

# Delårsrapport 3.kvartal 2019



**OFOTEN**  
SPAREBANK

Lokalbanken ved din side

## NØKKELTALL PR 30.09.19

	30.9.2019	30.9.2018
• Resultat av ordinær drift:	25,12 mill. kr	(22,64 mill. kr)
• Netto renteinntekter:	39,83 mill. kr	(38,86 mill. kr)
• Netto provisjonsinntekter:	9,21 mill. kr	(10,11 mill. kr)
• Brutto utlån inkl EBK:	2 625 mill kr	(2 411 mill. kr)
• Forretningskapital	3 179 mill kr	(2 899 mill. kr)
• Annualisert egenkapitalavkastning:	9,48%	(8,5%)
• Utlånsvekst inkl. EBK siste 12M	8,9%	(1,46%)
• Kostnadsprosent K/I:	52,0%	(61,7%)
• Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	(18,4%)
• Ren kjernekapitaldekning konsolidert:	17,2%	(17,1%)
• Innskuddsdekning:	79,8%	(82,1%)

## DELÅRSRAPPORT 3.kvartal 2019 – Ofoten Sparebank

<b>Lønnsomhet</b>	<b>3. kvartal 2019</b>	<b>2. kvartal 2019</b>	<b>1. kvartal 2019</b>	<b>4. kvartal 2018</b>	<b>3. kvartal 2018</b>
Egenkapitalavkastning	9,3 %	11,9 %	6,7 %	4,6 %	8,5 %
Rentenetto	2,1 %	1,9 %	1,8 %	1,9 %	1,9 %
Driftsresultat i GFK	1,2 %	1,6 %	0,9 %	0,7 %	0,9 %
Resultat etter skatt i GFK	1,2 %	1,2 %	0,7 %	0,5 %	0,7 %
Kostnadsindeks	54,0 %	42,2 %	61,1 %	68,6 %	61,7 %
Driftskostnader i GFK	1,4 %	1,2 %	1,4 %	1,5 %	1,4 %
<b>Balansetall (MNOK)</b>					
Forvaltningskapital	2.830	2.770	2.642	2.649	2.592
Forretningskapital	3.179	3.111	2.948	2.945	2.899
Brutto utlån	2.276	2.191	2.148	2.156	2.104
Lån overført til EBK	349	340	305	296	307
Brutto utlån inkl EBK	2.626	2.532	2.453	2.452	2.411
Innskudd fra kunder	1.816	1.892	1.742	1.772	1.728
Innskuddsdekning	79,8 %	86,3 %	81,1 %	82,2 %	82,1 %
<b>Vekst (QoQ)</b>					
Forvaltningskapital	2,1 %	4,8 %	-0,3 %	2,2 %	1,5 %
Utlån egen balanse	3,9 %	2,0 %	-0,4 %	2,5 %	-0,7 %
Overførte lån til EBK	2,7 %	11,5 %	3,1 %	-3,7 %	-6,3 %
Utlån inkludert EBK	3,7 %	3,2 %	0,0 %	1,7 %	-1,4 %
Innskudd	-4,0 %	8,6 %	-1,7 %	2,5 %	-0,3 %
<b>Vekst (YoY)</b>					
Forvaltningskapitalvekst i % siste 12 måneder	9,2 %	8,5 %	4,3 %	6,1 %	4,1 %
Forretningskapitalvekst i % siste 12 måneder	9,6 %	6,5 %	2,2 %	3,2 %	1,6 %
Utlånsvekst i egen balanse i % siste 12 måneder	8,2 %	3,5 %	2,1 %	8,3 %	4,5 %
Utlånsvekst inkl EBK i % siste 12 måneder	8,9 %	3,5 %	6,7 %	2,3 %	1,5 %
Innskuddsvekst i % siste 12 måneder	5,1 %	9,1 %	7,8 %	9,0 %	6,9 %
<b>Tap og mislighold</b>					
Mislighold i % av brutto utlån	1,1 %	0,8 %	0,7 %	0,7 %	0,9 %
Tapsutsatt i % av brutto utlån	1,5 %	1,4 %	1,5 %	1,4 %	1,3 %
<b>Soliditet konsolidert</b>					
Ren kjernekapitaldekning	17,2 %	17,4 %	18,4 %	17,8 %	17,1 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %	18,2 %	19,3 %	18,7 %	18,0 %
Kapitaldekning	19,5 %	19,7 %	20,9 %	20,3 %	19,6 %
<b>Likviditet</b>					
LCR	292	174	145	146	132
<b>Egenkapitalbevis</b>					
Antall utstedte bevis	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000
Egenkapitalbevisbrøk	14,1 %	14,4 %	14,9 %	15,1 %	15,0 %
Bokført egenkapital per EKB	100	100	100	100	100
Resultat per EKB	2,27	2,89	1,64	1,16	1,76
Sist omsatte kurs	*	110,0	*	113,5	*

