrav for kapitaldekning i banker er 8,00 %. I tillegg til dette foreligger det et totalt buffekrav på 7,50 % slik at det reelle minstekrav for kapitaldekning er på 15,50 %. For ren kjernekapital og kjernekapitaldekning er minstekravene på henholdsvis 12,00 % og 13,50 %.

Målet for bankens kapitalsammensetning er å opprettholde minimum 16,50 % ren kjernekapitaldekning, 18,00 % kjernekapitaldekning og 20,00 % kapitaldekning. Dette målet på kapitalnivå er satt ut i fra flere hensyn, der bankens størrelse, behovet for stabilt å kunne hente inn langsiktig eksternt finansieringskapital, samt å dekke krav knyttet til Basel reglene/CRD IV, er de viktigste faktorene.

Bankens soliditet er pr. 31.12.2017 som følger:

- Ren kjernekapitaldekning på 16,94 %
- Kjernekapitaldekning på 20,63 % og
- Kapitaldekning på 22,09 %.

Det er bankens vurdering at risikoen for å komme ned i en kapitaldekning som tilsynsmyndighetene finner utilfredsstillende er svært liten, da det etter våre beregninger krever en kombinasjon av svært store utlånstap, store verdipapirtap og dårlig/manglende inntjening i en lengre periode. Gitt de risikostyringsmekanismer vi har i dag og det begrensede marked vi opererer i så anser vi en slik situasjon for å være lite trolig.

Styret vurderer at bankens soliditetsrisiko er lav.

1.6.5.5.1 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 pr. 31.12.2017:

Uvektet kjernekapitalandel	Pr. 31.12.2017
Uvektet kjernekapitalandel (kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	11,1
Uvektet kjernekapitalandel (inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	11,1

1.6.6 Operasjonell risiko

I tillegg til bankens kredittrisiko og finansielle risiko, er banken også utsatt for operasjonell risiko. Dette er risikoen for tap på grunn av utilstrekkelige eller mislykkede interne prosesser, systemer og kontrollrutiner, kompetansesvikt, menneskelige feil og systemer eller eksterne hendelser.

For å avdekke den operasjonelle risikoen har banken etablert rutiner for intern kontroll. Administrasjonen er ansvarlig for å utvikle kontrollopplegget, men selve gjennomføringen av tilfredsstillende intern kontroll er den enkelte avdelingsleders ansvar. Disse rapporterer en gang pr. år til banksjef, som videre rapporterer til styret. Bankens intern kontroll gjennomgås og oppdateres årlig. Den største operasjonelle risikoen for banken er en eventuell svikt i IT-løsninger. Vi har også i løpet av året gjennomgått våre rutiner og prosesser tilknyttet de nye systemene.

Banken har også fokus på hvordan vi best mulig kan tilpasse oss alle de nye lover og forskrifter som kommer og skal implementeres i de nærmeste årene. Dette medfører en stor kompetanseutfordring for en liten organisasjon som oss. Banken vil bruke Eika Gruppen AS (Eika Vis) aktivt i dette arbeidet.

Det er styrets oppfatning at med den løpende rapporteringen om driften gjennom året, samt gjennomføringen av internkontrollen, er bankens kontrollopplegg for risikohåndtering godt ivarettatt.

Banken har en policy for operasjonell risiko og retningslinjer for hendelsesrapportering som rulleres årlig i styret.

Styret vurderer at bankens operasjonelle risiko er lav.

1.7 Strategisk samarbeid og leverandørstrategi

1.7.1 Eika – Gruppen AS

Eika Alliansen.

Neset Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 69 lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner, nær en million kunder og mer enn 3.000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet – og en av de viktigste aktørene for norske lokalsamfunn.

9. januar 2018 sa 11 banker opp alle avtalene med Eika Gruppen AS og datterselskapene. Avtalene opphører når de respektive oppsigelsesfrister utløper, de fleste med tre kalenderårs frist. De 11 uttreddende bankene utgjør: Askim og Spydeberg Sparebank, Aasen Sparebank, Drangedal Sparebank, Klæbu Sparebank, Harstad Sparebank, Lofoten Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Stadsbygd Sparebank, Tolga-Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Lokalbankene ved din side

Lokalbanker har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn i snart 200 år. Lokalbankene i Eika Alliansen har full selvstendighet og styring av egen strategi og sin lokale merkevare. Nærhet og personlig engasjement for kundene og lokalsamfunnet, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Lokalbankene i Eika Alliansen er dermed unike og viktige økonomiske bidragsytere til vekst og utvikling for både privatpersoner og norsk samfunns- og næringsliv. I første rekke gjennom sitt engasjement for lokalsamfunnet og som tilbyder av økonomisk rådgiving, kreditt og finans- produkter tilpasset lokalt næringsliv og folk flest.

Lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Med 69 lokalbanker med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og arbeidsplasser i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen AS styrker lokalbanken

Eika Gruppens visjon er «Vi styrker lokalbanken». Eika Gruppen AS utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen. Konsernets kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til lokalbanken og lokalbankens kunder. Eika Gruppen AS utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil og effektiv bankdrift, samt løsninger og kompetanse som skal sikre videre vekst og utvikling i bankene, lokalsamfunnet og ikke minst for kundene. Konkret innebærer det blant annet å levere en komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen AS har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som investerer store ressurser i utvikling av nye, digitale løsninger for lokalbankene. Produktselskapene i Eika Gruppen AS – Eika Forsikring AS, Eika Kredittbank AS, Eika Kapitalforvaltning AS og Aktiv Eiendomsmegling AS – leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevede

tjenester. Utover disse leveransene gir Eika Gruppen AS alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen AS innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes næringspolitiske interesser på disse områdene. Eika Gruppens samlede leveranser sikrer lokalbankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon.

For 2017 ble det utbetalt kr. 1.344.775,- i utbytte fra Eika Gruppen AS.

1.7.2 Eika Boligkreditt AS

Eika Boligkreditt AS er et kredittforetak som er eid av 67 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt AS har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt AS har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt AS får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt AS har en forvaltningskapital på om lag 100 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Ved utgangen av 2017 har Nesset Sparebank finansiert 492 MNOK i Eika Boligkreditt AS, og har en eierpost i selskapet på 0,60 %. Eierskapet i Eika Boligkreditt AS anses som strategisk viktig for banken.

For 2017 ble det utbetalt kr. 552.731,42,- i utbytte fra Eika Boligkreditt AS.

1.7.3 Eika ViS

Et selskap som nå er eid av Eika Gruppen AS. Selskapet kan tilby oss tjenester innenfor mange områder relatert til bankvirksomhet. De har i løpet av året vært en viktig støttespiller på det som er kommet av nye lover og regler spesielt innenfor området styring og kontroll.

1.7.4 Midt Norsk Sparebankgruppe

I tillegg til samarbeidet i Eika Gruppen AS er det utviklet et nært samarbeid mellom Eika bankene i Troms, Nordland, Trøndelag og Møre og Romsdal. Denne grupperingen skal arbeide for at enkeltansattes og enkeltbankers kompetanse, og samarbeidsgruppens totalkompetanse, aktivt kan anvendes for å løse felles utfordringer og problemstillinger.

1.7.5 Eiendoms kreditt

Et selskap eid av 77 selvstendige sparebanker (49,41 %), 1 ansatt (0,02 %) i Eiendoms kreditt, 1 tidligere ansatt i Eiendoms kreditt (0,57 %) og 2 aksjeselskap (50,00 %). Selskapet kan tilby oss avlastning av lån, fastrenteinnskudd, garantier med mer. Aksjekapitalen i selskapet er på 428,75 MNOK fordelt på 4.287.490 aksjer.

For 2017 fikk banken utbetalt utbytte på kr. 13.512,50.

1.7.6 Kredittforeningen for sparebanker

Selskapet er organisert som en kredittforening med eierandelskapital. Kredittforeningen for sparebanker har som formål å yte mellomlange og langsiktige lån til medlemmene. Vi har gått inn med

0,46 MNOK i eierandelskapital av en totalsum på 50 MNOK. Selskapet har 45 egenkapitalbeveiseiere, fordelt på 44 sparebanker og Eiendoms kreditt AS.

For 2017 fikk banken utbetalt utbytte på kr. 11.500,-.

1.7.7 SDC

På IT-siden er SDC sammen med Evry AS vår viktigste leverandør.

1.7.8 DnB og andre finansaktører

For likviditet og sikringsinstrumenter bruker vi DnB og andre finansaktører i Norge.

1.7.9 Nets

På oppgjørssiden bruker banken Nets.

1.8 Samfunnsansvar

Lokalsamfunnet skal være et godt sted å drive næringsvirksomhet, et godt sted å bo og et godt sted å flytte til. Dette ønsker banken å bidra til.

Banken står i et gjensidig avhengighetsforhold til samfunnet rundt seg. Banken har vært til stede i Neset kommune i snart 140 år og er opptatt av utviklingen i kommunen og området i rundt. Dersom mennesker trives, bor godt, har utdanningsmuligheter og trygge arbeidsplasser her, vil banken også kunne gå godt. At banken er solid over tid, er viktig for innbyggerne og bedriftene. Å ha en solid kapitalkilde med sete i kommunesentret, gir trygghet og nærhet til beslutningene.

1.8.1 Bærekraftig drift

Banken har en viktig rolle som utviklingsaktør og ønsker å være et forbilde på god forretningsdrift, også når det gjelder miljø, HR og etiske spørsmål. Bankens mål er at virksomheten skal være langsiktig og bærekraftig, det vil si at all forretningsdrift og økonomisk verdiskapning er i tråd med naturens bæreevne. Banken tar i sin virksomhet derfor hensyn til arbeidstaker- og menneskerettigheter, grunnleggende sosiale behov og naturens bæreevne.

1.8.2 Bærebjelke – samfunnsengasjement

Banken er opptatt av å støtte nærmiljøet og være en aktiv medspiller for lag og foreninger. På denne måten er banken med på å bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens markedsområder og blir sett på som en bærebjelke i lokalsamfunnet.

Banken har ellers som mål å være en aktiv bank med vekst og god økonomisk drift til beste for kundene, eierne og ansatte. Dette arbeidet gjøres blant annet gjennom daglig oppfølging av eksisterende og nye kunder hvor vi har fokus på at banken tar ansvar for vekst og utvikling gjennom finansiering til privatpersoner og bedrifter som ønsker å realisere gode ideer. Banken bidrar på denne måten til at folk kan bygge, bo og arbeide her.

De ansatte har full fokus på bankens kjerneverdier – Lokal – Etterrettelig – Varm – Effektiv (LEVE) og arbeider hver dag med tanke på å oppfylle disse ovenfor bankens kunder.

I 2017 har vi også deltatt med undervisning i ungt entreprenørskap på Neset Ungdomsskole. Dette er et opplegg som Finans Norge har lagt til rette for og noe som banken synes er interessant og kunne bidra med i ungdomskolen i kommunen.

Banken arbeider ellers med å bidra til å være:

- En attraktiv lokal finansiell partner med korte og raske beslutningsveier, og ikke minst høy servicegrad.
- En med- og støtte spiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt. Dette skjer blant annet gjennom sponsorvirksomhet og gaver.

1.8.3 Forholdet til kundene

Banken arbeider ut i fra at forholdet til kundene skal preges av gjensidig tillit og åpenhet. Banken skal møte sine kunder med vurderinger og løsningsforslag som er gode sett i ett faglig og etisk perspektiv. Banken er avhengig av langsiktige kunderelasjoner og disse oppnår man med høy troverdighet og når kundens behov settes i sentrum.

1.8.3.1 *Kompetanse*

For å hevde seg i den økende konkurransen i finansmarkedet, er det nødvendig å være tilpasset de markedsmessige forventningene, både på kompetanse og ikke minst tilgjengelighet. Banken sikrer dette blant annet gjennom utvikling av sine medarbeidere for å kunne bli autorisert som finansiell rådgiver, forsikringsrådgiver og andre aktuelle læringsløp relatert til finans.

1.8.3.1.1 Autorisert finansiell rådgiver

Bakgrunnen for autorisering av finansielle rådgivere er for å skape en "høy legitimitet og troverdighet hos myndigheter, publikum og i finansbedriftene".

At alle som arbeider innenfor feltet finansiell rådgivning har den nødvendige kompetanse og etterlever god rådgivningsskikk er av avgjørende betydning for kundene. Det er imidlertid også viktig for den alminnelige tillit som finansnæringen er avhengig av og for næringens omdømme. En felles minstestandard og en felles test i et kontrollert miljø av at rådgiverne oppfyller kravene til denne standarden bidrar til å gi ordningen legitimitet og troverdighet.

