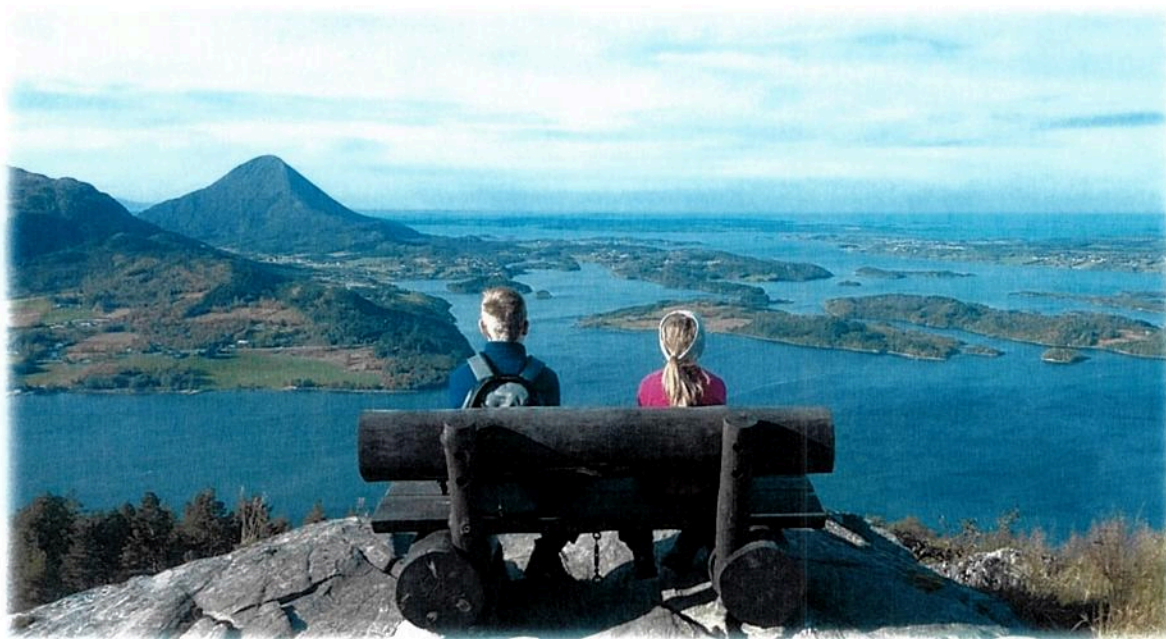


Delårsrapport 3. kvartal 2018



**Romsdalsbanken**



## Innholdsfortegnelse

|        |  |    |
|--------|--|----|
| 1      | Beretning per 30. september 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      | Regnskap .....   | 7  |
| 2.1    | Resultat per 30. september 2018 .....                          | 7  |
| 2.2    | Balanse per 30. september 2018 .....                           | 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 (leverage ratio) .....              | 14 |
| 3.8    | Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir .....               | 14 |
| 3.9    | Restnedbetalingstid .....                                      | 14 |
| 3.10   | Renteendringstidspunkt .....                                   | 15 |
| 3.11   | Verdipapirbeholdning .....                                     | 15 |
| 3.11.1 | Sertifikater og obligasjoner .....                             | 15 |
| 3.11.2 | Aksjer og egenkapitalbevis .....                               | 16 |
| 3.11.3 | Rente og aksjefond .....                                       | 16 |
| 3.12   | 20 største egenkapitalbevisiere per 30. september 2018.....    | 17 |
| 3.12.1 | Eierforhold .....  | 17 |
| 3.12.2 | Utvikling egenkapitalbevis .....                               | 17 |
| 3.12.3 | Fordeling etter antall egenkapitalbevis .....                  | 17 |
| 4      | Avslutning.....  | 18 |

# 1 Beretning per 30. september 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.

Romsdal Sparebank er et resultat av fusjonen mellom Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nesset Sparebank 1. januar 2018. Sammenlignbare tall for 2017 er konsoliderte tall for de to fusjonerte bankene.

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 28,9 MNOK. Dette tilsvarer 0,76 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), mot tilsvarende 38,3 MNOK etter samme periode i fjor. Resultatet i 2018 er påvirket av fusjonskostnader.

Det er kostnadsført netto tap på utlån hittil i år på 2,6 MNOK, mot 3,6 MNOK etter samme periode i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt er på 19,9 MNOK, mot tilsvarende 25,9 MNOK i 2017. Resultatet på 19,9 MNOK utgjør 0,52 % av GFK.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter utgjør 67,4 MNOK, som er 2,3 MNOK høyere enn i fjor. Rentenetto utgjør 1,78 % av GFK.