\* ikke omsatt EK-bevis

## 3.KVARTAL 2019

### RESULTAT

Ofoten Sparebank oppnådde per 3.kvartal 2019 et resultat, før skatt, på 24,682 mill. kr, mot 21,708 mill. kr for tilsvarende periode i 2018, og et resultat, etter skatt, på 18,841 mot 16,987 per 3.kvartal 2018.

Resultat for kvartalet gir en annualisert egenkapitalavkastning, etter beregnet skatt, på 9,48% mot 8, 5% for samme periode i 2018.

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt 1,21%, mot 0,96 % på samme tid i fjor.

### NETTO RENTEINNTEKTER

Netto rente- og kredittprovisjoner utgjør for 3.kvartal 15,056 mill. kr mot 12,178 for samme periode i 2018. Rentenetto for kvartalet, beregnet av % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, var 2,12%, en økning fra 1,88% for 3.kvartal 2018.

Netto renteinntekter har økt, både som følge av vekst som gir større volum, og bedrede marginer. Denne trenden forventes å fortsette fremover.

### NETTO PROVISJONSINNTEKTER/ ANDRE DRIFTSINNTEKTER:

Netto andre driftsinntekter for 3. kvartal utgjør til sammen 2,848 mill. kroner mot 2,601 mill. kroner for 3.kvartal 2018, og tilsvarer 0,40 (0,40) i % av GFK.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning er på 0,002 (0,000) mill. kroner.

Netto provisjonsinntekter var 3,408 mill. kr mot 3,313 mill. kroner for 3.kvartal 2018.

Netto kursgevinst på finansielle tjenester er på 0,020 (0,090) mill. kroner. Dette er bokført

avkastning på bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og aksjefond.

### DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader for 3.kvartal 2019 utgjør 9,662 mill. som er en økning fra 9,123 mill. kroner fra 3.kvartal 2018. Dette tilsvarer 1,36 (1,41) % av GFK.

Personalkostnadene er 5,031 mill. kroner, en økning fra 4,321 mill. fra 3.kvartal 2018. Dette er tilfredsstillende, tatt i betraktning at banken har gjort 4 nyansettelser i løpet av 2018 og 2019.

Administrasjonskostnadene var på samme nivå som for 3.kvartal 2018, 3,352 mill. kr (3,365).

K/I – Kostnadsindeks (driftskostnader i prosent av totale driftsinntekter) er per 3.kvartal 54,0% (61,7%).

### TAP OG MISLIGHOLD

Andel misligholdte lån av brutto utlån utgjorde ved utgangen av 3.kvartal 1,09%, (0,85) %, og tapsutsatte lån av brutto utlån utgjorde 1,46 (1,25) % for samme periode. Det har over tid vært en svak økning i misligholdte engasjement, og arbeidet med oppfølging av disse engasjementene prioriteres derfor av styret og administrasjonen.

