

Delårsrapport 1. kvartal 2018



Romsdalsbanken



Gaveutdeling våren 2017 i Nesset Sparebank

Innholdsfortegnelse

1	Beretning per 31. mars 2018.....	3
1.1	Regnskapsprinsipper	3
1.2	Regnskapet	3
1.2.1	Resultat	3
1.2.2	Balansen	3
1.3	Kapitaldekning	4
1.4	Risikovurdering	5
1.4.1	Kreditrisiko	5
1.4.2	Likviditetsrisiko.....	5
1.4.3	Markedsrisiko	6
2	Utdrag fra regnskapet	7
2.1	Resultat per 31. mars 2018.....	7
2.2	Balanse per 31. mars 2018	8
2.2.1	Eiendeler	8
2.2.2	Gjeld og egenkapital.....	8
2.2.3	Poster utenom balansen	8
2.3	Nøkkeltall.....	9
3	Noteopplysninger.....	10
3.1	Tap på utlån	10
3.2	Nedskrivninger på utlån og garantier	10
3.2.1	Tapsavsetninger	10
3.3	Misligholdte og tapsutsatte lån	10
3.4	Fordeling utlån kunder	11
3.5	Risikoklassifisering – egen balanse	11
3.6	Risikoklassifisering – egen balanse pluss avlastet utlån	12
3.7	Kapitaldekning.....	13
3.7.1	Uvektet kjernekapitalandel	13
3.8	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir.....	14
3.9	Restnedbetalingstid	14
3.10	Renteendringstidspunkt	14
3.11	20 største egenkapitalbeveiere per 31. mars 2018	15
3.11.1	Eierforhold	15
4	Avslutning.....	16

1 Beretning per 31. mars 2018

1.1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. Delårsrapporten er utarbeidet i tråd med de regnskapsprinsipper og målemetoder som er benyttet i årsregnskapet for 2017.

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

1.2 Regnskapet

1.2.1 Resultat

Banken har ved utgangen av kvartalet et resultat før tap og skatt på 6,0 MNOK. Dette tilsvarer 0,48 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), mot tilsvarende 8,3 MNOK etter samme periode i fjor. Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 1,5 MNOK, mot 0,7 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 3,3 MNOK, mot tilsvarende 5,6 MNOK i 2017. Resultatet på 3,3 MNOK utgjør 0,26 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 21,5 MNOK, som er 0,5 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,71 % av GFK.

Andre driftsinntekter utgjør 9,1 MNOK mot 9,2 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 0,5 MNOK mot fjorårets 1,7 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 8,4 MNOK, noe som er 0,9 MNOK høyere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 24,6 MNOK som er 2,7 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,96 % av GFK. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak fusjonskostnader og økte it kostnader (drift og utvikling).

1.2.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån utgjør per 31. mars 2018 6.280,5 MNOK mot 5.865,0 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 7,1 %. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 6.272,9 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 31. mars 2018 utgjør 5.068,6 MNOK mot 4.665,4 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 8,6 %. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 5.049,1 MNOK.

1.2.2.1 Utlån

Brutto utlån per 31. mars 2018 utgjør 4.186,5 MNOK, som er en økning på 166,5 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 4,1 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.069,5 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.117,0 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 26,7 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 31. mars 2018 avlastet 1.211,9 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.189,5 MNOK på samme tid i fjor. Banken har ikke avlastet noe lån til bedriftsmarked med andre banker mot 10,0 MNOK på samme tid i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 5.398,4 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 178,9 MNOK og tilsvarer en vekst på 3,4 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 20,7 % av bankens utlån i egen balanse pluss avlastet lån.

1.2.2.2 *Likviditet*

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

Per 31. mars 2018 har banken til sammen 74,5 MNOK i kontanter og innskudd i Norges Bank. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 103,8 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 411,8 MNOK, mot 165,7 til samme tid i fjor.

Utover dette eier banken aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning for til sammen 280,8 MNOK. Beholdningen viser en økning på 107,5 MNOK fra samme tid i fjor. Hovedårsakene til økningen er økt beholdning i rente- og aksjefond (økt med 95,2 MNOK), samt at investeringer i anleggsaksjer (strategiske aksjeposter) i tidligere Nettet Sparebank (overdragende bank i fusjonen), er tatt inn i balansen til virkelig verdi (gir en økning på 9,0 MNOK). Av beholdningen utgjør aksjer og egenkapitalbevis som er anleggsmidler 100,6 MNOK.