Andre driftsinntekter utgjør 30,7 MNOK mot 32,6 MNOK i fjor. Av dette utgjør netto kursgevinst på verdipapir 1,1 MNOK mot fjorårets 3,3 MNOK. Netto gebyr og provisjonsinntekter utgjør 23,1 MNOK, noe som er 0,2 MNOK høyere enn i fjor.

Sum driftskostnader utgjør 69,2 MNOK som er 9,8 MNOK høyere enn i fjor. Dette er 1,82 % av GFK. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak fusjonskostnader, samt tilbakeføring av pensjonsforpliktelser i 2017 som følge av overgang fra ytelsespensjon til innskuddspensjon.

### 1.2.2 Balansen

Forretningskapitalen som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og avlastet lån utgjør per 30. september 2018 6.230,2 MNOK mot 6.128,9 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 1,7 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forretningskapitalen på 6.272,9 MNOK.

Forvaltningskapitalen per 30. september 2018 utgjør 5.078,9 MNOK mot 4.916,1 MNOK på samme tid i fjor. Dette er en økning på 3,3 % sett i forhold til samme periode i fjor. Ved årsskiftet var forvaltningskapitalen 5.049,1 MNOK.

#### 1.2.2.1 Utlån

Brutto utlån per 30. september 2018 utgjør 4.366,8 MNOK, som er en økning på 194,3 MNOK siste 12 måneder og tilsvarer en vekst på 4,7 %. Lån til personmarkedet utgjør 3.098,3 MNOK og lån til bedriftsmarkedet utgjør 1.268,5 MNOK. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 29,0 % av bankens utlån i egen balanse.

Banken har per 30. september 2018 avlastet 1.151,3 MNOK i Eika Boligkreditt AS mot 1.212,7 MNOK på samme tid i fjor. Totale utlån inkludert avlastet lån utgjør til sammen 5.518,1 MNOK. Dette er en økning siste 12 måneder på 132,8 MNOK og tilsvarer en vekst på 2,5 %. Andel lån til bedriftsmarked utgjør 25,1 % 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 30. september 2018 har banken til sammen 93,2 MNOK i kontanter og innskudd i Norges Bank. Innskudd i andre kredittinstitusjoner utgjør 94,6 MNOK. Bokført beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 350,0 MNOK, mot 341,5 til samme tid i fjor. Utover denne eier banken aksjer og egenkapitalbevis for til sammen 162,3 MNOK, som er en nedgang på 11,6 MNOK fra samme tid i fjor. Beholdningen består i hovedsak av anleggsmidler.

#### 1.2.2.3 *Innskudd*

Innskudd fra kunder utgjør per 30. september 2018 3.586,0 MNOK mot 3.524,2 MNOK etter 3. kvartal i fjor. Økningen i innskuddene utgjør 1,8 %. Banken har 214 innskudd med rentebinding utover 3 måneder, totalt 287,1 MNOK. Banken har for tiden ingen meglerinnskudd.

#### 1.2.2.4 *Gjeld*

Gjeld til kredittinstitusjoner, som for det meste består av langsiktige lån, utgjør per 30. september 2018 75,1 MNOK. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (sertifikater og obligasjoner) utgjør 720,0 MNOK.

Fullstendig oversikt over bankens fundingstruktur vises i kapittel 3.8.

#### 1.2.2.5 *Soliditet*

Egenkapitalen er per 30. september 2018 på 523,8 MNOK som utgjør 10,3 % av forvaltningskapitalen.

Banken har utstedt to fondsobligasjonslån på til sammen 70 MNOK og to ansvarlig lån på tilsammen 45 MNOK. Fondsobligasjonslånene på 70 MNOK inngår i beregningen av kjernekapitaldekningen. De ansvarlige lånene på 45 MNOK inngår i beregningen av kapitaldekningen.

### 1.3 **Kapitaldekning**

Bankens netto ansvarlige kapital utgjør per 30. september 2018 562,4 MNOK som består av Sparebankens fond, eierandelskapital, fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Resultatet hittil i år på 19,93 MNOK er ikke regnet med.

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag på 2.841,43 MNOK er:

- Kapitaldekningen på 19,79 %
- Kjernekapitaldekningen på 18,21 %
- Ren kjernekapitaldekning på 15,74 %

Dette gir et overskudd av ansvarlig kapital på 335,05 MNOK.