Alle som driver med finansiell rådgivning i banken skal sertifiseres. Denne sertifiseringen består av en kunnskapsprøve, en samtale i etikk og en praktisk prøve. Med finansiell rådgivning forstås personlig veiledning og anbefalinger knyttet til plasseringer av kundens finansielle formue.

Ved utgangen av 2017 har banken sju ansatte som er sertifisert som finansiell rådgiver. En ansatt ble sertifisert i 2. kvartal 2017, mens de andre seks har gjennomført oppdateringsprøven i 2017.

1.8.3.1.2 Autorisert skadeforsikringsrådgiver

Alle som driver med salg av skadeforsikring i banken skal sertifiseres. Denne sertifiseringen består av en kunnskapsprøve, en samtale i etikk og en praktisk prøve. Ved utgangen av 2017 har banken 7 ansatte som er sertifisert som skadeforsikringsrådgiver. I løpet av høsten 2017 har alle sammen gjennomført resertifisering innenfor skadeforsikring.

1.8.3.1.3 Autorisasjonsordning innenfor kreditt PM

Banken har i 2017 tilsluttet seg Autorisasjonsordningen innenfor kreditt personmarked gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordninger. Denne sertifiseringen består av en kunnskapsprøve, en samtale i etikk og en praktisk prøve.

Hovedbegrunnelsen for den nye ordningen er:

- Tilpasning til det nye boliglånsdirektivet og til de kravene dette stiller
- Økt legitimitet
- Kostnadseffektiv dokumentasjon av kompetanse (felles utvikling i næringen)
- Økt verdi for kandidatene
- Økt verdi for bedriftene

I løpet av 2017 har fem ansatte sertifisert seg innenfor kreditt PM.

1.8.3.1.4 Kompetanseutviklingsaktiviteter gjennom Eika Skolen AS

Banken gjennomfører en rekke kompetanseutviklingsaktiviteter i regi av Eika Skolen AS. Tiltak skjer både i form av E-læring, kortere kurs og mer omfattende opplæringsprogrammer.

Alle ansatte har også tilgang til en portal gjennom Eika Skolen AS. Her arbeider vi kontinuerlig for å få til en enda mer effektiv og målrettet kompetanseutvikling som er tilpasset det hver enkelt arbeider med i det daglige.

1.8.3.2 Marked, kunder og produkter

I bankens visjon står det at banken skal være en selvstendig, attraktiv, lønnsom og solid finansinstitusjon.

Produktene som banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken. Bankens produkter har blitt vurdert i et etisk, miljømessig og sosialt perspektiv før de tilbys i markedet. Dette betyr at produkter og markedspraksis må gjennomgås med de ulike interessegruppenes perspektiv og med et miljøperspektiv.

Banken er totalleverandør av tjenester innen områdene

- Finansiering
- Innskudd og andre plasseringer
- Betalingsformidling
- Finansiell informasjon
- Økonomisk rådgivning
- Skadeforsikring
- Livsforsikring
- Aksjer og aksjefond
- Innskuddspensjon, både for privat og næringsliv

Skadeforsikringsproduktene har gitt en jevn økning også i 2017. Ved årsskiftet hadde banken provisjonsgrunnlag på ca. 46,0 MNOK i årlig premie.

På betalingsformidlingsområdet opplever banken en vekst i antall brukere av nettbank, mobilbank, app, avtalegiro, eFaktura og kort. Manuelle giroer levert i banken viser en nedadgående trend. Bruken av brevgiro er fallende og sjekk er et produkt som nesten ikke benyttes.

Som de aller fleste andre banker har også vi et totalkundekonsept som er veldig godt og populært blant våre kunder. I løpet av året har vi opplevd en jevn økning av totalkunder.

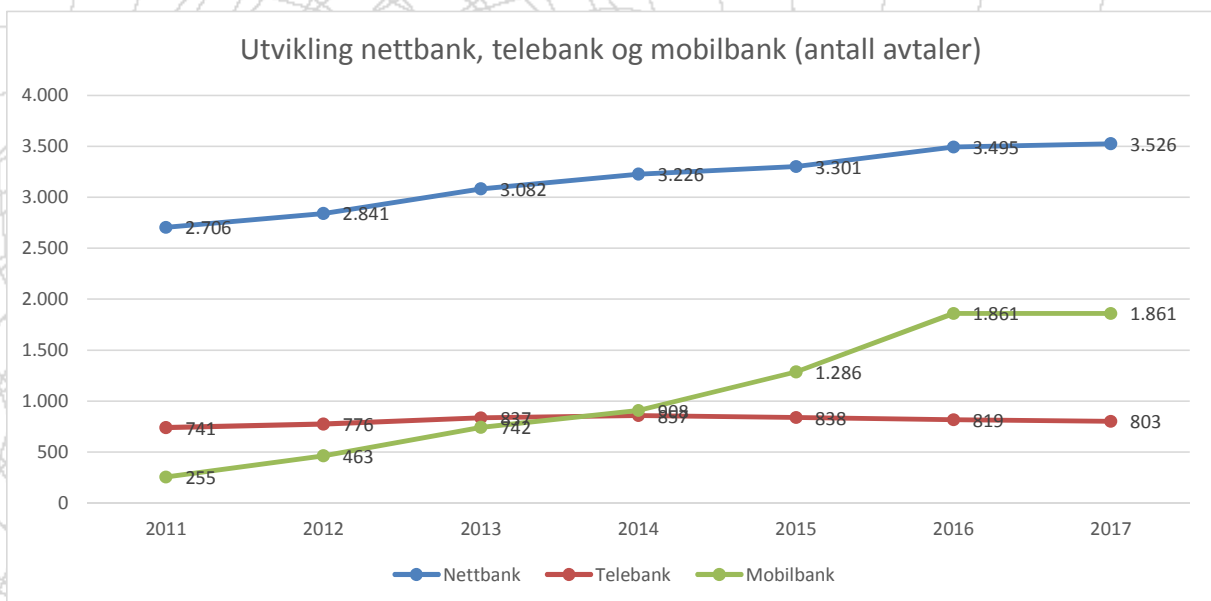
Barn, ungdommer og studenter er viktige segmenter for banken. For å ivareta denne kundegruppen tilbyr vi skreddersydde produkter gjennom blant annet:

- Gratis nettbank
- Gratis telebank
- Gratis kort
- God rente på tenåringskonto, ungdomskonto og studentkonto
- God rente på Boligsparing for ungdom

Utvikling portefølje skade- og personforsikring – siste ni år



Utvikling avtaler nettbank, telebank og mobilbank – siste sju år



For 2017 har vi ikke tall for mobilbank.

1.8.4 Forholdet til de ansatte

I forhold til de ansatte arbeider banken ut i fra og opptre respektfullt, etterrettelig og seriøst. Medarbeiderutvikling, god ledelse og etterlevelse av arbeidslivets spilleregler en noen stikkord i denne sammenhengen. Det dreier seg om å bruke de menneskelige ressursene på en ansvarlig måte, slik at banken oppleves som er attraktiv arbeidsgiver, som både beholder og tiltrekker seg dyktige arbeidstakere.

1.8.4.1 Bemanning og organisasjonsstruktur

Ved utgangen av 2017 hadde banken 20 fast ansatte, og av disse var 1 på deltid. Antall årsverk pr. 31.12.2017 var 19,80. Fordelt på kjønn har banken totalt 11 kvinner og 9 menn i den daglige drift. Ledergruppen i banken består av 4 medlemmer fordelt på 3 menn og 1 kvinne.

Etter gjeldende pensjonsordninger har ansatte rett til avtalte fremtidige pensjonsytelser. Ordningen omfatter alderspensjon, uførepensjon, ektefelle- og barnpensjon. Netto pensjonskostnader blir medtatt i personalkostnadene i regnskapet. Banken er tilknyttet den nye AFP ordningen som benevnes Fellesordningen for AFP, Avtalefestet pensjon i privat sektor.

Av andre forsikringer de ansatte har kan nevnes:

- Gruppelivsforsikring
- Operasjonsforsikring
- Kritisk sykdom

1.8.4.2 Ansatte og arbeidsmiljø

Bankens kjerneverdier – lokal, etterrettelig, varm og effektiv – er rammen for de aktiviteter banken gjennomfører innenfor personalområdet. For å leve opp til kjerneverdiene er det viktig at bankens personalpolitikk sikrer et vedlikehold og en videreutvikling av ansattes kompetanse som gjør at ansatte er i stand til å skape de individuelle resultater som må til for å nå bankens totale og langsiktige mål.

Arbeidsmiljøet anses som godt og det avholdes regelmessig møter mellom ansatte og ledelsen hvor tema omfatter alle forhold som kan videreutvikle banken som en god og attraktiv arbeidsplass. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen møtes ved behov og har drøftelser av saker som er av viktighet for begge parter, blant annet forhold som angår arbeidsmiljø og trivsel på arbeidsplassen. Samarbeidet mellom ledelsen og de ansattes tillitsvalgte har vært godt.

Banken har i løpet av 2017 gjennomgått og oppdatert rutine- og produktbeskrivelser. Bankens sikkerhetsrutiner ble i 2017 oppdatert og gjennomgått med de ansatte.

Bankens helse, miljø- og sikkerhetspolicy gjennomgås årlig og i samarbeid med Stamina AS er det gjennomført forebyggende helsetiltak for de ansatte. Forbedringstiltak innen HMS gjennomføres når det påvises svakheter. For øvrig har banken en løpende prosess med henblikk på å ha arbeidsplasser med en optimal ergonomi.

I løpet av året er det gjennomført medarbeidersamtale med hver enkelt ansatt.

Banken er nyoppusset og fremstår nå som en helhetlig, kundevennlig og fremtidsrettet bank. Denne oppussingen oppleves som ressursbesparende, samtidig som det sikrer bedre samhandling mellom de ansatte.

Sykefraværet i 2017 var på 439 dager hvilket tilsvarer 9,01 % av faktiske dagsverk. Sykefravær utover 16 dager utgjør 7,70 % og sykefravær på grunn av syke barn utgjør 0,16 %. I 2016 var sykefraværet på 5,04 %.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2017.

1.8.4.3 Likestilling

Av bankens 20 ansatte er fordelingen 11 kvinner og 9 menn. I bankens ledelse er det 3 menn og 1 kvinne. Styret har 4 kvinnelige og 3 mannlige medlemmer. Både styret og bankens ledelse er bevisst på de samfunnsmessige forventningene om tiltak for å fremme likestilling i virksomheten og styret.

Banken har en ansettelses- og lønnspolitikk som ikke diskriminerer mellom kjønnene. Lønn fastsettes for alle medarbeiderne på grunnlag av stillingsinnhold, utdanning, erfaring og personlig egenskaper og er gjenstand for individuelle, årlige vurderinger. Banken har også egne retningslinjer for godtgjøring som styret evaluerer en gang pr. år.

Banken søker i alle sammenhenger å unngå diskriminering. Banken legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker, må ha tilpasninger av arbeidsplass og arbeidsinnhold.

1.8.5 Miljø- og klimavennlig drift

Banken legger til rette for internt miljø- og klimaarbeid slik at den samlede ressursbruken er ansvarlig i miljøperspektiv og slik at bankens «fotavtrykk» er så skånsomt som mulig.

På bakgrunn av dette arbeider alle ansatte i banken ut i fra å ha et bevisst forhold til forbruk, reiser, avfallshåndtering og energiforbruk. Målet med bevisstgjøringen er å få alle ansatte til å arbeide med å redusere bankens forbruk og øke gjenvinningsgraden. Det tilstrebes en miljøbevisst holdning til papirforbruk, avfallshåndtering og gjenvinning. Her mener vi å ha en god utvikling.

Banken har i 2017 begynt og sett på om en skal ha retningslinjer i forbindelse med finansiering av fornybar energi og hvordan banken kan bidra gjennom kredittpraksis til å redusere miljøpåvirkning. Dette arbeidet vil en fortsette med i de kommende årene.

Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at det forurenses det ytre miljø.

1.8.6 Korrupsjonsbekjempelse

Banken arbeider aktivt med tiltak for å forhindre korrupsjon både internt og eksternt. De tiltakene som er etablert er nøye gjennomgått med alle ansatte og det er minimum en årlig gjennomgang slik at vi til enhver tid har fokus på området.

Banken har også retningslinjer med hensyn til Anti Hvitvasking. Disse er vedtatt av styret og evalueres årlig. Alle ansatte får også en årlig opplæring innenfor området.