1.2.2.3 *Innskudd*

Innskudd fra kunder utgjør per 31. mars 2018 3.635,3 MNOK mot 3.237,0 MNOK per 1. kvartal i fjor. Dette gir en innskuddsøkning på 12,3 %. Innskudd utgjør 86,8 % av brutto utlån mot 80,5 % til samme tid i fjor.

1.2.2.4 *Gjeld*

Gjeld til kredittinstitusjoner, som for det meste består av langsiktige lån, utgjør per 31. mars 2018 75,1 MNOK. Banken har innfridd to lån siste kvartal på totalt 50,0 MNOK. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 646,0 MNOK. Banken har ikke tatt opp noen nye sertifikat eller obligasjonslån i siste kvartal.

For en fullstendig oversikt over bankens fundingstruktur vises det til kapittel 3.8.

1.2.2.5 *Soliditet*

Egenkapitalen er per 31. mars 2018 på 507,1 MNOK inkl. resultat hittil i år. Dette utgjør 10,0 % av forvaltningskapitalen.

Banken har utstedt tre fondsobligasjonslån på til sammen 105,0 MNOK og to ansvarlig lån på til sammen 45,0 MNOK. Fondsobligasjonslånene på 105,0 MNOK inngår i beregningen av kjernekapitaldekningen. De ansvarlige lånene på 45,0 MNOK inngår i beregningen av kapitaldekningen.

Et av fondsobligasjonslånene på 35,0 MNOK skal innfris 15. mai 2018.

1.3 **Kapitaldekning**

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 31. mars 2018 609,8 MNOK som består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 3,3 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 2.754,7 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 21,82 %
- Kjernekapitaldekningen på 20,19 %
- Ren kjernekapitaldekning på 16,38 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.7.

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

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 3.304,2 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 20,64 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 18,90 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 15,37 %

1.4 Risikovurdering

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

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

1.4.1 Kredittrisiko

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

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

Bankens største kredittrisiko er knyttet til bedriftsmarkedet. I bankens målsettinger er det derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og enkeltbransjer spesielt. Ved utgangen av kvartalet er engasjementene innenfor de rammer som er satt og styret vurderer kredittrisikoen som moderat. Andel utlån til bedriftsmarkedet utgjør 20,7 % av den totale utlånsporteføljen.

1.4.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 86,8 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 67,3 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Bankens har ingen forfall innen 1 måned, to forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 85,0 MNOK og fire forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 206,0 MNOK.

Pr. 31. mars 2018 er bankens likviditetsindikator 1 på 108,80 og likviditetsindikator 2 på 114,46.

LCR skal måle størrelse på bankens likvide aktiva sett i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stressituasjon i penge- og kapitalmarkedene. Bankens LCR pr. 31. mars 2018 er på 102.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ettårs periode. Bankens NSFR pr. 31. mars 2018 er 142.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 200,0 MNOK. Det meste av dette er til enhver tid i reserve og har nesten ikke vært benyttet i 2018. Banken kan dessuten avlaste kreditteksponeringen i egne bøker ved lån gjennom Eika Boligkreditt AS.

Likviditetsforpliktelse til Eika Boligkreditt AS

I henhold til avtale mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. mars 2018 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Banken har per dato ingen meglede innskudd.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

1.4.3 Markedsrisiko

Banken har pr. 31. mars 2018 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 280,8 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, og plasseringer i pengemarkedsfond. Mesteparten av anleggsaksjene er investeringer i tilknytning til Eika selskaper.

Banken har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning om aktiv forvaltning av bankens likviditetsportefølje. Forvaltningsavtalen og bankens policy for markedsrisiko setter rammene for virksomheten på dette området. Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 411,8 MNOK. Porteføljen består i hovedsak av OMF-er og andre obligasjoner utstedt av bank og kredittinstitusjoner. Alle obligasjoner er vurdert som øvrige omløpsmidler. Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjonsmarkedet og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt.