Bokførte tap på utlån og garantier utgjør for 3. kvartal 2019 er på 0,329 (0,736) mill. kroner. Banken gjennomfører løpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Det er i 3.kvartal ikke bokført nye tap. Med økende rentenivå vil oppfølgingen misligholdte lån ha høy prioritet. Det har over tid vært en svak økning i mislighold over 90 dager, og arbeidet med oppfølging av disse engasjementene prioriteres derfor.

### BALANSE

Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, er ved utgangen av 3.kvartal på 3.179 (2.899) mill. kroner. Dette er en økning på 279,8 mill. kroner, +9,6%, fra samme tidspunkt i fjor.

Forvaltningskapitalen pr. 30.09 er på 2.830 (2.592) mill. kroner, som utgjør en økning på 238 mill. kroner, +9,2 %, fra samme tidspunkt i fjor.

### UTLÅN

Utlån til kunder er ved utgangen av 3.kvartal 2.276 (2.104) mill. kroner, en økning på 172,3 mill. kroner og en vekst på 8,2% fra i fjor på samme tidspunkt.

Lån til personmarkedet utgjør 1.869 mill. kroner og lån til bedriftsmarkedet inkludert landbruket utgjør 407 mill. kroner. Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 17,9 (15,4) % av bankens utlån i egen balanse.

Bankens utlåns- og garantiportefølje blir fortløpende risikoklassifisert, og det har ikke vært noen vesentlig endring i risikoprofilen i utlånsmassen.

Utlån finansiert i Eika Boligkreditt AS er ved utgangen av 3.kvartal på 349,3 (307,4), en økning siste 12 måneder på 41,9 mill. kroner. Siden årsskiftet har utlånene i EBK økt 53,3 mill. kr. Totale utlån, inkl. Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 2.626 (2.411) mill. kroner. Dette er en økning på 214 mill. kroner siste 12 måneder, og tilsvarer en vekst på 8,9 (1,5) %.

### LIKVIDITET

Banken har en god likviditetsreserve i form midler på konti i andre banker, ubenyttede trekkrettigheter, en likvid obligasjonsportefølje og lånemuligheter i Norges Bank. Banken gjennomfører refinansiering i god tid før forfall, og legger stor vekt på god løpetidsstruktur og høyt nivå på likviditetsindikatorne. Likviditetssituasjonen til banken er meget god.

Likviditetsindikator (LCR) ble pr 30.09.2019 beregnet til 292. Bankens mål er 110.

For å opprettholde en fortsatt god likviditet, har banken også sterkt fokus på å stimulere til en positiv innskuddsutvikling.

Innskuddsdekningen var ved utgangen av 3. kvartal 2019 på 79,8 (82,1)%

### INNSKUDD

Innskudd fra kunder var ved utgangen av 3.kvartal 2019 1 815,8 mill. kr (1 727,6). Innskuddene har økt med 88,3 mill. kr fra samme tidspunkt i 2018, som gir en 12 måneders vekst på 5,1 %.

Innskudd fra kunder utgjør nå 79,8% av brutto utlånsmasse, mot 82,1% på samme tid i fjor. Bankens mål er at innskuddsdekningen, til en hver tid, skal være høyere enn 70%.

### GJELD

Gjeld til kredittinstitusjoner, og som for det meste består av langsiktige lån, utgjør 94 (90) mill. kroner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (sertifikater og obligasjoner) utgjør 575 (450) mill. kroner.

Bankens obligasjonslån har forfall med 100 mill. kr i 2020, 200 mill. kr. i 2021 og 200 mill. kr i 2022.

### SOLIDITET

Egenkapitalen, inkludert resultat hittil i år, er på 282,9 (266,6) mill. kroner pr. 30.09, som utgjør 10,0 (10,29) % av Forvaltningskapitalen.