Oppfølging av Anti Hvitvasking skjer daglig, både elektronisk og ellers i daglige arbeidssituasjoner. Styret får en egen rapport hvert kvartal som gjennomgås og behandles.

1.8.7 Etikk

Etikk er et viktig og prioritert område for banken. Å arbeide med etikk betyr å arbeide med organisasjonens verdigrunnlag og holdninger. Bankens ansatte har fått en innføring i at dette skal brukes i det daglige arbeidet og at det integreres i alle beslutninger om bankens fremtid og diskusjoner om hvordan banken fyller sin funksjon. De verdier som banken står for gjenspeiles på alle nivåer – fra styret til de ansatte. De ansatte vet også hvilke konsekvenser det får dersom man opererer på tvers av de etiske retningslinjene.

Banken har egne retningslinjer for etikk og samfunnsansvar som er godkjent av styret. Disse evalueres en gang pr. år. Alle ansatte har en årlig gjennomgang av retningslinjene og banken har også lagt de ut på sin hjemmeside.

1.8.8 Eierstyring og selskapsledelse

1.8.8.1 Styring av virksomheten (Corporate Governance)

Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse danner grunnlag for virksomhetsstyringen i Nesset Sparebank. Banken har vedtatt en egen policy som omhandler Eierstyring og Selskapsledelse. Denne policyen er i tråd med Norsk Anbefaling. Styret legger vekt på å etterleve punktene i Anbefalingen så langt de passer. Tilpasninger er imidlertid gjort ut i fra det hensyn at en sparebank er en selveiende institusjon, og at styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganene adskiller seg fra aksjeselskaper. Det er styrets oppfatning av bankens virksomhetsstyring er tilfredsstillende og i overensstemmelse med Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse. Policydokumenter er lagt ut på bankens hjemmeside.

Banken er en egenkapitalbevisbank med visjon om at vi skal være en selvstendig, attraktiv, solid og lønnsom finansinstitusjon. Viktig for kundebehandlingen i banken er blant annet forutsetninger om faglige dyktige ansatte, god rådgivning og god etisk standard. Banken har kontinuerlig fokus på etikk

og handlingsregler, deriblant en årlig gjennomgang både med de ansatte og styre. Det er ikke rapportert brudd på de etiske regler i 2017. Det oppleves som om banken har en høy etisk standard internt og i korrespondanse med kunder. De etiske retningslinjer er lagt ut på bankens hjemmeside.

Neset Sparebank er organisert i samsvar med Finansforetaksloven og Lov om finansinstitusjoner og finansieringsvirksomhet.

For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten:

- Et kompetent og uavhengig styre
- Gode interne styringsprosesser
- En objektiv og uavhengig eksternrevisor
- Åpen og god kommunikasjon med ansatte, eierne og omgivelsene ellers
- Gode interne rutiner for å etterleve strenge etiske prinsipper

Styremedlemmene i banken har yrkesbakgrunn fra forskjellige områder. Det kan nevnes:

- Politiker, tidligere forsikringsassurandør
- Advokat
- Rådmann
- Regnskapsmedarbeider
- Selvstendig næringsdrivende
- Leder eiendomsselskap
- Ansattes representant

Bankens styre består av 7 medlemmer, hvorav 1 fra de ansatte. 4 av de 7 valgte medlemmene er kvinner. (57,1 %) Banksjef er ikke medlem av styret. Styret arbeider etter en årsplan og har årlig en vurdering om endringer i arbeidsmåten skal gjennomføres med sikte på forbedringer. Styret gjennomfører årlig en strategisamling. Bankens strategidokument blir revidert årlig. Godtgjørelse til styret er avgrenset til styrehonorar.

Banken har ingen spesialavtaler eller annen form for individuelle avlønningsordninger av ledere eller øvrige ansatte. Fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til banksjef besluttet av styret i styremøte. Styret blir informert en gang i året om de øvrige ansattes lønnsbetingelser.

Bankens generalforsamling har 15 medlemmer og er sammensatt av 3 innskytervalgte medlemmer, 3 kommunevalgte medlemmer, 6 egenkapitalbeveiseiervalgte medlemmer og 3 medlemmer valgt av de ansatte. 4 av de 15 valgte medlemmene er kvinner (26,7 %). Generalforsamlingens ordinære årsmøte avvikles vanligvis i mars. Innkalling med fullstendig sakliste kunngjøres ved skriftlig innkalling til generalforsamlingens medlemmer.

De ulike valg av tillitsvalgte i banken gjøres i henhold til de retningslinjene som er nedfelt i bankens vedtekter og instruksjoner. Egne valgkomiteer for valg møte for innskyterne og egenkapitalbeveiseierne forbereder disse valgene. Det er også en valgkomite som forbereder de øvrige valgene i bankens generalforsamling.

Bankens revisor arbeider etter en årlig plan for revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i fellesmøte/styremøte som gjelder årsoppgjøret. Ekstern revisor skriver en uavhengig attestasjon om bankens intern kontroll.

Gjennom årsrapporten og kvartalsrapportene forsøker banken å gi mest mulig informasjon ut til markedsaktørene, eierne og kunder. Dette gjøres for at de skal ha et mest mulig korrekt bilde av bankens situasjon.

1.8.9 Gaver til allmennyttige formål og gavefond

1.8.9.1 Gaver til allmennyttige formål

Banken ønsker å være en aktiv aktør med hensyn til å dele ut gaver. Hensikten for banken er å bruke midlene strategisk for å styrke lokalsamfunnet. Dette gjelder på alle plan som for eksempel kultur, idrett og foreningsliv. Banken ser det som meget viktig å ivareta oppvekst og trivsel i et lite lokalsamfunn. En viktig målgruppe for tildelingene er barn og unge. I 2017 har banken bidratt med om lag 2,50 MNOK kroner til slike formål.

For bruk i 2018 er det overført 0,75 MNOK til gaver til allmennyttige formål.

Støtte kan søkes ved å sende inn søknad til banken og midlene deles som regel ut etter at årsregnskapet er vedtatt i begynnelsen av året.

1.8.9.2 Gavefondet

Banken har et eget gavefond til større prosjekter innen kultur og idrett. Pr. 31.12.2017 har banken totalt avsatt 0,60 MNOK til dette fondet. I 2017 er det ikke delt ut noen midler fra dette fondet.

1.8.10 Nesset Sparebanks ærespris

I 2014 vedtok styret i banken at det årlig skal utdeles en ærespris blant noen (personer, lag/foreninger eller bedrifter) som har utmerket seg innenfor kultur, næringsliv, idrett eller andre gode prestasjoner. Hver prisvinner tildeles et maleri og en pengegave på kr. 20.000,-. Prisen deles ut under Nesset konferansen som arrangeres på vårparten.

I 2017 ble æresprisen tildelt Norsk Folkehjelp Nesset for lagets innsats innenfor folkehjelpa i Nesset og andre nabokommuner.

1.8.11 Ansvarlige investeringer

I sine investeringer har banken valgt en ansvarlig investeringsstrategi, det vil si at man tar hensyn til både finansielle, miljømessige og sosiale hensyn. Hvilke miljømessige og sosiale kriterier som benyttes, i hvilke aktiva klasser kriteriene gjelder og hvilke metoder som benyttes, kan variere fra gang til gang.

1.8.12 Forholdet til leverandører

Anskaffelser påvirker miljøet, særlig med tanke på CO₂-utslipp, energieffektivitet og avfall. Alle anskaffelser har miljøkonsekvenser og utgangspunktet for banken er derfor og ikke å kjøpe inn flere produkter enn nødvendig. Banken tilstreber også at de produkter som kjøpes inn bør være mest mulig miljøvennlige og holdbare, gjerne miljømerket og fra miljøsertifiserte leverandører.

1.9 Fortsatt drift

Årsregnskapet bygger på forutsetningen om fortsatt drift og det gir etter styrets vurdering en tilfredsstillende beskrivelse av bankens stilling ved årsskiftet. Banken har en soliditet som overstiger myndighetenes krav med god margin.

Fra 2. januar 2018 fusjonerte vi med Bud, Fræna og Hustad Sparebank og ble til Romsdal Sparebank.

1.10 Fremtidsutsikter

Bankens strategi, nå gjennom Romsdal Sparebank, tilsier god inntjening gjennom begrenset og kontrollert vekst. Banken budsjetterte i 2017 med en utlånsvekst på 7,0 % og et overskudd før skatt på 17,60 MNOK. Banken oppnådde en utlånsvekst på 5,3 % og et overskudd før skatt på 15,26 MNOK.

Konkurransesituasjonen forventes å bli ytterligere skjerpet, med fortsatt press på rentemarginen. Styret antar at det største presset vil komme innenfor godt sikrede boliglån. Av den grunn satser banken på å øke andre inntekter.

Styret har fokus på kostnadsstyring og engasjementssikring. Styret mener å ha god kontroll over bankens risikoer og det er etablert gode kontrollrutiner.

Banken ønsker fortsatt å ha et betydelig engasjement for lokalsamfunnet og med fusjonen med Bud, Fræna og Hustad Sparebank til Romsdal Sparebank, har vi større egenkapital og en god soliditet, samt meget god oppslutning fra lokalmiljøet og kundene som borger for at man i 2017 har lagt nødvendig grunnlag for en sunn og god drift for Romsdal Sparebank både i 2018 og i årene fremover.

Hele 2017 var et aktivt år for banken og det krevde en stor innsats i hele organisasjonen. Styret vil takke alle kunder, forretningsforbindelser, tillitsmenn, ledelse og medarbeidere for godt samarbeid og ønske lykke til med arbeidet i 2018.

Eidsvåg, 31. desember 2017

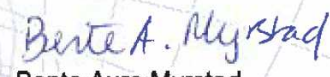
13. februar 2018



Svein Atle Roset
Styreleder



Beate Bakken



Bente Aure Myrstad



Lasse Iversen
Nestleder



Georg Inge Iversen Panzer



Rigmor Hustad Holen



Randi Havnes
Ansattes styremedlem



Solveig Myklebust
Ansattes observatør



Odd Kjetil Sørgaard
Administrerende banksjef

2 Resultat og balanse

2.1 Resultatregnskap 2017

Tall i tusen kroner	NOTE	2017	2016
Renter og lignende inntekter av gjeldsbevis som kan refinansieres i sentralbanker		0	0
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		473	440
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		55.247	54.321
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		0	157
Andre renteinntekter og lignende inntekter		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		55.720	54.918
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		2.163	1.973
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		11.490	9.753
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		3.975	4.105
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1.8	2.994	3.596
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.9	762	753
Sum rentekostnader og lignende kostnader		21.384	20.180
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34.336	34.738
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		1.933	2.704
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		1.933	2.704
Garantiprovisjoner		4.196	2.514
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		12.800	12.676
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1.10	16.996	15.189
Garantiprovisjon		0	0
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.863	2.214
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.10	1.863	2.214
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		1.032	60
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		173	113
Netto verdiendring og gevinst/tap gevinst tap ellers		0	0
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1.7	1.205	173
Driftsinntekter faste eiendommer		0	0
Andre driftsinntekter		0	0
Sum andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter		18.271	15.851
Sum driftsinntekter		52.607	50.590

RESULTATREGNSKAP	NOTE	2017	2016
Lønn		13.520	13.096
Pensjoner	1.11	368	291
Gevinst ved overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon		0	0
Sosiale kostnader		3.227	2.380
Administrasjonskostnader		12.602	12.084
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	1.12	29.717	27.851
Ordinære avskrivninger		1.665	1.554
Nedskrivninger		0	0
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1.14	1.665	1.554
Driftskostnader faste eiendommer		512	481
Andre driftskostnader		1.979	1.742
Sum andre driftskostnader	1.15	2.491	2.223
Sum driftskostnader		33.873	31.628
Tap på utlån		3.501	3.952
Tap på garantier m.v.		0	0
Kredittap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		0	0
Sum tap på utlån, garantier m.v.	1.3	3.501	3.952
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		0	0
Gevinst/tap		23	-53
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.		23	-53
Resultat av ordinær drift før skatt		15.256	14.957
Skatt på ordinært resultat	1.16	3.530	2.914
Resultat for regnskapsåret		11.726	12.043
Overført fra gavefond		0	0
Til disposisjon		11.726	12.043
Overført til/fra sparebankens fond		4.600	4.250
Avsatt til utbytte		5.620	5.168
Overført til gaveutdeling		756	1.125
Overført til utjevningfond		750	1.500
Sum overføringer og disponeringer	1.23	11.726	12.043