Obligasjonene vurderes månedlig og bokføres til lavest av markedsverdi og anskaffelseskost. Obligasjonene har rente bundet til NIBOR og har dermed liten rentefølsomhet. Gjennomsnittlig durasjon er beregnet til 0,1 og total renterisiko ved 1 % renteendring utgjør ca. 0,1 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

2 Utdrag fra regnskapet

2.1 Resultat per 31. mars 2018

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Sum renteiinntekter og lignede inntekter		36.935	36.357	151.014
Rentekostnader og lignede kostander		15.452	15.398	63.390
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21.483	20.959	87.624
Utbytte og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning		65	21	6.178
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.110	8.613	36.675
Provisjonskostnader og kostnader bed banktjenester		1.714	1.155	5.063
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapir (omløpsmidler)		525	1.661	3.507
Andre driftsinntekter		81	81	371
Netto andre driftsinntekter		9.067	9.221	41.668
Sum inntekter		30.550	30.180	129.292
Personalkostnader		11.185	10.751	38.688
Administrasjonskostnader		9.576	7.242	27.844
Avskrivning		1.017	727	2.717
Andre driftskostnader		2.792	3.149	11.152
Sum driftskostnader		24.570	21.869	80.401
Resultat før tap		5.980	8.311	48.891
Tap på utlån, garantier med mer	3,1	1.540	716	4.746
Kursgevinst anleggsaksjer		15	0	-147
Resultat av ordinær drift før skatt		4.425	7.595	44.292
Skatt på ordinært resultat		1.154	1.971	9.905
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.271	5.624	34.387



Fra gaveutdelingen høsten 2017 i BFH Sparebank

2.2 Balanse per 31. mars 2018

2.2.1 Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Kontanter og fordringer på sentralbanker		74.516	252.578	211.808
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		103.761	57.147	63.239
Utlån til og fordring på kunder	3,4	4.186.481	4.020.016	4.184.643
Individuelle nedskrivninger	3,2	17.716	25.274	16.105
Gruppevise nedskrivninger	3,2	8.400	8.650	8.400
Netto utlån og fordringer på kunder	3,4	4.160.365	3.986.092	4.160.138
Overtatte eiendeler		0	0	0
Sertifikater og obligasjoner og andre rentebærende verdipapir med fast avkastning		411.846	165.665	401.592
Aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		280.759	173.285	182.810
Utsatt skattefordel		2.258	2.797	2.258
Varige driftsmidler		21.751	20.180	20.009
Andre eiendeler		0	131	252
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		13.353	7.570	6.977
Sum eiendeler		5.068.609	4.665.445	5.049.083

2.2.2 Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	3,8	75.123	125.099	125.086
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.635.328	3.237.008	3.615.246
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3,8	646.000	665.000	651.112
Annen gjeld		32.494	19.042	27.604
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		22.560	18.274	11.232
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		0	3.083	0
Ansvarlig lånekapital	3,8	150.000	119.889	114.972
Sum gjeld		4.561.505	4.187.395	4.545.252
Innskutt egenkapital		121.470	120.000	121.470
Overkursfond		11.063	1.018	11.063
Sparebankens fond	3,7	369.815	343.146	369.815
Utjevningfond	3,7	884	7.661	884
Gavefond		600	600	600
Regnskapsperiodens resultat		3.271	5.625	0
Sum egenkapital		507.103	478.050	503.832
Sum gjeld og egenkapital		5.068.608	4.665.445	5.049.083

2.2.3 Poster utenom balansen

Tall i tusen kroner	Note	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Garantier		124.733	125.789	112.763
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS		12.119	28.901	17.229
Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantegjeld og lignende		0	0	0
Sum garantier		136.852	154.690	129.992
Forpliktelser, rentebytteavtale renterelaterte		28.098	28.728	28.255
Sum forvaltningskapital		5.068.608	4.665.445	5.049.083
Avlastet lån Eika Boligkreditt AS		1.211.927	1.189.515	1.223.843
Avlastet lån BM		0	10.000	0
Sum forretningskapital		6.280.535	5.864.960	6.272.926
Utlån til og fordring på kunder		4.186.481	4.020.016	4.184.643
Avlastet lån Eika Boligkreditt AS		1.211.927	1.189.515	1.223.843
Avlastet lån BM		0	10.000	0
Sum utlån og fordring på kunder		5.398.408	5.219.531	5.408.486
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS				
Felles garantiramme		0	0	0
Saksgaranti		0	16.660	4.912
Tapsgaranti		12.119	12.241	12.317
Sum garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS		12.119	28.901	17.229