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-forskriften § 16 (3) og § 32 (4).

Målt mot risikovektet beregningsgrunnlag konsolidert på 3.396,1 MNOK er:

- Konsolidert kapitaldekning på 18,94 %
- Konsolidert kjernekapitaldekning på 17,25 %
- Konsolidert ren kjernekapitaldekning på 14,91 %

Det vises til oppstilling i kapittel 3.7.

## 1.4 Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er de vesentlige 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 stor del av fastrenteinnskuddene har løpetid under 3 måneder.

Bankens styre har vedtatt en risikopolicy for banken, 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. Banken følger opp overtrekk, restanser og overtrekk, 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 bedriftsengasjement av det totale utlånsengasjement i banken utgjør 25,1 %.

### 1.4.2 Likviditetsrisiko

Ved utgangen av perioden er brutto innskuddsdekning beregnet til 82,1 %. Medregnet lån i Eika Boligkreditt AS er brutto innskuddsdekning 65,0 %.

Behov for fremmedkapital er ordnet gjennom langsiktige obligasjonslån og lån i andre kredittinstitusjoner med diversifiserte forfall. Banken har et forfall innen 1 måned på til sammen 30 MNOK, et forfall mellom 1 og 3 måneder på til sammen 50 MNOK og fem forfall mellom 3 og 12 måneder på til sammen 190 MNOK.

Pr. 30. september 2018 er bankens likviditetsindikator 1 på 105,4 og likviditetsindikator 2 på 110,7.

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. 30. september 2018 er 144.

NSFR skal måle bankens langsiktige og stabile finansiering som andel av nødvendig finansiering over en ettårs periode. Bankens NSFR pr. 30. september 2018 er 136.

Banken har en trekkrettighet i annen bank på 200 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 30. september 2018 er denne forpliktelsen på kr. 0,-.

Styret anser bankens totale likviditetsrisiko som lav.

### **1.4.3 Markedsrisiko**

Banken har pr. 30. september 2018 en total beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler på 162,3 MNOK. Dette er stort sett anleggsaksjer og består av strategiske plasseringer i fellesforetak og lokale foretak, samt 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 350,0 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. 0,5 MNOK.

Renterisikoen vurderes som lav.

## 2 Regnskap

### 2.1 Resultat per 30. september 2018

| Tall i tusen kroner  | Note | 3. kvartal isolert<br>2018 | 3. kvartal isolert<br>2017 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017   |
|--|------|----------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Sum renteinntekter og lignede inntekter                                  |      | 39.259                     | 38.526                     | 114.727            | 112.467            | 151.014        |
| Rentekostnader og lignede kostnader                                      |      | 15.660                     | 16.154                     | 47.336             | 47.390             | 63.390         |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                        |      | <b>23.599</b>              | <b>22.372</b>              | <b>67.391</b>      | <b>65.077</b>      | <b>87.624</b>  |
| Utbytte og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning         |      | 0                          | 0                          | 6.279              | 6.178              | 6.178          |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                       |      | 8.693                      | 9.355                      | 27.410             | 26.728             | 36.675         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                       |      | 1.448                      | 1.383                      | 4.302              | 3.835              | 5.063          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapir (omløpsmidler) |      | 155                        | 824                        | 1.110              | 3.320              | 3.507          |
| Andre driftsinntekter  |      | 81                         | 81                         | 234                | 234                | 371            |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                       |      | <b>7.482</b>               | <b>8.877</b>               | <b>30.731</b>      | <b>32.625</b>      | <b>41.668</b>  |
| <b>Sum inntekter</b>   |      | <b>31.081</b>              | <b>31.249</b>              | <b>98.122</b>      | <b>97.702</b>      | <b>129.292</b> |
| Personalkostnader  |      | 12.181                     | 10.986                     | 33.549             | 26.902             | 38.688         |
| Administrasjonskostnader   |      | 7.513                      | 6.409                      | 26.981             | 21.131             | 27.844         |
| Avskrivning  |      | 133                        | 721                        | 2.167              | 2.166              | 2.717          |
| Andre driftskostnader  |      | 1.651                      | 3.372                      | 6.554              | 9.221              | 11.152         |
| <b>Sum driftskostnader</b>   |      | <b>21.478</b>              | <b>21.488</b>              | <b>69.251</b>      | <b>59.420</b>      | <b>80.401</b>  |
| <b>Resultat før tap</b>  |      | <b>9.602</b>               | <b>9.761</b>               | <b>28.871</b>      | <b>38.282</b>      | <b>48.891</b>  |
| Tap på utlån, garantier med mer  | 1    | -482                       | 1.441                      | 2.619              | 3.641              | 4.746          |
| Kursgevinst anleggsaksjer  |      | -882                       | 0                          | -1.072             | -124               | -147           |
| <b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>                               |      | <b>10.967</b>              | <b>8.320</b>               | <b>27.324</b>      | <b>34.765</b>      | <b>44.292</b>  |
| Skatt på ordinært resultat   |      | 2.931                      | 2.153                      | 7.398              | 8.908              | 9.905          |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                             |      | <b>8.036</b>               | <b>6.167</b>               | <b>19.926</b>      | <b>25.857</b>      | <b>34.387</b>  |