2.2 Balanse pr. 31.12.2017 – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2017	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1.17	139.857	146.250
Gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker		0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.586	11.818
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		4.250	2.850
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		5.836	14.668
Kasse-/drifts- og brukskreditter		76.798	86.685
Byggelån		44.399	11.308
Nedbetalingslån		1.278.117	1.262.795
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	1.3	1.399.314	1.360.788
Individuelle nedskrivninger på utlån	1.3	-5.964	-10.644
Nedskrivninger på grupper av utlån	1.3	-2.900	-2.650
Sum netto utlån og fordringer på kunder		1.390.450	1.347.494
Overtatte eiendeler		0	0
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		0	0
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		0	0
Sum sertifikater og obligasjoner	1.7	0	0
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		32.356	29.041
Andeler i ansvarlige selskaper, kommandittselskaper m v		0	0
Andre verdipapirer		0	0
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	1.7	32.356	29.041
Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		0	0
Eierinteresser i kredittinstitusjoner		0	0
Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		0	0
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	1.19	0	0
Eierinteresser i kredittinstitusjoner		0	0
Eierinteresser i andre konsernselskaper		0	0
Sum eierinteresser i konsernselskaper	1.19	0	0
Goodwill		0	0
Utsatt skattefordel	1.16	576	507
Andre immaterielle eiendeler		0	0
Sum immaterielle eiendeler		576	507
Maskiner, inventar og transportmidler		2.960	2.317
Bygninger og andre faste eiendommer		14.512	15.416
Andre varige driftsmidler		0	0
Sum varige driftsmidler	1.14	17.472	17.734
Finansielle eiendeler		0	0
Andre eiendeler		80	0
Tegnet, ikke innbetalt kapital		0	0
Sum andre eiendeler		80	0
Opptjente ikke mottatte inntekter		2.658	2.454
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		453	1.376
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		0	0
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		453	1.376
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		3.111	3.830
SUM EIENDELER		1.589.738	1.559.523

2.3 Balanse pr. 31.12.2017 – Gjeld og EK

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2017	2016
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		86	83
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		95.000	95.000
Underskuddslikviditet		0	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	1.20	95.086	95.083
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		756.490	607.601
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		355.500	464.688
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.20	1.111.990	1.072.289
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		0	0
Egne ikke-amortiserte sertifikater		0	0
Obligasjonsgjeld		150.000	165.000
Egne ikke-amortiserte obligasjoner		0	0
Andre langsiktige låneopptak		0	0
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.21	150.000	165.000
Finansielle derivater		0	0
Skattetrekk		3.119	2.747
Annen gjeld		8.178	8.660
Sum annen gjeld	1.22	11.297	11.407
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		4.310	4.039
Pensjonsforpliktelser	1.11	0	0
Utsatt skatt	1.16	0	0
Individuelle avsetninger på garantiansvar	1.3	0	0
Gruppevise avsetninger på garantiansvar		0	0
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		0	0
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		0	0
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		35.000	35.000
Ansvarlig lånekapital med tilknyttede konverteringsrettigheter		0	0
Annen ansvarlig lånekapital		15.000	15.000
Medlemsinnskudd som skal tilbakebetales		0	0
Sum ansvarlig lånekapital	1.21	50.000	50.000
SUM GJELD		1.422.683	1.397.818
Egenkapitalbevis		80.000	80.000
Overkursfond		605	605
Beholdning av egne aksjer/grunnfondsbevis		0	0
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital	1.23	80.605	80.605
Sparebankens fond		77.850	73.250
Gavefond		600	600
Utjevningsfond		8.000	7.250
Sum opptjent egenkapital	1.23	86.450	81.100
SUM EGENKAPITAL		167.055	161.705
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		1.589.738	1.559.523
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	1.24	37.407	61.694
Garantier til Eika Boligkreditt	1.24	5.000	6.380

Eidsvåg, 31. desember.2017
Eidsvåg, 13. februar 2018

Svein Atle Roset
Svein Atle Roset
Styreleder

Beathe Bakken
Beathe Bakken

Bente A. Myrstad
Bente Aure Myrstad

Lasse Iversen
Lasse Iversen

Georg Inge Iversen Panzer
Georg Inge Iversen Panzer

Rigmor Hustad Holen
Rigmor Hustad Holen

Randi Havnes
Randi Havnes
Ansattes styremedlem

Solveig Myklebust
Solveig Myklebust
Ansattes observatør

Odd Kjetil Sørgaard
Odd Kjetil Sørgaard
Administrerende banksjef



Fornøyde barn i løypa på Nesset Sparebank skicup.

3 Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner	2017	2016
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat ordinær drift (driftsresultat)	15.255	14.957
Netto utbetaling av lån til kunder	-46.525	-73.286
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	39.701	86.401
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	8.832	3.192
Endring sertifikat og obligasjoner	0	0
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Ordinære avskrivninger	1.665	1.554
Tap på utlån og garantier	3.501	3.952
Øvrige fordringer	-221	-313
Annen kortsiktig gjeld	719	-660
Betalt skatt	-3.602	-2.355
Utbetalte gaver	-755	-1.233
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	18.570	32.209
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.403	-1.005
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-3.395	-3.238
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	0	0
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-4.798	-4.243
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-15.000	10.000
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	0
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	3	25.000
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	-15.000
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	30.357
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-5.168	-4.380
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-20.165	45.977
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-6.393	73.943
Likviditetsbeholdning 1.1	146.250	72.307
Likviditetsbeholdning 31.12	139.857	146.250

4 Noter (Innholdsfortegnelse)

1.1	Regnskapsprinsipper	37
1.1.1	Generelle regnskapsprinsipper	37
1.1.2	Hendelser etter balansedato	37
1.1.3	Bruk av estimater	37
1.1.4	Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer	38
1.1.5	Inntektsføring/kostnadsføring	38
1.1.6	Utlån – beskrivelser og definisjoner	38
1.1.7	Overtatte eiendeler	39
1.1.8	Finansielle derivater	39
1.1.9	Renteinstrumenter utenfor balansen	39
1.1.10	Verdipapirer	39
1.1.11	Obligasjoner og sertifikater	39
1.1.12	Aksjer og egenkapitalbevis	39
1.1.13	Varige driftsmidler	39
1.1.14	Skatt	40
1.1.15	Omregningsregler for valuta	40
1.1.16	Langsiktig gjeld	40
1.1.17	Kontantstrømoppstilling	40
1.2	Risikostyring	40
1.3	Kredittrisiko	41
1.3.1	Maks kreditteksponering	42
1.3.2	Risikoklassifisering	42
1.3.3	Utlån fordelt på segment	44
1.3.4	Utlån egen balanse og garantier fordelt geografisk	44
1.3.5	Utlån store engasjement	44
1.3.6	Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån pr. 31.12.	45
1.3.7	Misligholdte utlån	45
1.3.8	Tapsutsatte utlån	45
1.3.9	Individuelle nedskrivninger på utlån	46
1.3.10	Gruppevise nedskrivninger på utlån	46
1.3.11	Tapskostnader utlån og garantier	47
1.3.12	Resultatførte rente på utlån som er nedskrevet	47
1.3.13	Bokført verdi av utlån med reforhandlede betingelser	47
1.3.14	Virkelig verdi av sikkerhetene for utlån	47
1.4	Kapitaldekning	47
1.4.1	Sammensetning av bankens netto ansvarlig kapital	47
1.4.2	Kapitaldekning (beregningsgrunnlag)	48
1.5	Likviditetsrisiko	48
1.5.1	Rest nedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter	48
1.6	Renterisiko	49
1.6.1	Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter	49
1.7	Markedsrisiko	49
1.7.1	Rentebytteavtale	49
1.7.2	Sertifikater og obligasjoner	50
1.7.3	Omløpsaksjer	50
1.7.4	Anleggsaksjer og egenkapitalbevis	50
1.7.5	Rente og aksjefond	50
1.7.6	Endringer i 2017	50
1.7.7	Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapir	51
1.8	Renter og lignede kostnader på ansvarlig lånekapital	51
1.9	Andre rentekostnader	51
1.10	Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	51
1.10.1	Provisjonsinntekter	51
1.10.2	Provisjonskostnader	51
1.11	Pensjon	52
1.12	Lønns- og administrasjonskostnader	52
1.13	Lån og ytelser	53
1.14	Varige driftsmidler	54

1.15	Andre driftskostnader	54
1.15.1	Andre driftskostnader.....	54
1.15.2	Revisjonshonorar	54
1.16	Skatt	55
1.17	Kontanter og innskudd i Norges Bank	55
1.18	Overtatte eiendeler.....	56
1.19	Eierandeler i datterselskaper	56
1.20	Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder	56
1.20.1	Gjeld til kredittinstitusjoner.....	56
1.20.2	Innskudd fra og gjeld til kunder.....	56
1.20.3	Innskudd fra kunder fordelt på segment og geografisk	57
1.21	Gjeld opptatt ved utstedelse av obligasjoner inkludert ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	57
1.22	Spesifikasjon av annen gjeld.....	57
1.23	Egenkapital	58
1.24	Garantiansvar.....	58
1.24.1	Garantier fordelt geografisk	59
1.25	Nøkkeltall.....	59
1.26	Egenkapitalbevis	59
1.26.1	Eierandelskapital	59
1.26.2	Egen egenkapitalbevis.....	60
1.26.3	Nøkkeltall egenkapitalbevis	60
1.26.4	De 20 største egenkapitalbeviserne pr. 31. desember 2017.....	60
1.26.5	Egenkapitalbevis ledende ansatte og andre tillitsvalgte.....	61
1.26.6	Fordeling etter antall egenkapitalbevis	61

1.1 Regnskapsprinsipper

1.1.1 Generelle regnskapsprinsipper

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling.

Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

1.1.2 Hendelser etter balansedato

Ny informasjon om bankens posisjoner på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens posisjon på balansedagen, men som vil påvirke bankens posisjon i fremtiden er opplyst dersom dette er vesentlig.

I januar 2018 sa 11 av bankene i Eika-alliansen opp sine avtaler med Eika Gruppen AS. Avtalene opphører når oppsigelsesfristen utløper, de fleste ved utgangen av 2021. Dette kan påvirke markedsverdien av Eika Gruppen AS. Neset Sparebank har en eierandel i Eika Gruppen AS på 0,44 %. Romsdal Sparebank vil ha en eierandel i Eika Gruppen AS på 1,50 %.

1.1.3 Bruk av estimater

Banken har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

1.1.4 Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyr som bare dekker bankens direkte kostnader ved etablering av lånet blir inntektsført i sin helhet når lånet utbetales. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales.

1.1.5 Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFO-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

1.1.6 Utlån – beskrivelser og definisjoner

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risikoen er vurdert å være overført til EBK, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Bankens største engasjementer vurderes særskilt hvert kvartal. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes.

Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjement

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjement

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra

bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunktorendringer, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Rapportering av misligholdte låneengasjement

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik:

- Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens totale låneengasjement.

1.1.7 Overtatte eiendeler

Banken har pr. 31.12.2017 ingen overtatte eiendeler.

1.1.8 Finansielle derivater

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Se note 1.7.

1.1.9 Renteinstrumenter utenfor balansen

Banken har ingen renteinstrumenter utenfor balansen pr. 31.12.2017.

1.1.10 Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer deles i omløpsmidler og anleggsmidler. Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdi vurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode (månedlig).

1.1.11 Obligasjoner og sertifikater

Bankens obligasjoner er klassifisert som omløpsmidler, og er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Det benyttes priser notert i markedet eller antatt salgpris. Bankens pengemarkedsfond oppfyller kravene til markedsbaserte finansielle omløpsmidler i årsregnskapsforskriften for bank, og måles til virkelig verdi.

1.1.12 Aksjer og egenkapitalbevis

Aksjer og egenkapitalbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verddivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjene er klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

1.1.13 Varige driftsmidler

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger.

Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid.

Er den virkelige verdi av et driftsmiddel vesentlig lavere enn den bokførte verdi, og verdinedgangen ikke kan forventes å være av forbigående karakter blir det foretatt nedskrivning til virkelig verdi.

Avskrivning er beregnet ved bruk av lineær metode over følgende tidsperioder:

- Bygninger 40 år
- Tekniske installasjoner 10 år
- Inventar 5 – 10 år
- Kontormaskiner 5 – 10 år
- IT-utstyr 3 – 5 år

Det foretas en årlig revurdering av resterende levetid og restverdier for hvert driftsmiddel.

1.1.14 Skatt

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret, endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel og formueskatt. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt og formueskatt for inntektsåret. Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

1.1.15 Omregningsregler for valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr. 31.12.2017.

1.1.16 Langsiktig gjeld

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

1.1.17 Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

1.2 Risikostyring

Nesset Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjer i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko) og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i note 1.2, likviditetsrisiko i note 1.4, renterisiko i note 1.5 og annen markedsrisiko i note 1.6. Bankens andre risikoområder:

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapkilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere kritesituasjoner.

Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2017 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjer og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2017 som ikke er opplyst i regnskapet.

1.3 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner

- kausjonister

1.3.1 Maks kredittesporing

2017	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	870.600	29.358	404	1.214	899.148
Lønnstakere - utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	492.132	0	5.000	0	497.132
Utlandet	0	0	0	0	0
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	79.732	5.889	117	0	85.738
Industriproduksjon	91.173	2.450	14.247	0	107.870
Bygg og anlegg	58.598	5.422	7.197	0	71.217
Varehandel, hotell/restaurant	15.771	1.711	610	0	18.092
Transport, lagring	13.057	300	969	0	14.326
Finans, eiendom, forretningsmessig tjenesteyting	270.382	2.161	13.863	4.750	281.656
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0
Sum	1.891.445	47.291	42.407	5.964	1.975.179
2016					
Lønnstakere o.l.	871.661	18.361	514	1.144	889.392
Lønnstakere - utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	426.550	0	6.380	0	432.930
Utlandet	0	0	0	0	0
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	78.845	4.811	117	0	83.773
Industriproduksjon	91.229	2.553	14.286	0	108.068
Bygg og anlegg	60.963	7.782	26.829	0	95.574
Varehandel, hotell/restaurant	21.015	1.573	300	0	22.888
Transport, lagring	11.474	530	1.131	0	13.135
Finans, eiendom, forretningsmessig tjenesteyting	235.601	13.853	18.517	9.500	258.471
Offentlig forvaltning	0	0	0	0	0
Sum	1.797.338	49.463	68.074	10.644	1.904.231

Maks kredittesporing består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 1.24. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

1.3.2 Risikoklassifisering

Risikovurdering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsporsess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og eventuelt mislighold.

Kredittisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kredittåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kredittisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittisiko er i samsvar med bankens risikovilje.

Risikoklassifisering

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens kredittpolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv.

Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på sikkerhet. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån og restanse- og overtrekslister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje. Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer lav risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Risikoklassifisering – fordelt person- og bedriftsmarked

Personmarkedet 2017

	Ubenyttede			
	Brutto utlån	kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	1.114.032	26.796	45	0
Middels risiko, klasse 4-7	194.096	2.549	207	0
Høy risiko, klasse 8-10	46.368	9	152	1.214
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	8.227	6	0	0
Ikke klassifisert	10	0	0	0
Totalt	1.362.733	29.360	404	1.214

2016

	Ubenyttede			
	Brutto utlån	kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	1.058.349	16.916	342	0
Middels risiko, klasse 4-7	190.244	1.324	95	0
Høy risiko, klasse 8-10	49.618	123	77	1.144
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	0	0	0	0
Ikke klassifisert	0	0	0	0
Totalt	1.298.211	18.363	514	1.144

Bedriftsmarkedet 2017

	Ubenyttede			
	Brutto utlån	kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	133.524	6.494	16.794	0
Middels risiko, klasse 4-7	249.954	6.944	19.439	0
Høy risiko, klasse 8-10	104.935	4.493	5.672	4.750
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	40.170	0	98	0
Ikke klassifisert	129	0	0	0
Totalt	528.712	17.931	42.003	4.750

2016

	Ubenyttede			
	Brutto utlån	kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	155.784	7.995	24.318	0
Middels risiko, klasse 4-7	221.517	20.640	41.493	0
Høy risiko, klasse 8-10	121.825	2.465	1.749	9.500
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	0	0	0	0
Ikke klassifisert	0	0	0	0
Totalt	499.126	31.100	67.560	9.500

Risikoklassifisering totalt

2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	1.247.556	33.290	16.839	0
Middels risiko, klasse 4-7	444.050	9.493	19.646	0
Høy risiko, klasse 8-10	151.303	4.502	5.824	5.964
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	48.397	6	98	0
Ikke klassifisert	139	0	0	0
Totalt	1.891.445	47.291	42.407	5.964

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	1.214.133	24.911	24.660	0
Middels risiko, klasse 4-7	411.761	21.964	41.588	0
Høy risiko, klasse 8-10	171.443	2.588	1.826	10.644
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	0	0	0	0
Ikke klassifisert	0	0	0	0
Totalt	1.797.337	49.463	68.074	10.644

1.3.3 Utlån fordelt på segment

	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	79.732	5,7 %	78.845	5,8 %
Industriproduksjon	91.173	6,6 %	91.229	6,7 %
Bygg og anlegg	58.598	4,2 %	60.963	4,5 %
Varehandel, hotell/restaurant	15.771	1,1 %	21.015	1,5 %
Transport, lagring	13.057	0,9 %	11.474	0,8 %
Finans, eiendom, forretningsmessig tjenesteyting	270.382	19,4 %	235.601	17,4 %
Offentlig forvaltning	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum næring	528.713	38,0 %	499.127	36,8 %
Personkunder	870.600	62,6 %	871.661	64,2 %
Brutto utlån	1.399.313		1.370.788	
Individuelle nedskrivninger	-5.964	-0,4 %	-10.644	-0,8 %
Gruppenedskrivninger	-2.900	-0,2 %	-2.650	-0,2 %
Netto utlån til kunder	1.390.449	100,0 %	1.357.494	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	492.132		426.550	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.882.581		1.784.044	

1.3.4 Utlån egen balanse og garantier fordelt geografisk

Utlån fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Oslo/Akershus	57.435	4,1 %	68.647	5,0 %
Nesset	674.522	48,2 %	650.399	47,8 %
Møre og Romsdal for øvrig	559.424	40,0 %	538.105	39,5 %
Landet for øvrig	107.932	7,7 %	103.637	7,6 %
Brutto utlån	1.399.313	100,0 %	1.360.788	100,0 %

Garantier fordelt geografisk	2017 Beløp	%	2016 Beløp	%
Oslo/Akershus	5.351	12,6 %	6.731	9,9 %
Nesset	5.769	13,6 %	5.790	8,5 %
Møre og Romsdal for øvrig	30.827	72,7 %	55.003	80,8 %
Landet for øvrig	460	1,1 %	550	0,8 %
Garantier	42.407	3,0 %	68.074	5,0 %

1.3.5 Utlån store engasjement

Som en del av bankens oppfølging av kredittrisiko, måles også store engasjement. Banken hadde 4 store utlånsengasjement ved utgangen av 2017 (større enn 10 % av ansvarlig kapital). Det største utlånsengasjementet var på 21,6 % av netto ansvarlig kapital. Engasjementet er innenfor bransjen tjenesteytende næring.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av netto ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp kvartalsvis. I følge bankens risikopolisy bør ikke noe engasjement

overstige 20 % av netto ansvarlig kapital. Over tid bør ikke bankens samlede store engasjement utgjøre mer enn 100 % av bankens netto ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre. Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel.

Utlån - store engasjement	2017	2016
Antall store engasjement over 10 % av netto ansvarlig kapital	4	4
Total eksponering store engasjement	147.730	144.046
Sum store engasjement i % av netto ansvarlig kapital	74,4 %	73,5 %

1.3.6 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån pr. 31.12.

Tabellen viser forfalte beløp på utlån fordelt på antall dager etter forfall som ikke skyldes forsinkelser i betalingsformidlingen. Forfalte utlån blir løpende overvåket. Engasjementer hvor det identifiseres en sannsynlig svekkelse i kundens betalingsevne, blir vurdert for nedskrivning. Slik vurdering blir også gjort for engasjementene som er inkludert i tabellen uten at svekkelse i kundens betalingsevne er identifisert. Forfalte utlån hvor det er foretatt nedskrivninger, er ikke inkludert i tabellen.

2017	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstillegg for forfalte lån
Personmarked	141	25	57	151	0	374	374
Bedriftsmarked	38	0	0	0	0	38	38
Sum	179	25	57	151	0	412	412

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2016	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstillegg for forfalte lån
Personmarked	59	10	0	0	0	69	69
Bedriftsmarked	61	51	0	0	0	112	112
Sum	120	61	0	0	0	181	181

1.3.7 Misligholdte utlån

Misligholdte lån	2017	2016	2015	2014	2013
Misligholdte lån i alt	8.230	2.465	5.340	3.412	5.829
Individuelle nedskrivninger	-1.450	-700	-156	0	-450
Netto misligholdte lån i alt	6.780	1.765	5.184	3.412	5.379

Fordeling av misligholdte lån

	2017	2016	2015
Personmarked	5.664	2.465	5.340
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0
Industriproduksjon	0	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0
Transport, lagring	0	0	0
Finans, eiendom, tjenester	2.566	0	0
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0
Offentlig forvaltning	0	0	0
Misligholdte lån i alt	8.230	2.465	5.340

1.3.8 Tapsutsatte utlån

Tapsutsatte lån	2017	2016	2015	2014	2013
Øvrige tapsutsatte lån i alt	19.703	20.089	23.183	17.000	20.940
Individuelle nedskrivninger	-4.514	-9.944	-7.594	-3.000	-1.090
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	15.189	10.145	15.589	14.000	19.850

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2017	2016	2015
Personmarked	1.764	1.264	1.256
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0
Industriproduksjon	0	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0	0
Transport, lagring	0	0	3.728
Finans, eiendom, tjenester	17.939	18.825	18.199
Sosial og privat tjenesteyting	0	0	0
Offentlig forvaltning	0	0	0
Tapsutsatte lån i alt	19.703	20.089	23.183

1.3.9 Individuelle nedskrivninger på utlån

Individuelle nedskrivninger på utlån	2017	2016
Individuelle nedskrivninger 01.01.	10.644	7.750
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	0	1.000
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-6.500	2.644
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.070	250
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-2.250	-1.000
Individuelle nedskrivninger 31.12.	5.964	10.644
Individuelle nedskrivninger på utlån - fordelt på person/næring	2017	2016
Personmarked	1.214	1.144
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0
Industriproduksjon	0	0
Bygg og anlegg	0	0
Varehandel, hotell/restaurant	0	0
Transport, lagring	0	0
Finans, eiendom, tjenester	4.750	9.500
Sosial og privat tjenesteyting	0	0
Offentlig forvaltning	0	0
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	5.964	10.644

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet, samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2018 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Økt arbeidsledighet kan imidlertid føre til at privatøkonomien rammes, og det kan bli vanskelig å betjene lån for en tid. Forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

Basert på vår kunnskap og oppfølging av utlånsporteføljen samt erfaringstall fra finansnæringen, forventes fremtidige tap på næringslivsporteføljen å bli redusert noe i forhold til årets nivå. Det gjøres imidlertid oppmerksom på den generelle usikkerhet som er knyttet til slike prognoser. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og moderat risikoklasse.

1.3.10 Gruppevise nedskrivninger på utlån

Nedskrivninger på grupper av utlån	2017	2016
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	2.650	2.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	250	150
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	2.900	2.650

Modellen for gruppenedskrivning bygger på bransjeinndeling av kundene, risikoklassifisert portefølje både for privat- og bedriftskundemarked sammen med antatt sannsynlighet for mislighold og tap og en prosentvis avsetning til gruppenedskrivning.

1.3.11 Tapskostnader utlån og garantier

Tapskostnader utlån/garantier	2017	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-4.680	2.894
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0
Periodens endring i gruppeavsetninger	250	150
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	8.000	981
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	0	42
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-69	-115
Periodens tapskostnader	3.501	3.952

1.3.12 Resultatførte rente på utlån som er nedskrevet

Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	2017	2016
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	510	677

1.3.13 Bokført verdi av utlån med reforhandlede betingelser

Virkelig verdi av sikkerhetene for utlån	2017	2016
Virkelig verdi av sikkerhetene for utlån	2.196.629	2.115.333

1.3.14 Virkelig verdi av sikkerhetene for utlån

Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser	2017	2016
Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser	249	220

1.4 Kapitaldekning

1.4.1 Sammensetning av bankens netto ansvarlig kapital

I forbindelse med at banken innfridde det ansvarlige lånet på 15 MNOK i november 2017, ble det tatt opp et nytt ansvarlig lån på 15 MNOK. Lånet er avdragsfritt og har en løpetid på 10 år, men med rett for banken til å innfri lånet, helt eller delvis den 21. november 2022. Renten skal være 3 måneders Nibor + 2,05 prosentpoeng frem til 21. november 2022. Hele lånet teller som ansvarlig kapital pr. 31. desember 2017.