2.3 Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	Note	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Resultat				
Kostnader i % av inntekter justert for VP		80,4 %	76,7 %	63,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd		12,3 %	11,5 %	2,4 %
Egenkapitalavkastning (etter beregnet skatt - annualisert)		2,6 %	4,4 %	7,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)		28,0 %	25,0 %	29,5 %
Innskuddsmargin hittil i år		-0,21 %	-0,08 %	-0,24 %
Utlånsmargin hittil i år		2,52 %	2,32 %	2,44 %
Netto rentemargin hittil i år		1,71 %	1,72 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av FVK		0,26 %	0,45 %	0,70 %
Innskudd og utlån				
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		26,7 %	26,4 %	26,4 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		28,3 %	28,8 %	28,4 %
Innskuddsdekning		86,8 %	80,5 %	86,4 %
Soliditet				
Ren kjernekapitaldekning		16,38 %	17,44 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning		20,19 %	20,63 %	19,94 %
Kapitaldekning		21,82 %	21,17 %	21,48 %
Leverage Ratio		10,59 %	10,52 %	10,10 %
Likviditet				
LCR		102	127	156
NSFR		142	128	132
Likviditetsindikator 1 bank		108,80	106,53	116,76
Likviditetsindikator 2 bank		114,46	106,53	119,02

3 Noteopplysninger

3.1 Tap på utlån

	1. kvartal isolert		1. kvartal totalt		Året
	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	
Tapskostnader utlån/garantier					
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.611	465	1.611	465	-8.704
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	0	0	0	0
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	0	0	0	0	-250
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	44	0	44	13.798
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	0	262	0	262	298
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-71	-55	-71	-55	-397
Periodens tapskostnader	1.540	716	1.540	716	4.745

3.2 Nedskrivninger på utlån og garantier

	1. kvartal isolert		1. kvartal totalt		Året
	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier					
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.105	24.809	16.105	24.809	24.809
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.360	535	1.360	535	-6.500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	250	0	250	0	6.619
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	-11	0	-11	-2.316
Konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet	0	-59	0	-59	-6.507
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	17.715	25.274	17.715	25.274	16.105

	1. kvartal isolert		1. kvartal totalt		Året
	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	
Gruppevise nedskrivninger på utlån og garantier					
Gruppevise nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.400	8.650	8.400	8.650	8.650
Økte gruppevise nedskrivninger i perioden	0	0	0	0	250
Tilbakeføring av gruppevise nedskrivninger fra tidligere perioder	0	0	0	0	-500
Gruppevise nedskrivninger ved slutten av perioden	8.400	8.650	8.400	8.650	8.400

3.2.1 Tapsavsetninger

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Tapsavsetningsgrad (individuell nedskrivninger i % av brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement)	26,41 %	58,80 %	36,08 %
Gruppenedskrivning i kroner (i tusen)	8.400	8.650	8.400
Gruppenedskrivning i % av brutto utlån balansen	0,20 %	0,22 %	0,20 %
Gruppenedskrivning i % av brutto utlån inkludert avlastet lån	0,16 %	0,17 %	0,16 %
Individuell nedskrivning i kroner (i tusen)	17.716	25.274	16.105
Individuell nedskrivning i % av brutto utlån balansen	0,42 %	0,63 %	0,38 %
Individuell nedskrivning i % av brutto utlån inkludert avlastet lån	0,33 %	0,48 %	0,30 %
Totalt nedskrivninger i kroner (i tusen)	26.116	33.924	24.505
Totalt nedskrivninger i % av brutto utlån balansen	0,62 %	0,84 %	0,59 %
Totalt nedskrivninger i % av brutto utlån inkludert avlastet lån	0,48 %	0,65 %	0,45 %

3.3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte utlån	25.461	41.286	27.825
Individuelle nedskrivninger	2.526	18.955	6.235
Netto misligholdte utlån	22.935	22.331	21.590
Andre tapsutsatte engasjement			
Brutto tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	73.417	16.404	40.097
Individuelle nedskrivninger	15.190	6.319	9.870
Netto tapsutsatte engasjement	58.227	10.085	30.227