### KAPITALDEKNING

Per 30.09.2019 har banken en kapitaldekning på 20,3% (20,6%), kjernekapitaldekning på 18,9% (19,1%) og ren kjernekapitaldekning på 18,2% (18,4%)

Fra 2018 stilles det krav til rapportering for eierforetak i samarbeidende grupper. For Ofoten Sparebank betyr dette at investert kapital i Eika AS og Eika Boligkreditt AS byttes ut med forholdsmessig andel av kapital og beregningsgrunnlag.

Per 30.09.2019 har banken en konsolidert kapitaldekning på 19,5% (19,5%), konsolidert kjernekapitaldekning på 18,0% (17,9%) og konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,2% (17,1%).

Bankens ansvarlige kapital var ved utgangen av 3.kvartal 2019 286,0 mill. kr, og består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån, ansvarlig lån, utjevningfond, overkursfond og gavefond. Resultatet hittil i år på 18,8 mill. kr. er ikke regnet med.

Det er ikke foretatt avsluttende revisjon av delårsregnskapet.

## UTSIKTENE FREMOVER

Banken har en god markedsposisjon i sine markeder og opplever at kundene responderer positivt på vårt verdiforslag som er basert på lokal tilstedeværelse med dyktige og engasjerte medarbeider som hjelper kunden til å gjøre gode valg.

Regnskapene viser solid EK-avkastning i 3.kvartal isolert, og for året som helhet. Dette skyldes bedre marginer på utlån, og det forventes at en høyere rentemargin i forhold til i fjor opprettholdes resten av året. Netto renteinntekter forventes å bli høyere i 2019 enn i 2018.

Veksten i utlån fortsetter i 3.kvartal, der veksten i egen balanse i hovedsak har vært på BM, mens vekst på PM i hovedsak har vært i EBK. Andelen BM-lån utgjør 17,9% av totale utlån, og vurderingene av nye BM-engasjementer gjennomføres med fokus på å unngå at andelen mislighold og tap øker. Det forventes fortsatt vekst også i 4.kvartal.

Som en følge av at Norges Bank i september økte styringsrenten med 0,25 % og økt markedsrente har banken varslet ytterligere økt utlånsrente med virkning fra 13. november 2019 på løpende lån.

Ofoten Sparebank sendte den 18. september børsmelding om at styrene i Ofoten Sparebank og Sparebank 68°Nord har besluttet å innlede samtaler med sikte på en fusjon av de to bankene. Bakgrunnen for drøftelsene er et felles ønske om å skape en bank for hele regionen, som består av Ofoten, Sør-Troms, Lofoten og Vesterålen.

Målet er å styrke bankenes lokale konkurransekraft, sikre fremtidig god lønnsomhet, samt styrke bankenes evne til å bidra til lokalt og regionalt næringsliv.

Tilstedeværelse med sterk kompetanse er et av lokalbankens fortrinn. Videreutvikling og styrking av det gode kompetansemiljøet bankene har, vil derfor være et prioritert område. Styrene har lagt som premiss at ingen ansatte sies opp som følge av fusjonen.

Basert på bankens regnskaper pr. Q3 2019 vil en fusjonert bank ha en forretningskapital på 10,1 mrd og 55 ansatte.

En fremdriftsplan fram mot eventuelle beslutninger vil bli utarbeidet i forhandlingsfasen.

Styret er tilfreds med bankens vekst, utvikling og resultat for 3.kvartal 2019.