I forbindelse med at banken innfridde fondsobligasjonslånet på 35 MNOK i september 2017, ble det tatt opp et nytt fondsobligasjonslån på 35 MNOK. Lånet er avdragsfritt og har en løpetid på 10 år, men med rett for banken til å innfri lånet, helt eller delvis den 28. september 2022. Renten skal være 3 måneders Nibor + 3,80 prosentpoeng frem til 28. september 2022. Hele lånet teller som kjernekapital pr. 31. desember 2017.

1.4.2 Kapitaldekning (beregningsgrunnlag)

	2017	2016
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	80.000	80.000
Overkursfond	605	605
Sparebankens fond	77.850	73.250
Gavefond	600	600
Utjevningsfond	8.000	7.250
Sum egenkapital	167.055	161.705
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0	0
Utsatt skatt	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-14.800	-9.432
Sum ren kjernekapital	152.255	152.273
Fondsobligasjoner	35.000	35.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.850	-3.144
Sum kjernekapital	185.405	184.129
Ansvarlig lånekapital	15.000	15.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.850	-3.144
Sum tilleggskapital	13.150	11.856
Netto ansvarlig kapital	198.555	195.985
	2017	2016
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	763	5.408
Foretak	211.240	199.174
Massemarked	0	0
Pantsikkerhet eiendom	496.917	525.313
Forfalte engasjementer	27.768	1.765
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	0
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0
Andeler i verdipapirfond	0	0
Egenkapitalposisjoner	13.856	13.321
Øvrige engasjementer	63.496	70.038
CVA-tillegg	331	388
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	814.371	815.407
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	84.399	79.426
Sum beregningsgrunnlag	898.770	894.833
Kapitaldekning i %	22,09 %	21,90 %
Kjernekapitaldekning	20,63 %	20,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,94 %	17,02 %

1.5 Likviditetsrisiko

1.5.1 Rest nedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./for. sentralbanker	0	0	0	0	0	139.857	139.857
Utl./for. til kredittinst.	0	0	0	2.850	0	2.986	5.836
Utlån til kunder	121.197	425	37.011	115.372	1.125.308	-8.864	1.390.449
Obligasjoner/sertifik.	0	0	0	0	0	0	0
Aksjer	0	0	0	0	0	32.356	32.356
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	21.239	21.239
Sum eiendeler	121.197	425	37.011	118.222	1.125.308	187.574	1.589.737

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	50.000	0	45.000	0	86	95.086
Innskudd fra kunder	57.351	262.391	26.010	6.431	3.317	756.490	1.111.990
Obligasjonsgjeld	0	0	55.000	95.000	0	0	150.000
Fondsobligasjoner	0	0	0	35.000	0	0	35.000
Ansvarlig lån	0	0	0	15.000	0	0	15.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	15.606	15.606
Egenkapital	0	0	0	0	0	167.055	167.055
Sum gjeld og egenkapital	57.351	312.391	81.010	196.431	3.317	939.237	1.589.737

1.6 Renterisiko

1.6.1 Renteendringstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	0	0	0	0	0	139.857	139.857
Utl./forodr. til kredittinst.	0	0	0	0	0	5.836	5.836
Utlån til kunder	121.197	0	0	1.424	39.448	1.228.380	1.390.449
Obligasjoner/sertifik.	0	0	0	0	0	0	0
Aksjer	0	0	0	0	0	32.356	32.356
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	21.239	21.239
Sum eiendeler	121.197	0	0	1.424	39.448	1.427.668	1.589.737

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	95.000	0	0	0	86	95.086
Innskudd fra kunder	7.920	14.832	26.010	6.256	0	1.056.972	1.111.990
Obligasjonsgjeld	0	150.000	0	0	0	0	150.000
Fondsobligasjoner	0	35.000	0	0	0	0	35.000
Ansvarlig lån	0	15.000	0	0	0	0	15.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	15.606	15.606
Egenkapital	0	0	0	0	0	167.055	167.055
Sum gjeld og egenkapital	7.920	309.832	26.010	6.256	0	1.239.719	1.589.737

Rentenivået blir vurdert fortløpende. Normalt vil banken endre sine utlåns- og innskuddsbetingelser i tråd med utviklingen i det generelle rentenivået. Bankens kassekreditter er lagt under intervallet 0 – 1 måned.

1.7 Markedsrisiko

1.7.1 Rentebytteavtale

Det er inngått to avtaler med en motpart 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 fastrenteutlånene, og bokføres som en korreksjon til renteinntekten. Avtalen er knytt opp til underliggende avtale med kunde hvor renteswappen benyttes som verdiskring for regnskapsformål, sikringsbokføring.

Rentebytteavtaler utenom balansen				Nominelt beløp	Nominelt beløp	Markedsverdi
Sikringsportefølje/Instrument		Løpetid (år)	Forfall	31.12.2017	Snitt 2017	31.12.2017
Renteswap 1	Avtale 2011080504383	10	09.08.2021	15.000	13.537	-1.463
Renteswap 2	Avtale 2016062307460	10	29.06.2026	13.255	13.506	251
Samlet portefølje				28.255	27.043	-1.212

Virkelig verdi av derivater 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.

Nesset Sparebank har pr. 31. desember 2017 fastrentelån tilsvarende 40,9 MNOK. Det vil si at 69,2 % av lånene er swappet til flytende rente.

Nesset Sparebank har ingen andre finansielle derivater enn renteswapper 31. desember 2017.

1.7.2 Sertifikater og obligasjoner

Pr. 31.12.2017 har ikke banken noen sertifikater og obligasjoner.

1.7.3 Omløpsaksjer

Pr. 31.12.2017 har ikke banken noen omløpsaksjer.

1.7.4 Anleggsaksjer og egenkapitalbevis

Anlegg og egenkapitalbevis	Innskutt		Anskaffelses-		Bokført	Markeds-
	Aksjekapital	Antall	aksjer	kost		
Børsnotert		0	0	0	0	0
Sum børsnoterte	Foretaksnr.	0	0	0	0	0
Ikke børsnotert						
Eiendomskreditt	979.391.285	428.749	4.634	467	467	467
Kredittforeningen for sparebanker	986.918.930	50.000	460	474	474	474
Eika Gruppen AS	979.319.568	1.076.258	107.582	4.220	4.220	5.498
Eika Boligkreditt AS	885.621.252	4.163.111	5.999.514	25.532	25.532	25.532
Protomore Kunnskapspark AS	981.036.093	14.263	100	102	102	102
Contrast Adventures Norway AS	992.104.465	2.900	50.000	400	400	400
Nesset Næringsforum AS	986.916.008	755	100	108	108	108
BANKID Norge	893.626.492	79.130	35	55	55	55
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	51.700	2.955	296	296	296
SDC AS 1993 H.A			1.525	700	700	700
NorPro AS			837	2	2	2
Sum ikke børsnoterte	5.866.866	6.167.742	32.356	32.356	32.356	33.634
Sum anleggsaksjer og egenkapitalbevis	5.866.866	6.167.742	32.356	32.356	32.356	33.634

1.7.5 Rente og aksjefond

Pr. 31.12.2017 har ikke banken noen rente- og aksjefond.

1.7.6 Endringer i 2017

Endringer i 2017	Anleggsaksjer og EK-bevis
Inngående balanse	29.040
Tilgang 2017	3.504
Avgang 2017	188
Nedskrivning	0
Utgående balanse	32.356

1.7.7 Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapir

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2017	2016
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	0	0
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	0	0
Kursregulering obligasjoner	0	0
Netto gevinst/-tap obligasjoner	0	0
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	1.032	60
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	0	0
Kursregulering aksjer og andeler	0	0
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	1.032	60
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	173	113
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	1.205	173

1.8 Renter og lignede kostnader på ansvarlig lånekapital

	2017	2016
Ansvarlig lånekapital	746	802
Fondsobligasjoner	2.248	2.794
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	2.994	3.596

1.9 Andre rentekostnader

	2017	2016
Avgift til Sikringsfondet	762	753
Sum andre rentekostnader	762	753

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv av finansinstitusjoner pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap inntil 2 mill. kroner som en innskyter har på innskudd i en sparebank.

Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner.

1.10 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

1.10.1 Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter	2017	2016
Garantiprovisjon	1.685	1.259
Formidlingsprovisjon	4	0
Betalingsformidling	6.401	6.032
Verdipapirforvaltning og -omsetning	446	234
Provisjon Eika Boligkreditt	2.511	1.254
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	5.686	6.161
Andre provisjons- og gebyrinntekter	263	249
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.996	15.189

1.10.2 Provisjonskostnader

Provisjonskostnader	2017	2016
Transaksjonsavgifter og lignende	1.172	1.207
Betalingsformidling, interbankgebyrer	15	50
Andre provisjonskostnader	676	957
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.863	2.214

1.11 Pensjon

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjon etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og pr. 31. desember 2017 hadde banken en innskuddsbasert pensjonsordning som oppfyller kravene etter denne loven.

Denne ordningen innebærer at banken ikke gir løfte om framtidig pensjon på et fast nivå, men betaler et årlig innskudd til ei kollektiv pensjonsordning. Den framtidige pensjonen vil avhenge av størrelse på innskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Banken har ikke noe ansvar for dette utover å innbetale det årlige innskuddet. Det er ingen avsetning for framtidig pensjonsansvar i denne ordningen. Innskuddsbaserte pensjonsordninger blir kostnadsført direkte. Pensjonskostnaden for året blir ført netto i resultatregnskapet under posten «lønn og generelle administrasjonskostnader».

For 2017 utgjorde de totale pensjonskostnadene kr. 1.010.024,85 som er trukket fra bankens innskuddsfond/premiefond.

1.12 Lønns- og administrasjonskostnader

	2017	2016
Lønn til ansatte	12.831	11.805
Honorar til styre og tillitsmenn	888	525
Pensjoner	368	291
Arbeidsgiveravgift	2.385	1.517
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	1.175	1.846
EDB-kostnader	8.115	7.700
Markedsføring	1.536	2.212
Reiser, opplæring etc	383	447
Rekvisita	467	380
Honorarer eksterne tjenester	1.214	920
Telefon, porto	356	208
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	29.718	27.851
Antall ansatte pr 31.12.	20,0	20,0
Antall årsverk pr 31.12.	19,8	19,8
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	19,8	19,8

1.13 Lån og ytelser

Ledende ansatte	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte (ledergruppa)					
Medlem 1	1.100	128	89	1.317	1.800
Medlem 2	901	93	63	1.057	1.160
Medlem 3	753	68	24	845	2.552
Medlem 4	745	68	6	819	1.964
Sum ledende ansatte	3.499	357	182	4.038	7.476
Styre					
Styremedlem 1	75	0	5	80	510
Styremedlem 2	55	0	4	59	2.770
Styremedlem 3	25	0	1	26	2.838
Styremedlem 4	61	0	3	64	528
Styremedlem 5	45	0	4	49	0
Styremedlem 6	45	0	4	49	1.871
Styremedlem 7	681	47	120	848	800
				0	
Samlede ytelser og lån til styret	987	47	141	1.175	9.317
Generalforsamling					
Medlem 1	0	0	10	10	0
Medlem 2	0	0	5	5	0
Medlem 3	0	0	5	5	1.740
Medlem 4	0	0	5	5	0
Medlem 5	0	0	4	4	0
Medlem 6	0	0	8	8	3.025
Medlem 7	0	0	4	4	2.122
Medlem 8	0	0	5	5	0
Medlem 9	0	0	8	8	0
Medlem 10	0	0	4	4	300
Medlem 11	0	0	1	1	1.349
Medlem 12	0	0	12	12	2.067
Medlem 13	753	68	24	845	2.552
Medlem 14	645	44	5	694	83
Medlem 15	616	43	4	663	2.747
Samlede ytelser og lån til generalforsamling	2.014	155	104	2.273	15.985

Subsidiekostnadene ved utlån til bankens ansatte var for 2017 på kr. 198.966,-. Arbeidsgiveravgift for bankens ansatte var for 2017 på kr. 1.526.060,-.

Det stilles strengere krav til sikkerhet for lån til bankens tillits- og tjenestemenn enn vanligere låntakere.

Utlån til medlemmene av styret og generalforsamling er gitt til ordinære kundevilkår.

Lån til banksjef og ansattes representant i styret er gitt til ansattevilkår.