3.4 Fordeling utlån kunder

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Utlån til kunder fordelt på sektor og næringer			
Landbruk	274.181	284.304	281.552
Industri	109.183	110.054	110.562
Bygg og anlegg	145.510	107.237	131.803
Varehandel	58.602	64.230	58.235
Transport	38.393	36.974	44.875
Tjenesteytende næring	491.079	458.905	479.028
Sum bedriftsmarked	1.116.948	1.061.704	1.106.055
Personmarked	3.069.532	2.958.312	3.078.587
Brutto utlån til kunder	4.186.480	4.020.016	4.184.642
Individuelle nedskrivninger	-17.716	-25.274	-16.105
Gruppevise nedskrivninger	-8.400	-8.650	-8.400
Netto utlån til kunder	4.160.364	3.986.092	4.160.137
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	1.211.927	1.189.515	1.223.844
Utlån avlastet med andre banker	0	10.000	0
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS	5.372.291	5.185.607	5.383.981
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen	26,7 %	26,4 %	26,4 %
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen	73,3 %	73,6 %	73,6 %
Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	20,7 %	20,5 %	20,5 %
Andel personmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån	79,3 %	79,5 %	79,5 %
Overføringsgrad Eika Boligkreditt AS av de totale lån til personmarked	28,3 %	28,7 %	28,4 %

3.5 Risikoklassifisering – egen balanse

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2017	Året 2017	Året 2017
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	2.965.191	70,8 %	2.835.392	70,5 %	2.897.731	69,2 %
Middels, RKL score 4 - 7	830.487	19,8 %	835.300	20,8 %	858.527	20,5 %
Høy, RKL score 8 - 10	294.219	7,0 %	292.314	7,3 %	358.863	8,6 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	95.912	2,3 %	56.982	1,4 %	69.498	1,7 %
Ikke klassifisert	672	0,0 %	28	0,0 %	25	0,0 %
Sum brutto utlån	4.186.481	100,0 %	4.020.016	100,0 %	4.184.644	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	2.582.273	84,1 %	2.432.848	82,2 %	2.545.331	82,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	344.450	11,2 %	388.288	13,1 %	358.034	11,6 %
Høy, RKL score 8 - 10	115.874	3,8 %	126.922	4,3 %	148.647	4,8 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	26.266	0,9 %	10.239	0,3 %	23.612	0,8 %
Ikke klassifisert	670	0,0 %	15	0,0 %	22	0,0 %
Sum brutto utlån PM	3.069.533	100,0 %	2.958.312	100,0 %	3.075.646	100,0 %
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse						
Lav, RKL score 1 - 3	382.918	34,3 %	402.544	37,9 %	352.400	31,8 %
Middels, RKL score 4 - 7	486.037	43,5 %	447.012	42,1 %	500.493	45,1 %
Høy, RKL score 8 - 10	178.345	16,0 %	165.392	15,6 %	210.216	19,0 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	69.646	6,2 %	46.743	4,4 %	45.886	4,1 %
Ikke klassifisert	2	0,0 %	13	0,0 %	3	0,0 %
Sum brutto utlån BM	1.116.948	100,0 %	1.061.704	100,0 %	1.108.998	100,0 %

3.6 Risikoklassifisering – egen balanse pluss avlastet utlån

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2017	Året 2017	Året 2017
Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån						
Lav, RKL score 1 - 3	4.051.622	75,1 %	3.876.583	74,3 %	3.971.513	73,4 %
Middels, RKL score 4 - 7	923.243	17,1 %	964.109	18,5 %	983.738	18,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	326.959	6,1 %	321.829	6,2 %	363.111	6,7 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	95.912	1,8 %	56.982	1,1 %	89.961	1,7 %
Ikke klassifisert	672	0,0 %	28	0,0 %	163	0,0 %
Sum brutto utlån pluss avlastet lån	5.398.408	100,0 %	5.219.531	100,0 %	5.408.486	100,0 %

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2017	Året 2017	Året 2017
Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM						
Lav, RKL score 1 - 3	3.655.443	85,7 %	3.461.690	83,5 %	3.619.113	84,1 %
Middels, RKL score 4 - 7	435.582	10,2 %	514.851	12,4 %	483.246	11,2 %
Høy, RKL score 8 - 10	148.614	3,5 %	161.032	3,9 %	175.629	4,1 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	26.266	0,6 %	10.239	0,2 %	24.411	0,6 %
Ikke klassifisert	670	0,0 %	15	0,0 %	32	0,0 %
Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM	4.266.575	100,0 %	4.147.827	100,0 %	4.302.431	100,0 %

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	1. kvartal 2017	Året 2017	Året 2017
Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM						
Lav, RKL score 1 - 3	396.179	35,0 %	414.893	38,7 %	352.400	31,9 %
Middels, RKL score 4 - 7	487.661	43,1 %	449.258	41,9 %	500.492	45,3 %
Høy, RKL score 8 - 10	178.345	15,8 %	160.797	15,0 %	187.482	17,0 %
Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12	69.646	6,2 %	46.743	4,4 %	65.550	5,9 %
Ikke klassifisert	2	0,0 %	13	0,0 %	131	0,0 %
Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM	1.131.833	100,0 %	1.071.704	100,0 %	1.106.055	100,0 %