Bogen, 30.9.2019/14.11.2019



Jostein Lunde  
Styreleder



Trine Fjellstad Eriksen  
Nestleder



Jørdar Jørgensen  
Styremedlem



Birgitte Rørvik Bruun  
Styremedlem



Peder L. F. Spjeldet  
Ansattvalgt styremedlem



Tor-André Grenersen  
Banksjef

## RESULTATREGNSKAP

	30. september 2019		30. september 2018		31. desember 2018	
Renteinntekter	64.886	3,17 %	58.047	2,98 %	78.180	2,95 %
Rentekostnader	-25.058	-1,22 %	-21.186	-1,09 %	-28.920	-1,09 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>39.828</b>	<b>1,94 %</b>	<b>36.861</b>	<b>1,89 %</b>	<b>49.260</b>	<b>1,86 %</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	3.901	0,19 %	2.956	0,15 %	3.767	0,14 %
Provisjonsinntekter m.v.	9.210	0,45 %	10.114	0,52 %	13.260	0,50 %
Provisjonskostnader m.v.	-2.440	-0,12 %	-2.219	-0,11 %	-3.416	-0,13 %
Netto kursgevinst på finansielle instrumenter	256	0,01 %	90	0,00 %	-761	-0,03 %
Andre driftsinntekter	364	0,02 %	216	0,01 %	283	0,01 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>11.290</b>	<b>0,55 %</b>	<b>11.158</b>	<b>0,57 %</b>	<b>13.133</b>	<b>0,50 %</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>51.118</b>	<b>2,50 %</b>	<b>48.018</b>	<b>2,47 %</b>	<b>62.393</b>	<b>2,36 %</b>
Personalkostnader	-12.373	-0,60 %	-11.872	-0,61 %	-16.270	-0,61 %
Administrasjonskostnader	-9.701	-0,47 %	-10.025	-0,51 %	-13.761	-0,52 %
Avskrivninger	-1.057	-0,05 %	-1.029	-0,05 %	-1.373	-0,05 %
Andre driftskostnader	-3.306	-0,16 %	-3.385	-0,17 %	-4.761	-0,18 %
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-26.437</b>	<b>-1,29 %</b>	<b>-26.310</b>	<b>-1,35 %</b>	<b>-36.165</b>	<b>-1,37 %</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>24.682</b>	<b>1,21 %</b>	<b>21.708</b>	<b>1,11 %</b>	<b>26.228</b>	<b>0,99 %</b>
Tap på utlån/innkommet på tidligere tapsavs.	659	0,03 %	442	0,02 %	-1.866	-0,07 %
Nedskrivninger	-251	-0,01 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Gevinst/tap	30	0,00 %	487	0,03 %	1.588	0,06 %
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>25.120</b>	<b>1,23 %</b>	<b>22.637</b>	<b>1,16 %</b>	<b>25.950</b>	<b>0,98 %</b>
Skattekostnad	-6.279	-0,31 %	-5.650	-0,29 %	-5.894	-0,22 %
<b>Resultat for perioden</b>	<b>18.841</b>	<b>0,92 %</b>	<b>16.987</b>	<b>0,87 %</b>	<b>20.056</b>	<b>0,76 %</b>



## BALANSE

	30. september 2019	30. september 2018	31. desember 2018
Konter og fordringer på sentralbanker	37.024	22.581	23.747
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	176.773	86.925	94.097
Brutto utlån	2.276.325	2.104.062	2.156.124
Brutto utlån PM	1.869.096	1.780.347	1.831.601
Brutto utlån BM	407.228	323.715	324.523
Individuelle nedskrivninger på utlån	-11.906	-10.059	-11.466
Nedskrivning på grupper av utlån	-7.000	-7.000	-8.000
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>2.257.419</b>	<b>2.087.003</b>	<b>2.136.658</b>
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater og obligasjoner	250.410	287.367	287.103
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	82.067	82.447	84.664
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	35	35	35
Eierinteresser i konserselskaper	1.015	1.015	1.015
Imaterielle eiendeler	2.148	2.935	2.148
Varige driftsmidler	15.344	15.909	16.401
Andre eiendeler	2.784	1.716	434
Forskuddsbetalte og opptjente inntekter	4.834	4.032	2.833
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2.829.853</b>	<b>2.591.965</b>	<b>2.649.135</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	94.381	90.829	109.710
Innskudd fra kunder	1.815.834	1.727.572	1.771.605
Verdipapirgjeld	575.210	450.065	450.005
Annen gjeld	31.485	26.879	22.789
Ansvarlig kapital	30.000	30.000	30.000
<b>Sum gjeld</b>	<b>2.546.911</b>	<b>2.325.346</b>	<b>2.384.109</b>
Eierandelskapital	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	260	260	260
Sparebankens fond	215.182	201.553	215.182
Gavefond	6.514	5.278	7.438
Utjevningfond	1.317	1.289	1.317
Annen egenkapital	829	1.251	829
Udisponert resultat	18.841	16.987	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>282.943</b>	<b>266.619</b>	<b>265.026</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2.829.853</b>	<b>2.591.965</b>	<b>2.649.135</b>
Betingede forpliktelser	36.476	30.640	30.296
Portefølje Eika Boligkreditt	349.272	307.405	296.013
<b>Forretningskapital</b>	<b>3.179.126</b>	<b>2.899.370</b>	<b>2.945.148</b>