## 2.2 Balanse per 30. september 2018

### EIENDELER

| Tall i tusen kroner  | Note       | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     |
|--|------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Kontanter og fordringer på sentralbanker   |            | 93.160             | 202.313            | 211.808          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist |            | 94.649             | 24.527             | 63.239           |
| <b>Utlån til og fordring på kunder</b>   | <b>3,4</b> | <b>4.366.786</b>   | <b>4.172.526</b>   | <b>4.184.643</b> |
| Individuelle nedskrivninger  | 3,2        | 17.799             | 20.266             | 16.105           |
| Gruppevise nedskrivninger  | 3,2        | 8.400              | 8.400              | 8.400            |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>   | <b>3,4</b> | <b>4.340.587</b>   | <b>4.143.860</b>   | <b>4.160.138</b> |
| Overtatte eiendeler  |            | 0                  | 0                  | 0                |
| Sertifikater og obligasjoner og andre rentebærende verdipapir med fast avkastning          |            | 350.011            | 341.522            | 401.592          |
| Aksjer, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning                                |            | 162.290            | 173.845            | 182.810          |
| Utsatt skattefordel  |            | 2.258              | 3.537              | 2.258            |
| Varige driftsmidler  |            | 23.220             | 19.332             | 20.009           |
| Andre eiendeler  |            | 0                  | 50                 | 252              |
| Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter               |            | 12.771             | 7.163              | 6.977            |
| <b>Sum eiendeler</b>   |            | <b>5.078.946</b>   | <b>4.916.149</b>   | <b>5.049.083</b> |

### GJELD OG EGENKAPITAL

| Tall i tusen kroner                                    | Note | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     |
|--|------|--------------------|--------------------|------------------|
| Gjeld til kredittinstitusjoner                         | 3,8  | 75.136             | 125.095            | 125.086          |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                       |      | 3.585.972          | 3.524.191          | 3.615.246        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir             | 3,8  | 720.000            | 600.002            | 651.112          |
| Annen gjeld  |      | 18.542             | 16.434             | 27.604           |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter |      | 40.538             | 37.190             | 11.232           |
| Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser     |      | 0                  | 0                  | 0                |
| Ansvarlig lånekapital                                  | 3,8  | 115.000            | 114.956            | 114.972          |
| <b>Sum gjeld</b>                                       |      | <b>4.555.188</b>   | <b>4.417.868</b>   | <b>4.545.252</b> |
| Innskutt egenkapital                                   |      | 121.470            | 120.000            | 121.470          |
| Overkursfond   |      | 7.487              | 1.018              | 7.487            |
| Sparebankens fond                                      | 3,7  | 370.123            | 343.146            | 370.123          |
| Utjevningfond  | 3,7  | 576                | 7.661              | 576              |
| Kompensasjonsfond                                      | 3,7  | 3.576              | 0                  | 3.576            |
| Gavefond   |      | 600                | 600                | 600              |
| Regnskapsperiodens resultat                            |      | 19.926             | 25.856             | 0                |
| <b>Sum egenkapital</b>                                 |      | <b>523.758</b>     | <b>498.281</b>     | <b>503.832</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>                        |      | <b>5.078.946</b>   | <b>4.916.149</b>   | <b>5.049.083</b> |