3.7 Kapitaldekning

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Kapitaldekning			
Sparebankenes fond	369.815	343.557	369.815
Innbetalt egenkapitalbevis	121.470	120.000	121.470
Overkursfond	11.063	1.018	11.063
Utjevningfond	884	7.250	884
Gavefond	600	600	600
Sum egenkapital	503.832	472.425	503.832
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-52.657	-36.243	-33.142
Ren kjernekapital	451.175	436.182	470.690
Fondsobligasjoner	105.000	87.389	69.972
Fradrag i kjernekapital	0	-7.489	-4.143
Sum kjernekapital	556.175	516.082	536.519
Ansvallig lånekapital	45.000	15.000	45.000
Fradrag i tilleggs kapital	0	-1.572	-4.143
Sum tilleggs kapital	45.000	13.428	40.857
Netto ansvarlig kapital	601.175	529.510	577.376

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	9.042	398	20.880
Institusjoner	23.039	17.469	28.338
Foretak	369.694	327.536	365.760
Pantsikkerhet eiendom	1.682.142	1.541.727	1.638.392
Forfalte engasjementer	41.138	23.215	42.151
Obligasjoner med fortrinnsrett	27.379	12.871	21.346
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.719	6.325	11.301
Andeler verdipapirfond	56.465	19.106	20.433
Egenkapitalposisjoner	52.216	44.851	47.272
Øvrige engasjementer	244.907	282.026	224.879
CVA-tillegg	135	371	331
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.525.876	2.275.895	2.421.083
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	228.831	225.497	228.831
Sum beregningsgrunnlag	2.754.707	2.501.392	2.649.914

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Kapitaldekning i %	21,82 %	21,17 %	21,79 %
Kjernekapitaldekning i %	20,19 %	20,63 %	20,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,38 %	17,44 %	17,76 %
Overskudd ansvarlig kapital (utg.punkt 8 % kapitaldekningskrav)	380.798	329.399	365.383
Overskudd ansvarlig kapital (utg.punkt 12 % kapitaldekningskrav, inkludert alle bufferkrav)	270.610	229.343	259.386
Overskudd ansvarlig kapital (utg.punkt 12 % kapitaldekningskrav, inkludert alle bufferkrav og Pilar 2 på 2,5 %)	201.742	166.808	193.138

3.7.1 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 per 31. mars 2018 er 10,6.

Bankens konsoliderte uvektet kjernekapitalandel per 31. mars 2018 er 9,0.

3.8 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

	1. kvartal 2018	1. kvartal 2017	Året 2017
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir			
Sertifikater, nominell verdi	0	0	0
Obligasjoner, nominell verdi	646.000	665.000	650.000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	646.000	665.000	650.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,00 %	2,15 %	1,82 %
Ansvarlig lån og fondsobligasjonslån			
Fondsobligasjoner, nominell verdi	105.000	105.000	70.000
Ansvarlig lån, nominell verdi	45.000	15.000	45.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	150.000	120.000	115.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,47 %	4,39 %	3,94 %
KFS-lån			
KFS-lån	75.000	125.000	125.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	0	0	0
Sum lån fra kredittinstitusjoner	75.000	125.000	125.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,26 %	2,86 %	1,89 %

3.9 Restnedbetalingstid

EIENDELER	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./for dr.sentralbanker	0	0	0	0	0	74.516	74.516
Utl./for dr. til kredittinst.	0	1.400	0	3.750	0	98.611	103.761
Utlån til kunder		485.357	120.765	601.857	1.198.717	1.753.669	4.160.365
Obligasjoner/sertifik.	0	23.042	81.416	307.387	0	0	411.845
Aksjer	0	0	0	0	0	280.759	280.759
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	37.361	37.361
Sum eiendeler	0	509.799	202.181	912.994	1.198.717	2.244.916	5.068.607
GJELD OG EGENKAPITAL							
	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	0	30.000	45.000	0	123	75.123
Innskudd fra kunder	0	9.023	253.056	49.744	430	3.323.075	3.635.328
Obligasjonsgjeld	0	50.000	101.000	495.000	0	0	646.000
Fondsobligasjoner	0	35.000	0	70.000	0	0	105.000
Ansvarlig lån	0	0	0	30.000	15.000	0	45.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	55.053	55.053
Egenkapital	0	0	0	0	0	507.103	507.103
Sum gjeld og egenkapital	0	94.023	384.056	689.744	15.430	3.885.354	5.068.607