## KVARTALSVIS UTVIKLING

	3. kvartal 2019	2. kvartal 2019	1. kvartal 2019	4. kvartal 2018	3. kvartal 2018
Renteinntekter	23.711	21.169	20.006	20.133	19.245
Rentekostnader	-8.655	-8.307	-8.096	-7.734	-7.067
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>15.056</b>	<b>12.860</b>	<b>11.911</b>	<b>12.399</b>	<b>12.178</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	2	3.897	2	811	0
Provisjonsinntekter m.v.	3.408	2.975	2.826	3.146	3.313
Provisjonskostnader m.v.	-697	-965	-778	-1.197	-854
Netto kursgevinst på finansielle instrumenter	20	-323	559	-851	90
Andre driftsinntekter	114	189	61	67	51
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>2.848</b>	<b>5.771</b>	<b>2.671</b>	<b>1.975</b>	<b>2.601</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>17.905</b>	<b>18.632</b>	<b>14.582</b>	<b>14.375</b>	<b>14.778</b>
Personalkostnader	-5.031	-3.131	-4.212	-4.398	-4.321
Administrasjonskostnader	-3.352	-3.053	-3.295	-3.736	-3.365
Avskrivninger	-352	-351	-354	-344	-347
Andre driftskostnader	-928	-1.332	-1.046	-1.376	-1.091
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-9.662</b>	<b>-7.867</b>	<b>-8.908</b>	<b>-9.855</b>	<b>-9.123</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>8.242</b>	<b>10.765</b>	<b>5.674</b>	<b>4.520</b>	<b>5.655</b>
Innkomet/tap på utlån	329	147	183	-2.308	736
Nedskrivninger	-30	-240	19	-	-
Gevinst/tap	30	-	-	1.101	443
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>8.572</b>	<b>10.672</b>	<b>5.876</b>	<b>3.313</b>	<b>6.246</b>
Skattekostnad	-2.142	-2.668	-1.469	-244	-1.552
<b>Resultat for perioden</b>	<b>6.430</b>	<b>8.004</b>	<b>4.407</b>	<b>3.069</b>	<b>4.695</b>

## Kvartalsvis resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	3. kvartal 2019	2. kvartal 2019	1. kvartal 2019	4. kvartal 2018	3. kvartal 2018
Netto rente og provisjonsinntekter	2,12 %	1,89 %	1,82 %	1,87 %	1,88 %
Sum andre driftsinntekter	0,40 %	0,85 %	0,41 %	0,30 %	0,40 %
Sum driftskostander	1,36 %	1,15 %	1,36 %	1,49 %	1,41 %
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>1,16 %</b>	<b>1,56 %</b>	<b>0,87 %</b>	<b>0,68 %</b>	<b>0,87 %</b>
Tap på utlån og garantier	0,05 %	0,01 %	0,03 %	0,18 %	0,18 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,21 %</b>	<b>1,56 %</b>	<b>0,90 %</b>	<b>0,50 %</b>	<b>0,96 %</b>

## REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

## NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

Tapskostnader	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	1.407
+/- Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	-	-	1.000
+ Konstaterte tap på lån som tidligere er individuelt nedskr.	-	-	48
+ Konstaterte tap på lån som ikke tidligere er individuelt nedskr.	-	-	32
- Inngang på tidligere konstaterte tap	-	-	-117
- Syke renter	-659	67	-504
<b>= Periodens tapskostnader</b>	<b>-659</b>	<b>-67</b>	<b>1.866</b>

## NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Endring i individuelle nedskrivninger	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Individuelle nedskrivninger - Inngående balanse	12.466	10.059	10.059
- Periodens konstaterte tap, tidligere nedskrevne utlån	560	-	49
+ økte nedskrivninger i perioden	-	-	-
+ Nye nedskrivninger i perioden	-	-	1.556
- Tilbakeførte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	100
<b>= Individuelle nedskrivninger ved utgangen av perioden</b>	<b>11.906</b>	<b>10.059</b>	<b>11.466</b>
Herav spesifisert tapsavsetning garantiansvar	-	-	-

  

Endring i gruppenedskrivninger	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Gruppenedskrivning - Inngående balanse	7.000	7.000	7.000
+ Periodens gruppenedskrivning	-	-	1.000
<b>= Gruppenedskrivninger ved utgangen av perioden</b>	<b>7.000</b>	<b>7.000</b>	<b>8.000</b>
Herav uspesifisert tapsavsetning garantiansvar	-	-	-
Gruppenedskrivning i % av friske lån (1)	0,3 %	0,3 %	0,4 %

(1) Friske lån = brutto utlån - brutto misligholdte og tapsutsatte lån

## NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	24.796	17.932	14.598
Herav individuell nedskrivning på misligholdte engasjement	-2.056	-2.532	-2.816
<b>= Netto misligholdte engasjement</b>	<b>22.740</b>	<b>12.593</b>	<b>11.782</b>
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	8,3 %	14,1 %	19,3 %
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	33.177	26.348	30.788
- Herav individuelle nedskr. tapsutsatte, ikke misligholdte eng.	-9.850	-7.527	-8.650
<b>= Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>23.327</b>	<b>19.427</b>	<b>22.138</b>
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	29,7 %	28,6 %	28,1 %

## NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Ren kjernekapital	256.209	240.439	255.176
Kjernekapital	266.209	250.439	265.176
Netto ansvarlig kapital	286.039	270.164	284.958
Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	18,4 %	19,2 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	19,1 %	19,9 %
Kapitaldekning	20,3 %	20,6 %	21,4 %
Uvektet kjernekapitalandel (LR) i %	9,2 %	9,5 %	9,8 %
Risikovektet balanse (beregningsgrunnlag)	1.408.008	1.309.420	1.330.059
Risikovektet balanse i % av forvaltningskapital	53,3 %	50,5 %	50,2 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
Ren kjernekapital	265.666	251.745	267.435
Kjernekapital	278.416	264.671	281.307
Ansvarlig kapital	302.304	288.285	304.978
Ren kjernekapitaldekning	17,2 %	17,1 %	17,8 %
Kjernekapitaldekning	18,0 %	17,9 %	18,7 %
Kapitaldekning	19,5 %	19,5 %	20,3 %
Uvektet kjernekapitalandel (LR) i %	8,4 %	8,4 %	8,7 %
Risikovektet balanse (beregningsgrunnlag)	1.548.037	1.474.628	1.502.679

**Adresse:**

Bergvikveien 9  
8533 Bogen i Ofoten

**Postboks:**

Postboks 73  
8539 Bogen i Ofoten

**Spørsmål om rapporten kan rettes til:**

Banksjef Tor-André Grenersen

e-post: [tag@ofotensparebank.no](mailto:tag@ofotensparebank.no)