1.14 Varige driftsmidler

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris 01.01.2017	14.775	28.811	200	43.786
Tilgang	1.316	87	0	1.403
Avgang				0
Kostpris 31.12.2017	16.091	28.898	200	45.189
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2017	12.458	13.595	0	26.053
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	0	0	0	0
Ordinære avskrivninger	674	991	0	1.665
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2017	13.132	14.586	0	27.718
Bokført verdi 31.12.2017	2.959	14.312	200	17.471

Fast eiendom	Eiendomstype	Herav utleid		Balanseført verdi 31.12
		Areal m ²	areale m ²	
	Hytte/Fritidsbolig	93	0	2.911
	Bankbygg	475	0	11.401
	Tomt	1.260	0	200
Sum				14.512

Bygningene består i hovedsak av egen bankbygg som i sin helhet benyttes til egen virksomhet og fritidsbolig som banken har investert i Spania.

1.15 Andre driftskostnader

1.15.1 Andre driftskostnader

	2017	2016
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	783	712
Honorar eksterne revisor	430	407
Leie av lokaler	0	0
Andre kostnader leide lokaler	0	0
Maskiner, inventar og transportmidler	398	473
Eksterne tjenester	10	38
Forsikringer	109	41
Kostnader Eika Gruppen AS	0	0
Ordinære tap	10	58
Andre driftskostnader	750	494
Sum andre driftskostnader	2.490	2.223

1.15.2 Revisjonshonorar

Spesifikasjon av revisjonshonorar		
Lovpålagt revisjon	335	393
Attestasjon	15	14
Skatterådgivning	0	0
Andre tjenester utenfor revisjon	0	0
Sum revisjonshonorar inkl. mva	350	407

1.16 Skatt

	2017	2016	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	15.255	14.957	
Permanente forskjeller	-1.803	-3.366	
Endring midlertidige forskjeller	274	212	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	13.726	11.803	
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	3.432	2.951	
Skattekostnad			
Betalbar inntektsskatt for året	3.432	2.951	
Endring utsatt skatt	-69	-53	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-3	-134	
Formuesskatt	170	150	
Endring i utsatt skatt ført mot EK		0	
Sum skattekostnad	3.530	2.914	
Betalbar skatt fremkommer som følger:			
Formuesskatt	170	150	
Inntektsskatt	3.432	2.951	
Sum betalbar skatt	3.602	3.101	
Oversikt over midlertidige forskjeller			
	Endring	2017	2016
Våge driftsmidler	-274	-2.303	-2.029
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	0		0
Gevinst og tapskonto	0		0
Obligasjoner og andre verdipapirer	0		0
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-274	-2.303	-2.029
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	-69	-576	-507
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		-576	-507

Skattekostnaden består av betalbar skatt, endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel og formuesskatt.

Betalbar skatt

Betalbar skatt utgjør 25 % av skattepliktig resultat samt 0,15 % formuesskatt. Det skattepliktige resultat vil avvike fra det regnskapsmessige resultat gjennom permanente forskjeller og midlertidige forskjeller. Permanente forskjeller består av ikke fradragsberettigede kostnader og/eller ikke skattepliktige inntekter. Midlertidige forskjeller er forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige periodiseringer, som over tid vil utlignes.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at banken vil kunne nyttiggjøre seg fordelene gjennom fremtidige fradrag i skattepliktig inntekt. Skattesatsen baseres på 25 %.

Kostnaden i resultatregnskapet korrigeres for eventuelle avvik i fjorårets beregnede skatt og den endelig utlignede skatt.

1.17 Kontanter og innskudd i Norges Bank

	2017	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	2.464	1.901
Kontanter i utenlandske valutasorter	191	267
Innskudd i Norges Bank	137.203	144.082
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	139.858	146.250

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Norsk Kontanthåndtering.

1.18 Overtatte eiendeler

Overtatte eiendeler er eiendeler som overtas av banken i forbindelse med oppfølging av misligholdte eller nedskrevne engasjementer. Ved overtagelsen verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balanseført verdi av misligholdt eller nedskrevet engasjement ved overtagelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån. Overtatte eiendeler balanseføres etter sin art. Ved overtagelse av aksjer eller andeler vurderes eierandelen etter prinsippene beskrevet i note 1 Regnskapsprinsipper. Ved endelig avhendelse resultatføres avviket fra balanseført verdi i henhold til eiendelens art i regnskapet. Når overtatte eiendeler ikke skal beholdes til varig eie eller bruk, er eiendelene kategorisert som kortsiktige. Dersom eiendelen overtas til eget bruk eller for forvaltning og utvikling over tid, er de kategorisert som langsiktige.

OVERTATTE EIENDELER	2017	2016
Banken har ved utgangen av året ingen overtatte eiendeler	0	0

1.19 Eierandeler i datterselskaper

Banken har pr. 31. desember 2017 ingen eierandeler i datterselskaper.

1.20 Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder

1.20.1 Gjeld til kredittinstitusjoner

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	86		83	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	95.000	2,27 %	95.000	2,22 %
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	95.086		95.083	

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året av gjennomsnittlig gjeld til kredittinstitusjoner.

1.20.2 Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Uten avtalt løpetid	756.490	0,46 %	607.601	0,44 %
Med avtalt løpetid	355.500	1,72 %	464.688	1,65 %
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.111.990	1,03 %	1.072.289	0,98 %

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig innskudd fra kunder.

1.20.3 Innskudd fra kunder fordelt på segment og geografisk

Innskudd fra kunder	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Lønnstakere og lignende	781.570	70,3 %	801.945	74,8 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	9.456	0,9 %	8.421	0,8 %
Industriproduksjon	31.121	2,8 %	32.918	3,1 %
Bygg og anlegg	36.318	3,3 %	29.987	2,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	11.092	1,0 %	4.553	0,4 %
Transport, lagring	9.333	0,8 %	11.290	1,1 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	233.100	21,0 %	183.175	17,1 %
Sum innskudd	1.111.990	100,00 %	1.072.289	100,00 %

Innskudd fordelt geografisk	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Oslo/Akershus	106.131	9,5 %	115.389	10,8 %
Neset	611.281	55,0 %	592.206	55,2 %
Møre og Romsdal for øvrig	334.180	30,1 %	288.518	26,9 %
Landet for øvrig	60.398	5,4 %	76.176	7,1 %
Sum innskudd	1.111.990	100,00 %	1.072.289	100,00 %

1.21 Gjeld opptatt ved utstedelse av obligasjoner inkludert ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner

Utestående pr 31.12.2017	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Lånetyper/ISIN						
Sertifikatslån						
20150013	27.02.2015	27.02.2018	20.000	20.000	0	1,35 %
20150023	27.02.2015	27.02.2018	30.000	30.000	0	1,98 %
20160005	03.04.2016	03.04.2019	20.000	20.000	0	2,34 %
20160018	17.06.2016	17.06.2019	25.000	25.000	0	1,98 %
Obligasjonslån						
NO0010689854	24.09.2015	24.09.2018	55.000	55.000	0	1,98 %
NO0010796568	20.03.2016	20.03.2019	75.000	75.000	0	1,52 %
NO0010767015	07.06.2016	07.06.2019	20.000	20.000	0	2,03 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			245.000	245.000		
Fondsobligasjon						
NO0010806029	28.09.2017	28.09.2022	35.000	35.000	0	4,70 %
			35.000	35.000		
Ansvarlig lån						
NO0010810484	21.11.2017	21.11.2022	15.000	15.000	0	2,80 %
			15.000	15.000		

1.22 Spesifikasjon av annen gjeld

	2017	2016
Annen gjeld		
Bankremitter	88	183
Betalingsformidling	252	281
Skyldige offentlige avgifter	39	36
Betalbar skatt	87	91
Skattetrekk	925	950
Leverandørgjeld	0	0
Annen gjeld ellers	9.906	9.866
Sum annen gjeld	11.297	11.407

1.23 Egenkapital

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Utjevn.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2017	80.605	73.250	600	7.250	161.705
Utbetalte gaver	0	0	0	0	0
Endring i estimatawik pensjoner direkte mot egenkapitalen	0	0	0	0	0
Årsoppgjørdisposisjoner	0	4.600	0	750	5.350
Egenkapital 31.12.2017	80.605	77.850	600	8.000	167.055

	2017	2016
Overført til gaveutdeling	755	1.125
Overført til Utjevningsfond	750	1.500
Overført til Sparebankens fond	4.600	4.250
Overført til utbytte	5.620	5.168
Sum	11.725	12.043

1.24 Garantiansvar

	2017	2016
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	16.953	37.459
Kontraktsgarantier	9.454	8.235
Andre garantier	11.000	16.000
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	37.407	61.694

Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5.000	6.380
Sum garantiansvar	42.407	68.074

Garanti til Bankenes Sikringsfond	762	753
--	------------	------------

	2017	2016
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme	0	0
Saksgaranti	0	1.380
Tapsgaranti	5.000	5.000
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	5.000	6.380

	2017	2016
Forpliktelser		
Rentebytteavtale, renterelaterte	28.255	29.043

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt AS (EBK AS). EBK AS har som kriterier at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet (bolig eller fritidseiendom). Videre må det være avholdt takst på eiendommen og taksten må ikke være eldre enn 6 måneder når lånet utbetales.

Garantibeløpet overfor EBK AS er todelt:

- **Tapsgaranti** – den delen av lånet som overstiger 50 % av sikkerhetsstillelsen. For lån som overstiger 50 % av sikkerhetsstillelsen skal garantien være på minimum kr. 25.000,- pr. lån.
- **Saksgaranti** – gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

EBK AS har i tillegg rett til å motregne eventuelle tap i bankens provisjon for kundebehandling i en periode på inntil 3 år.

Alle lån i EBK AS ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Bankens har ikke overtatt noen misligholdte lån fra EBK AS i 2017 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2017.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholds sannsynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 4,92 MNOK.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Banken har som medeier i EBK AS stillet likviditetsgaranti overfor EBK AS, der banken forplikter seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF-er) utstedt av EBK AS. Eierbankenes samlede likviditetsforpliktelse er lik EBKs likviditetsbehov kommende 12 måneder, beregnet i forhold til forfall av obligasjoner i perioden og fratrukket likviditetsbeholdning. Bankens andel av forpliktelsen er knyttet til bankens relative eierandel i EBK AS. Pr. 31. desember 2017 var denne likviditetsforpliktelsen på kr. 0,-.

1.24.1 Garantier fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Oslo/Akershus	5.351	12,6 %	6.731	9,9 %
Neset	5.769	13,6 %	5.790	8,5 %
Møre og Romsdal for øvrig	19.827	46,8 %	55.000	80,8 %
Landet for øvrig	11.460	27,0 %	553	0,8 %
Sum garantier	42.407	100,0 %	68.074	100,0 %

1.25 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2017	2016
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	65,90 %	62,73 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,10 %	25,40 %
Egenkapitalavkastning*	7,13 %	8,38 %
Avkastning til egenkapitalbevisene (per bevis)	7,96	8,38
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	33,20 %	31,10 %
Netto rentemargin hittil i år	2,13 %	2,36 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,73 %	0,77 %
Balanse		
Brutto utlansvekst egen balanse	2,83 %	5,69 %
Brutto utlansvekst inkludert avlastet lån	5,24 %	8,30 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	37,78 %	35,95 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	36,11 %	32,86 %
Innskuddsvekst	3,70 %	8,76 %
Brutto innskuddsdekning	79,47 %	78,80 %
Netto Innskuddsdekning	79,97 %	79,58 %
Vekst i forvaltningskapital	1,94 %	10,20 %
Vekst i foretningenskapital	4,30 %	11,70 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2017	2016
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	16,94 %	17,02 %
Kjernekapitaldekning	20,63 %	20,58 %
Kapitaldekning	22,09 %	21,90 %
Leverage ratio	11,14 %	11,10 %
Likviditet		
LCR	135	115
NSFR	117	128
Likviditetsindikator 1	103,60	101,60
Likviditetsindikator 2	110,90	111,80

1.26 Egenkapitalbevis

1.26.1 Eierandelskapital

Neset Sparebanks eierandels kapital utgjør kr. 80.000.000 fordelt på 800.000 egenkapitalbevis, hvert pålydende kr. 100.

År		Endring i kapital (i tusen)	Total kapital (tusen)	Antall EK-bevis
2003	Offentlig emisjon	25.000	25.000	250.000
2013	Fortrinnsrettet emisjon	25.000	50.000	500.000
2016	Fortrinnsrettet emisjon	30.000	80.000	800.000

1.26.2 Egen egenkapitalbevis

Pr. 31. desember 2017 eier ikke banken egne egenkapitalbevis.

1.26.3 Nøkkeltall egenkapitalbevis

Nøkkeltall egenkapitalbevis	2017	2016
Eierbrøk	54,33	55,37
Resultat per EK bevis	7,96	8,34
Bokført EK per EK bevis	110,76	109,82
Utbytte per EK bevis	7,03	6,46
Utbytte per EK bevis Romsdal Sparebank	6,96	6,46

Resultatet pr. egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis pr. 31. desember 2017.

