

# Delårsrapport 2.kvartal 2019



**OFOTEN**  
SPAREBANK

Lokalbanken ved din side

## NØKKELTALL PR 30.06.19

	30.6.2019	30.6.2018
• Resultat av ordinær drift:	16,55 mill. kr	(16,39 mill. kr)
• Netto renteinntekter:	24,77 mill. kr	(24,68 mill. kr)
• Netto provisjonsinntekter:	4,06 mill. kr	( 5,47 mill. kr)
• Brutto utlån inkl EBK:	2 532 mill kr	(2 411 mill. kr)
• Forretningskapital	3 111 mill kr	(2 921 mill kr)
• Egenkapitalavkastning:	9,4%	(9,8%)
• Utlånsvekst inkl. EBK siste 12M	3,5%	(6,4%)
• Kostnadsprosent K/I:	50,5%	(48,3%)
• Ren kjernekapitaldekning	18,4 %	(18,6%)
• Ren kjernekapitaldekning konsolidert:	17,4%	(17,1%)
• Innskuddsdekning:	86,3%	(81,8%)

## DELÅRSRAPPORT 2.kvartal 2019 – Ofoten Sparebank

<b>Lønnsomhet</b>	<b>2. kvartal 2019</b>	<b>1. kvartal 2019</b>	<b>4. kvartal 2018</b>	<b>3. kvartal 2018</b>	<b>2. kvartal 2018</b>
Egenkapitalavkastning	11,9 %	6,7 %	4,6 %	8,5 %	11,7 %
Rentenetto	1,9 %	1,8 %	1,9 %	1,9 %	1,8 %
Driftsresultat i GFK	1,6 %	0,9 %	0,7 %	0,9 %	1,5 %
Resultat etter skatt i GFK	1,2 %	0,7 %	0,5 %	0,7 %	1,2 %
Kostnadsindeks	42,2 %	61,1 %	68,6 %	61,7 %	45,5 %
Driftskostnader i GFK	1,2 %	1,4 %	1,5 %	1,4 %	1,2 %
<b>Balansetall (MNOK)</b>					
Forvaltningskapital	2.770	2.642	2.649	2.592	2.553
Forretningskapital	3.111	2.948	2.945	2.899	2.921
Brutto utlån	2.191	2.148	2.156	2.104	2.118
Lån overført til EBK	340	305	296	307	328
Brutto utlån inkl EBK	2.532	2.453	2.452	2.411	2.446
Innskudd fra kunder	1.892	1.742	1.772	1.728	1.733
Innskuddsdekning	86,3 %	81,1 %	82,2 %	82,1 %	81,8 %
<b>Vekst (QoQ)</b>					
Forvaltningskapital	4,8 %	-0,3 %	2,2 %	1,5 %	0,8 %
Utlån egen balanse	2,0 %	-0,4 %	2,5 %	-0,7 %	0,7 %
Overførte lån til EBK	11,5 %	3,1 %	-3,7 %	-6,3 %	-6,2 %
Utlån inkludert EBK	3,2 %	0,0 %	1,7 %	-1,4 %	-0,3 %
Innskudd	8,6 %	-1,7 %	2,5 %	-0,3 %	7,3 %
<b>Vekst (YoY)</b>					
Forvaltningskapitalvekst i % siste 12 måneder	8,5 %	4,3 %	6,1 %	4,1 %	6,1 %
Forretningskapitalvekst i % siste 12 måneder	6,5 %	2,2 %	3,2 %	1,6 %	3,6 %
Utlånsvekst i egen balanse i % siste 12 måneder	3,5 %	2,1 %	8,3 %	4,5 %	8,3 %
Utlånsvekst inkl EBK i % siste 12 måneder	3,5 %	6,7 %	2,3 %	1,5 %	6,4 %
Innskuddsvekst i % siste 12 måneder	9,1 %	7,8 %	9,0 %	6,9 %	9,0 %
<b>Tap og mislighold</b>					
Mislighold i % av brutto utlån	0,8 %	0,7 %	0,7 %	0,9 %	0,71 %
Tapsutsatt i % av brutto utlån	1,4 %	1,5 %	1,4 %	1,3 %	1,27 %
<b>Soliditet konsolidert</b>					
Ren kjernekapitaldekning	17,4 %	18,4 %	17,8 %	17,1 %	17,1 %
Kjernekapitaldekning	18,2 %	19,3 %	18,7 %	18,0 %	18,0 %
Kapitaldekning	19,7 %	20,9 %	20,3 %	19,6 %	19,7 %
<b>Likviditet</b>					
LCR	174	145	146	132	199
<b>Egenkapitalbevis</b>					
Antall utstedte bevis	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000
Egenkapitalbevisbrøk	14,4 %	14,9 %	15,1 %	15,0 %	15,7 %
Bokført egenkapital per EKB	100	100	100	100	100
Resultat per EKB	2,89	1,64	1,16	1,76	2,93
Sist omsatte kurs	110,0	*	113,5	*	113,5