3.10 Renteendringstidspunkt

EIENDELER	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./for dr.sentralbanker	0	0	0	0	0	74.516	74.516
Utl./for dr. til kredittinst.	0	1.400	0	3.750	0	98.611	103.761
Utlån til kunder	457.248	5.738	30.900	0	0	3.666.479	4.160.365
Obligasjoner/sertifik.	88.412	323.073	0	0	0	0	411.485
Aksjer	0	0	0	0	0	280.759	280.759
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	37.361	37.361
Sum eiendeler	545.660	330.211	30.900	3.750	0	4.157.726	5.068.247
GJELD OG EGENKAPITAL							
	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	50.000	25.000	0	0	0	123	75.123
Innskudd fra kunder	11.185	27.456	274.638	0	0	3.322.049	3.635.328
Obligasjonsgjeld	0	646.000	0	0	0	0	646.000
Fondsobligasjoner	0	70.000	35.000	0	0	0	105.000
Ansvarlig lån	0	45.000	0	0	0	0	45.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	55.053	55.053
Egenkapital	0	0	0	0	0	507.103	507.103
Sum gjeld og egenkapital	61.185	813.456	309.638	0	0	3.884.328	5.068.607

3.11 20 største egenkapitalbevisiere per 31. mars 2018

Eier	Egenkapitalbevis	Prosentandel
Oskar Sylte Invest AS	81.006	6,67
Neset Kraft AS	44.613	3,67
Neset kommune	41.387	3,41
FK Invest AS	38.700	3,19
Malme AS	38.700	3,19
Kari Nerland	33.761	2,78
F Kristiseter Invest AS	32.719	2,69
Joar Heggset	30.551	2,52
Magne Nauste	22.821	1,88
Alstad Invest AS	20.870	1,72
Kjell Holland	19.400	1,60
Tor Gunnar Hansen	18.896	1,56
Familien Witzøes Legat	18.479	1,52
Sunndal Sparebank	18.400	1,51
Martinus Wågbø	17.044	1,40
Petter Inge Bergset	16.294	1,34
Kristian Austigard	16.294	1,34
Gudbjørg Frisvoll	16.294	1,34
Arne Mellvin Bergset	16.294	1,34
Tor Bugge	16.155	1,33
Sum 20 største	558.678	45,99
Øvrige eiere	656.022	54,01
Utstedt egenkapitalbevis	1.214.700	100,00

3.11.1 Eierforhold

Romsdal 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.

Totale antall eiere per 31. mars 2018 er 312, ned med 2 eiere siden 31. desember 2017. Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 31. mars 2018 95,9 %, opp fra 95,3 % per 31. desember 2017.

4 Avslutning

Styret vurderer regnskapet for 1. kvartal 2018 som meget tilfredsstillende. Kvartalet har for banken vært påvirket av fusjonsarbeid, særlig knyttet til teknisk fusjon som ble gjennomført primo mars. Kostnader knyttet til fusjonen påvirker også kvartalsregnskapet. Romsdalsbanken har fått svært god mottakelse i markedet, og vi opplever god etterspørsel og vekst i alle forretningsområder. Romsdalsbanken skal nå etter at fusjonen er gjennomført, øke fokuset på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering, for å skape god og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiseiere skal oppleve bankens som en god og viktig aktør i lokalsamfunnet.

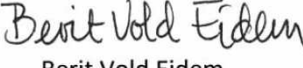
Rentenettoen er fortsatt under press på grunn av konkurranse i markedet og dette forsøker vi å kompensere med sterkere fokus på inntjening fra andre virksomhetsområder.

Banken mener å ha et godt grunnlag for å være en attraktiv lokalbank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder.

Eidsvåg, 31. mars 2018

Eidsvåg, 24. april 2018


Svein Atle Roset
styreleder


Berit Vold Eidem


Bente Aure Myrstad


Rigmor Hustad Holen


Georg Inge Iversen Panzer


Beathe Bakken


Randi Havnes
ansattes representant


Odd Kjetil Sørgaard
administrerende banksjef