1.26.4 De 20 største egenkapitalbevisene pr. 31. desember 2017

20 største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
Oskar Sylte Invest AS	79.544	9,9 % 2)
Nesset Kraft AS	43.808	5,5 %
Nesset kommune	40.640	5,1 %
Kari Nerland	33.152	4,1 %
F. Kristiseter AS	32.129	4,0 %
Joar Heggset	30.000	3,8 %
Magne Nauste	20.642	2,6 % 2)
Alstadgruppen AS	20.493	2,6 %
Kjell Holland	19.050	2,4 %
Tor Gunnar Hansen	18.555	2,3 % 2)
Familien Witzøes Legat	18.146	2,3 %
Martinus Wagbø	16.736	2,1 %
Petter Inge Bergset	16.000	2,0 %
Kristian Austigard	16.000	2,0 %
Gudbjørg Frisvoll	16.000	2,0 %
Jan Erik Nerland	13.888	1,7 % 3)
Tor Bugge	13.016	1,6 %
Audhild Torjuul	12.800	1,6 %
Olav Gjermundnes	12.800	1,6 % 2)
Arne Mellvin Bergset	11.000	1,4 %
Sum 20 største eiere	484.399	60,5 %
Øvrige	315.601	39,5 %
Sum totalt	800.000	100,0 %

1) Nærstående

2) Medlem i bankens generalforsamling

3) Medlem i bankens styre

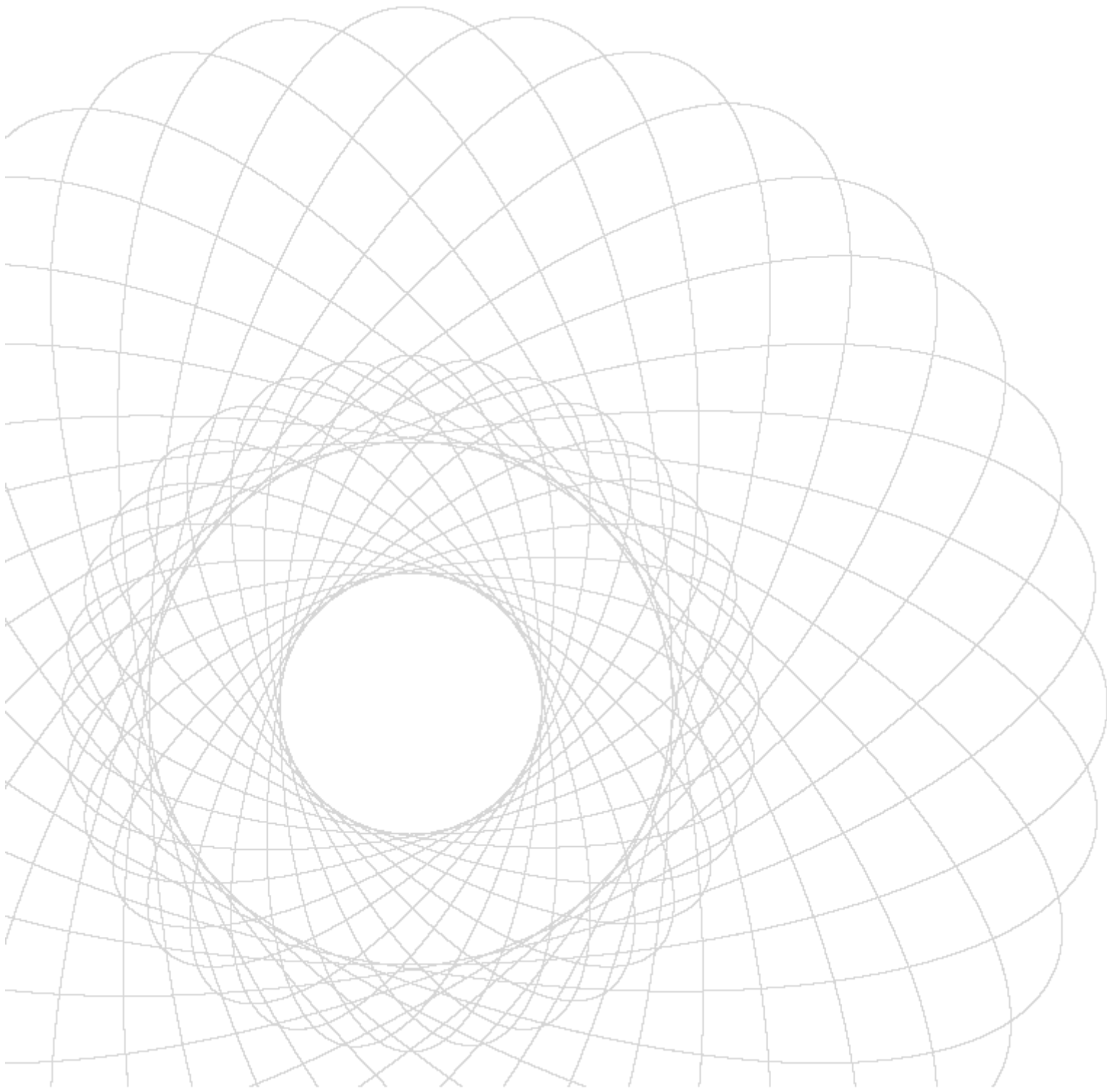
1.26.5 Egenkapitalbevis ledende ansatte og andre tillitsvalgte

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Ledende ansatte	0
Sum ledende ansatte	0
Styre inkludert nærstående	
Jan Erik Nerland	13.888
Sum styre	13.888
Generalforsamlingen inkludert nærstående	
Oskar Dag Sylte sen	79.544
Bjørge Anne Vike	6.508
Olav Gjermundnes	12.800
Tor Gunnar Hansen	18.555
Magne Nauste	20.642
Jan Rindli	1.700
Rune Skavnes	2.720
Noralf Wadsten	2.500
Sum generalforsamling	144.969

1.26.6 Fordeling etter antall egenkapitalbevis

Fordeling etter antall egenkapitalbevis	Antall EKB	Andel i %	Antall eiere	Andel i %
1 - 100 bevis	1.162	0,1 %	16	10,8 %
101 - 1.000 bevis	18.523	2,3 %	42	28,4 %
1.001 - 5.000 bevis	137.553	17,2 %	50	33,8 %
5.001 - 10.000 bevis	117.025	14,6 %	16	10,8 %
10.001 - 25.000 bevis	266.464	33,3 %	18	12,2 %
25.001 - 500.000 bevis	259.273	32,4 %	6	4,1 %
Sum	800.000	100,0 %	148	100,0 %

5 Revisjonsberetning



Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Romsdal Sparebank

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Neset Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2017, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Annen informasjon

Ledelsen er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke annen informasjon, og vi attesterer ikke den andre informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den andre informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og banksjefs ansvar for årsregnskapet

Styret og banksjef (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen.

Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Molde, 13. februar 2018
BDO AS


Roald Viken
Statsautorisert revisor

6 Vedlegg – Beregning av LCR, NSFR og uvektet kjernekapitalandel

6.1 LCR pr. 31.12.2017

Teller, nevner og indikator	Total
LIKVIDITETSRESERVE	139.667
NETTO UTBETALINGER	103.610
LCR (%)	134,8 %
Teller-beregninger	
Totale nivå 1-eiendeler ekskl. nivå 1-OMF	139.667
Utbet. neste 30 dagene fra nivå 1-eiendeler ekskl. nivå 1-OMF stilt som sikkerhet	0
Innbet. de neste 30 dagene fra nivå 1-eiendeler ekskl. nivå 1-OMF stilt som sikkerhet	0
Utbet. de neste 30 dagene fra sikrede lån og kapitalmarkedsdrevne transaksjoner	0
Innbet. de neste 30 dagene fra sikrede lån og kapitalmarkedsdrevne transaksjoner	0
Nivå 1-eiendeler ekskl. nivå 1-OMF, justert for sikret finansiering	139.667
Nivå 1-OMF (verdi etter avkortning, før justering for sikret finansiering og før cap)	0
Utbetalinger de neste 30 dagene fra nivå 1-OMF stilt som sikkerhet	0
Innbetalinger de neste 30 dagene fra nivå 1-OMF stilt som sikkerhet	0
Nivå 1-OMF, justert for sikret finansiering, men før cap	0
Nivå 1-OMF, justert for sikret finansiering og cap	0
Nivå 1-OMF, overskytende beløp	0
Nivå 2A-eiendeler (verdi etter avkortning, før justering for sikret finansiering og før cap)	0
Utbetalinger de neste 30 dagene fra nivå 2A-eiendeler stilt som sikkerhet	0
Innbetalinger de neste 30 dagene fra nivå 2A-eiendeler stilt som sikkerhet	0
Nivå 2A-eiendeler, justert for sikret finansiering, men før cap	0
Nivå 2A-eiendeler, justert for sikret finansiering og cap	0
Nivå 2A-eiendeler, overskytende beløp	0
Nivå 2B-eiendeler (verdi etter avkortning, før justering for sikret finansiering og før cap)	0
Utbetalinger de neste 30 dagene fra nivå 2B-eiendeler stilt som sikkerhet	0
Innbetalinger de neste 30 dagene fra nivå 2B-eiendeler stilt som sikkerhet	0
Nivå 2B-eiendeler, justert for sikret finansiering, men før cap	0
Nivå 2B-eiendeler, justert for sikret finansiering og cap	0
Nivå 2B-eiendeler, overskytende beløp	0
Totalt overskytende beløp	0
LIKVIDITETSRESERVE	139.667
Nevner-beregninger	
Totale utbetalinger	113.384
Innbetalinger unntatt fra cap på innbetalinger	
Innbetalinger omfattet av 90% cap på innbetalinger	
Innbetalinger omfattet av 75% cap på innbetalinger	9.774
Reduksjon for innbetalinger unntatt fra cap på innbetalinger	0
Reduksjon for innbetalinger omfattet av 90% cap på innbetalinger	
Reduksjon for innbetalinger omfattet av 75% cap på innbetalinger	9.774
NETTOUTBETALINGER	103.610

6.2 NSFR pr. 31.12.2017

	Total	NOK
NSFR	116,62	116,62
Sum poster som krever stabil finansiering (uvektet)	1.598.601	1.598.601
Sum poster som gir stabil finansiering (uvektet)	1.791.036	1.791.036
Sum poster som krever stabil finansiering (vektet)	1.029.630	1.029.630
Sum poster som gir stabil finansiering (vektet)	1.200.732	1.200.732



Premieutdeling ved endt målgang

6.3 Uvektet kjernekapitalandel pr. 31.12.2017

	3.mnd i kvartalet
Gjenkjøpsavtaler m.v. jf. CRR 429 (5)(d) og (8)	
Gjenkjøpsavtaler m.v.: Fremtidig eksponering for motpartsrisiko jf. CRR 429b (1)	
Ved unntagelse av rad 020 (CRR 429b (1)). Gjenkjøpsavtaler m.v.: Fremtidig verdi jf. CRR (429b (4) og (222)	
Gjenkjøpsavtaler m.v.: motpartsrisiko for agenttransaksjoner jf. CRR 429b (6)(a)	
Derivater: Markedsverdi	331
(-) Mottatt godkjent løpende margin i form av kontanter som motregnes mot endring i markedsverdi	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdi metoden	
(-) CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (Potensiell fremtidig eksponering)	
Derivater: Opprinnelig engasjementsmetoden	
(-) CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (Opprinnelig engasjementsverdi)	
Maksimal nominell verdi av utstedte kredittderivater	
(-) Kjøpte kredittderivater som anerkjennes for motregning for utstedte kredittderivater	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	47.291
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	42.407
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Øvrige eiendeler	1.589.738
Brutto avgitt sikkerhetsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter	
(-) Fordringer for løpende margin i form av kontanter utbetalt i derivattransaksjoner	
(-) CCP-element av kundeclearede engasjementer i form av eksponeringer i derivater (startmargin)	
Justeringer for bokførte salgstransaksjoner av gjenkjøpsavtaler mv.	
(-) Forvaltede eiendeler	
(-) Beløp i samsvar med artikkel 429 (7) i CRR for konsernterengasjementer (solonivå)	
(-) Eksponering i samsvar med artikkel 429 (14) i CRR	
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-18.500
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-14.800
Totalt eksponeringsbeløp	1.661.267
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	1.664.967
Kapital	
Kjernekapital	183.555
Kjernekapital etter overgangsregler	185.405
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	11,0 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,1 %