\* ikke omsatt EK-bevis



## 2.KVARTAL 2019

### RESULTAT

Ofoten Sparebank oppnådde per 2.kvartal 2019 et resultat, før skatt, på 16,548 mill. kr, mot 16,391 mill. kr for tilsvarende periode i 2018, og et resultat, etter skatt, på 12,411 mot 12,292 per 2.kvartal 2018.

Resultat for kvartalet gir en annualisert egenkapitalavkastning, etter beregnet skatt, på 11,9% mot 11,7% for samme periode i 2018.

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet før skatt 1,60%, mot 1,55 % på samme tid i fjor.

### NETTO RENTEINNTEKTER

Netto rente- og kredittprovisjoner utgjør for 2.kvartal 12,860 mill. kr mot 11,834 for samme periode i 2019. Rentenetto for kvartalet, beregnet av % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, var 1,93%, en økning fra 1,84% for 2-kvartal 2018.

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

### NETTO PROVISJONSINNTEKTER/ ANDRE DRIFTSINNTEKTER:

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 5,771 mill. kroner mot 5,829 mill. kroner for 2.kvartal 2018, og tilsvarer 0,86 (0,91) i % av GFK.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning er på 3,897 (2,956) mill. kroner.

Netto provisjonsinntekter var 2,975 mill. kr mot 3,491 mill kroner for 2.kvartal 2018.

Nedgangen skyldes, i hovedsak, redusert provisjonssats for skadeforsikringsporteføljen, som følge av flere store skader.

Netto kursgevinst på finansielle tjenester er på -0,323 (-0,059) mill. kroner. Dette er bokført avkastning på bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og aksjefond.

### DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader for 2.kvartal 2019 utgjør 7,867 mill. som er en nedgang fra 8,029 mill. kroner fra 2.kvartal 2018. Dette tilsvarer 1,18 (1,25) % av GFK.

Personalkostnadene er 3,131 mill. kroner, en reduksjon med 0,3 mill. fra 2.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 2.kvartal 2018, 3,053 mill. kr (3,066).

K/I - Kostnadsindeks (driftskostnader i prosent av totale driftsinntekter) er per 2.kvartal 42,2% (45,5%).

### TAP OG MISLIGHOLD

Andel misligholdte lån av brutto utlån utgjorde ved utgangen av 2.kvartal 0,83%, (0,71) %, og tapsutsatte lån av brutto utlån utgjorde 1,45 (1,27) % 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 0,147 (-0,270) 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 2.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, utgjør til sammen 3.111 (2.921) mill. kroner pr. 30.06. Dette er 189 mill. kroner og 12,6 % høyere enn ved samme tidspunkt i fjor.

Forvaltningskapitalen pr. 30.06 er på 2.770 (2.552) mill. kroner, som er 217 mill. kroner og 8,5 % høyere enn ved samme tidspunkt i fjor.

## UTLÅN

Utlån til kunder er ved utgangen av 2.kvartal 2.191 (2.117) mill. kroner, en økning på 73,5 mill. kroner (3,5 %) fra i fjor på samme tidspunkt.

Lån til personmarkedet utgjør 1.827 mill. kroner og lån til bedriftsmarkedet inkludert landbruket utgjør 365 mill. kroner. Andel lån til bedriftskunder inkludert landbruk utgjør 16,6 (15,0) % 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 2.kvartal på 340,2 (328,1), en økning siste 12 måneder på 12,1 mill. kroner. Siden årsskiftet har utlånene i EBK økt 9,2 mill. kr. Totale utlån, inkl. Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 2.531 (2.445) mill. kroner. Dette er en økning på 85,7 mill. kroner siste 12 måneder, og tilsvarer en vekst på 3,5 (8,3) %.

## 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 likviditetsindikatorene. Likviditetssituasjonen til banken er meget god.

Likviditetsindikator (LCR) ble pr 30.06.2019 beregnet til 174. 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 2. kvartal 2019 på 86,3%, som er en økning fra 2. kvartal 2018 som var på 81,8 %.

## INNSKUDD

Innskudd fra kunder var ved utgangen av 2.kvartal 2019 1 892,0 mill. kr (1 733,5). Innskuddene har økt med 143,6 mill. kr fra samme tidspunkt i 2018, som gir en 12 måneders vekst på 9,1 %.

Innskudd fra kunder utgjør nå 86,3% av brutto utlånsmasse, mot 81,8% 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 449 (450) mill. kroner.

Bankens obligasjonslån har forfall med, 110 mill. kr. i 2019, 70 mill. kr i 2020, 170 mill. kr. i 2021 og 100 mill. kr i 2022.

## SOLIDITET

Egenkapitalen er på 276,8 (221,7) mill. kroner pr. 30.06, som utgjør 10,0 (8,7) % av Forvaltningskapitalen.

## KAPITALDEKNING

Per 30.06.2019 har banken en kapitaldekning på 20,6% (20,9%), kjernekapitaldekning på 19,1% (19,3%) og ren kjernekapitaldekning på 18,4% (18,6%)

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 30.06.2019 har banken en konsolidert kapitaldekning på 19,7% (19,7%), konsolidert kjernekapitaldekning på 18,2% (18,0%) og konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,4% (17,1%).

Bankens ansvarlige kapital var ved utgangen av 2.kvartal 2019 287,6 mill. kr, og består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån, ansvarlig lån, utjevningfond, overkursfond og gavefond. Resultatet hittil i år på 12,4 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 god etterspørsel og god tilgang på nye kunder. Veksten i utlån er økt fra 2018, noe som skyldes økt kapasitet på BM, og bevisst bearbeiding av markedsområder med lav kundedekning. Det forventes at denne trenden skal fortsette, og forsterkes, som følge medarbeidere ansatt i 2018 og 2019 er ferdig opplært, fortsatt fokus på markedsområder med lav kundedekning og videre bearbeiding av «riktige» BM-kunder for Ofoten Sparebank.

Innskuddsdekningen er høyere enn tidligere i banken, og denne forventes å holde seg på samme nivå, evt reduseres noe.

Norges Bank hevet, som ventet, styringsrenten med 0,25%-poeng til 1,25% på sitt møte 20.juni. Pengemarkedsrenten NIBOR 3M, som bankens eksternfunding prises på basis av, har som følge av dette steget ytterligere gjennom 2. kvartal 2019. Effekten av dette er fortsatt økende fundingkostnad. På bakgrunn av dette varslet banken 24.juni kundene om en renteøkning på inntil 0,25 % -poeng med virkning fra 21.august for eksisterende kunder. Renteøkningen, sammen med økt overføringsgrad av lån til Eika Boligkreditt, forventes å bidra til å styrke rentenettoen ytterligere.

Andel misligholdte engasjement har økt over tid, men nivåene er fortsatt lave. Styret og administrasjonen har fokus på arbeidet med oppfølging av disse engasjementene.

Styret er tilfreds med bankens vekst, utvikling og resultat for 2.kvartal 2019.

Bogen, 30.6.2019/14.8.2019

  
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. juni 2019		30. juni 2018		31. desember 2018	
Renteinntekter	41.175	3,07 %	38.802	3,05 %	78.180	2,95 %
Rentekostnader	-16.403	-1,22 %	-14.119	-1,11 %	-28.920	-1,09 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>24.771</b>	<b>1,85 %</b>	<b>24.683</b>	<b>1,94 %</b>	<b>49.260</b>	<b>1,86 %</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	3.899	0,29 %	2.956	0,23 %	3.767	0,14 %
Provisjonsinntekter m.v.	5.801	0,43 %	6.801	0,54 %	13.260	0,50 %
Provisjonskostnader m.v.	-1.743	-0,13 %	-1.365	-0,11 %	-3.416	-0,13 %
Netto kursgevinst på finansielle instrumenter	236	0,02 %	-	0,00 %	-761	-0,03 %
Andre driftsinntekter	250	0,02 %	165	0,01 %	283	0,01 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>8.442</b>	<b>0,63 %</b>	<b>8.557</b>	<b>0,67 %</b>	<b>13.133</b>	<b>0,50 %</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>33.214</b>	<b>2,48 %</b>	<b>33.240</b>	<b>2,62 %</b>	<b>62.393</b>	<b>2,36 %</b>
Personalkostnader	-7.343	-0,55 %	-7.551	-0,59 %	-16.270	-0,61 %
Administrasjonskostnader	-6.348	-0,47 %	-6.660	-0,52 %	-13.761	-0,52 %
Avskrivninger	-705	-0,05 %	-682	-0,05 %	-1.373	-0,05 %
Andre driftskostnader	-2.378	-0,18 %	-2.294	-0,18 %	-4.761	-0,18 %
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-16.775</b>	<b>-1,25 %</b>	<b>-17.187</b>	<b>-1,35 %</b>	<b>-36.165</b>	<b>-1,37 %</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>16.439</b>	<b>1,23 %</b>	<b>16.053</b>	<b>1,26 %</b>	<b>26.228</b>	<b>0,99 %</b>
Tap på utlån/innkommet på tidligere tapsavs.	330	0,02 %	-294	-0,02 %	-1.866	-0,07 %
Nedskrivninger	-221	-0,02 %	-	0,00 %	-	0,00 %
Gevinst/tap	-	0,00 %	44	0,00 %	1.588	0,06 %
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>16.548</b>	<b>1,23 %</b>	<b>16.391</b>	<b>1,29 %</b>	<b>25.950</b>	<b>0,98 %</b>
Skattekostnad	-4.137	-0,31 %	-4.098	-0,32 %	-5.894	-0,22 %
<b>Resultat for perioden</b>	<b>12.411</b>	<b>0,93 %</b>	<b>12.292</b>	<b>0,97 %</b>	<b>20.056</b>	<b>0,76 %</b>

## BALANSE

	30. juni 2019	30. juni 2018	31. desember 2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker	27.444	26.384	23.747
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	174.002	96.441	94.097
Brutto utlån	2.191.403	2.117.908	2.156.124
Brutto utlån PM	1.826.851	1.801.286	1.831.601
Brutto utlån BM	364.551	316.622	324.523
Individuelle nedskrivninger på utlån	-12.466	-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>2.171.937</b>	<b>2.100.850</b>	<b>2.136.658</b>
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater og obligasjoner	290.595	262.190	287.103
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	82.134	80.996	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	15.696	15.984	16.401
Andre eiendeler	1.034	1.414	434
Forskuddsbetalte og opptjente inntekter	4.425	4.539	2.833
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2.770.464</b>	<b>2.592.782</b>	<b>2.649.135</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	94.119	2.945.148	109.710
Innskudd fra kunder	1.892.011	1.733.484	1.771.605
Verdipapirgjeld	449.964	450.061	450.005
Annen gjeld	27.548	26.614	22.789
Ansvarlig kapital	30.000	30.000	30.000
<b>Sum gjeld</b>	<b>2.493.642</b>	<b>2.330.822</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	6.823	5.313	7.438
Utjevningfond	1.317	1.289	1.317
Annen egenkapital	829	1.251	829
Udisponert resultat	12.411	12.293	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>276.822</b>	<b>221.700</b>	<b>265.026</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2.770.464</b>	<b>2.552.522</b>	<b>2.649.135</b>
Betingede forpliktelser	31.934	33.564	30.296
Portefølje Eika Boligkreditt	340.248	328.060	296.013
<b>Forretningskapital</b>	<b>3.110.712</b>	<b>2.920.842</b>	<b>2.945.148</b>



## KVARTALSVIS UTVIKLING

	2. kvartal 2019	1. kvartal 2019	4. kvartal 2018	3. kvartal 2018	2. kvartal 2018
Renteinntekter	21.169	20.006	20.133	19.245	19.217
Rentekostnader	-8.307	-8.096	-7.734	-7.067	-7.383
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>12.860</b>	<b>11.911</b>	<b>12.399</b>	<b>12.178</b>	<b>11.834</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	3.897	2	811	0	2.956
Provisjonsinntekter m.v.	2.975	2.826	3.146	3.313	3.491
Provisjonskostnader m.v.	-965	-778	-1.197	-854	-651
Netto kursgevinst på finansielle instrumenter	-323	559	-851	90	-59
Andre driftsinntekter	189	61	67	51	92
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>5.771</b>	<b>2.671</b>	<b>1.975</b>	<b>2.601</b>	<b>5.829</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>18.632</b>	<b>14.582</b>	<b>14.375</b>	<b>14.778</b>	<b>17.663</b>
Personalkostnader	-3.131	-4.212	-4.398	-4.321	-3.452
Administrasjonskostnader	-3.053	-3.295	-3.736	-3.365	-3.066
Avskrivninger	-351	-354	-344	-347	-339
Andre driftskostnader	-1.332	-1.046	-1.376	-1.091	-1.172
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>-7.867</b>	<b>-8.908</b>	<b>-9.855</b>	<b>-9.123</b>	<b>-8.029</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>10.765</b>	<b>5.674</b>	<b>4.520</b>	<b>5.655</b>	<b>9.635</b>
Innkomet/tap på utlån	147	183	-2.308	736	-270
Nedskrivninger	-240	19	-	-	-
Gevinst/tap	-	-	1.101	443	44
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>10.672</b>	<b>5.876</b>	<b>3.313</b>	<b>6.246</b>	<b>9.949</b>
Skattekostnad	-2.668	-1.469	-244	-1.552	-2.488
<b>Resultat for perioden</b>	<b>8.004</b>	<b>4.407</b>	<b>3.069</b>	<b>4.695</b>	<b>7.461</b>

## Kvartalsvis resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	2. kvartal 2019	1. kvartal 2019	4. kvartal 2018	3. kvartal 2018	2. kvartal 2018
Netto rente og provisjonsinntekter	1,93 %	1,82 %	1,87 %	1,88 %	1,84 %
Sum andre driftsinntekter	0,86 %	0,41 %	0,30 %	0,40 %	0,91 %
Sum driftskostnader	1,18 %	1,36 %	1,49 %	1,41 %	1,25 %
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>1,60 %</b>	<b>0,87 %</b>	<b>0,68 %</b>	<b>0,87 %</b>	<b>1,50 %</b>
Tap på utlån og garantier	0,01 %	0,03 %	0,18 %	0,18 %	0,04 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,60 %</b>	<b>0,90 %</b>	<b>0,50 %</b>	<b>0,96 %</b>	<b>1,55 %</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	30.06.2019	30.06.2018	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	-329	39	-504
<b>= Periodens tapskostnader</b>	<b>-329</b>	<b>-39</b>	<b>1.866</b>

## NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Endring i individuelle nedskrivninger	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Individuelle nedskrivninger - Inngående balanse	12.466	10.059	10.059
- Periodens konstaterte tap, tidligere nedskrevne utlån	-	-	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>12.466</b>	<b>10.059</b>	<b>11.466</b>
Herav spesifisert tapsavsetning garantiansvar	-	-	-
Endring i gruppenedskrivninger	30.06.2019	30.06.2018	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 %
<i>(1) Friske lån = brutto utlån - brutto misligholdte og tapsutsatte lån</i>			

## NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Misligholdte engasjement	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	18.239	15.114	14.598
Herav individuell nedskrivning på misligholdte engasjement	-2.616	-2.521	-2.816
<b>= Netto misligholdte engasjement</b>	<b>15.623</b>	<b>12.593</b>	<b>11.782</b>
Tapsavsetning i % av misligholdte lån	14,3 %	16,7 %	19,3 %
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	31.690	26.965	30.788
- Herav individuelle nedskrivninger tapsutsatte, ikke misligholdte eng	-9.850	-7.538	-8.650
<b>= Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>21.840</b>	<b>19.427</b>	<b>22.138</b>
Tapsavsetning i % av tapsutsatte lån	31,1 %	28,0 %	28,1 %

## NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Ren kjernekapital	256.705	241.779	255.176
Kjernekapital	266.705	251.779	265.176
Netto ansvarlig kapital	286.541	271.533	284.958
Ren kjernekapitaldekning	18,4 %	18,6 %	19,2 %
Kjernekapitaldekning i % eksklusiv periodens resultat	19,1 %	19,3 %	19,9 %
Kapitaldekning	20,6 %	20,9 %	21,4 %
Uvektet kjernekapitalandel (LR) i %	9,3 %	9,6 %	9,8 %
Risikovektet balanse (beregningsgrunnlag)	1.393.998	1.302.093	1.330.059
Risikovektet balanse i % av forvaltningskapital	52,8 %	50,2 %	50,2 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
Ren kjernekapital	266.003	253.325	267.435
Kjernekapital	278.753	267.594	281.307
Ansvarlig kapital	301.872	291.973	304.978
Ren kjernekapitaldekning	17,4 %	17,1 %	17,8 %
Kjernekapitaldekning	18,2 %	18,0 %	18,7 %
Kapitaldekning	19,7 %	19,7 %	20,3 %
Uvektet kjernekapitalandel (LR) i %	8,6 %	8,4 %	8,7 %
Risikovektet balanse (beregningsgrunnlag)	1.530.095	1.483.855	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)