### POSTER UTENOM BALANSEN

| Tall i tusen kroner   | Note | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     |
|---|------|--------------------|--------------------|------------------|
| Garantier   |      | 129.574            | 142.715            | 119.993          |
| Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS  |      | 11.513             | 14.503             | 17.229           |
| Bokført verdi av eiendeler som er stilt som sikkerhet for pantgjeld og lignende |      | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>Sum garantier</b>  |      | <b>141.087</b>     | <b>157.218</b>     | <b>137.222</b>   |
| <b>Forpliktelser, rentebytteavtale renterelaterte</b>                           |      | <b>27.783</b>      | <b>28.413</b>      | <b>28.255</b>    |
| Sum forvaltningskapital   |      | 5.078.946          | 4.916.149          | 5.049.083        |
| Avlastet lån Eika Boligkreditt AS   |      | 1.151.286          | 1.212.703          | 1.223.843        |
| Avlastet lån BM   |      | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>Sum forretningskapital</b>   |      | <b>6.230.232</b>   | <b>6.128.852</b>   | <b>6.272.926</b> |
| Utlån til og fordring på kunder   |      | 4.366.786          | 4.172.526          | 4.184.643        |
| Avlastet lån Eika Boligkreditt AS   |      | 1.151.286          | 1.212.703          | 1.223.843        |
| Avlastet lån BM   |      | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>Sum utlån og fordring på kunder</b>  |      | <b>5.518.072</b>   | <b>5.385.229</b>   | <b>5.408.486</b> |
| Garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS  |      |                    |                    |                  |
| Felles garantiramme   |      | 0                  | 0                  | 0                |
| Saksgaranti   |      | 0                  | 2.160              | 4.912            |
| Tapsgaranti   |      | 11.513             | 12.343             | 12.317           |
| <b>Sum garanti ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>                                 |      | <b>11.513</b>      | <b>14.503</b>      | <b>17.229</b>    |



## 2.3 Nøkkeltall

| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert    | Note | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017 |
|--|------|--------------------|--------------------|--------------|
| <b>Resultat</b>  |      |                    |                    |              |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP                  |      | 71,4 %             | 70,6 %             | 63,9 %       |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd                                 |      | 16,5 %             | -2,0 %             | 2,4 %        |
| Egenkapitalavkastning (etter beregnet skatt - annualisert) |      | 5,2 %              | 7,2 %              | 7,1 %        |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP)     |      | 30,2 %             | 25,8 %             | 29,5 %       |
| Innskuddsmargin hittil i år                                |      | -0,12 %            | -0,20 %            | -0,24 %      |
| Utlånsmargin hittil i år                                   |      | 2,45 %             | 2,42 %             | 2,44 %       |
| Netto rentemargin hittil i år                              |      | 1,78 %             | 1,68 %             | 1,65 %       |
| Resultat etter skatt i % av FVK                            |      | 0,53 %             | 0,72 %             | 0,70 %       |
| <b>Innskudd og utlån</b>                                   |      |                    |                    |              |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen          |      | 29,0 %             | 26,5 %             | 26,4 %       |
| Andel lån overført til EBK - kun PM                        |      | 27,1 %             | 28,3 %             | 28,4 %       |
| Innskuddsdekning   |      | 82,1 %             | 84,5 %             | 86,4 %       |
| <b>Soliditet</b>   |      |                    |                    |              |
| Ren kjernekapitaldekning                                   |      | 15,74 %            | 16,44 %            | 17,46 %      |
| Ren kjernekapitaldekning konsolidert                       |      | 14,91 %            | ikke tall          | ikke tall    |
| Kjernekapitaldekning                                       |      | 18,21 %            | 19,57 %            | 19,94 %      |
| Kjernekapitaldekning konsolidert                           |      | 17,25 %            | ikke tall          | ikke tall    |
| Kapitaldekning   |      | 19,79 %            | 21,10 %            | 21,48 %      |
| Kapitaldekning konsolidert                                 |      | 18,94 %            | ikke tall          | ikke tall    |
| Leverage Ratio   |      | 9,79 %             | 10,52 %            | 10,10 %      |
| Leverage Ratio konsolidert                                 |      | 8,38 %             | ikke tall          | ikke tall    |
| <b>Likviditet</b>  |      |                    |                    |              |
| LCR  |      | 144                | 147                | 156          |
| NSFR   |      | 136                | 153                | 132          |
| Likviditetsindikator 1 bank                                |      | 105,37             | 115,18             | 116,76       |
| Likviditetsindikator 2 bank                                |      | 110,70             | 116,97             | 119,02       |

### 3 Noteopplysninger

#### 3.1 Tap på utlån

|  | 3. kvartal isolert |                    | 3. kvartal totalt  |                    | Året<br>2017 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 |              |
| <b>Tapskostnader utlån/garantier</b>                               |                    |                    |                    |                    |              |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger                    | -820               | -6.759             | 1.694              | -5.041             | -8.704       |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier       | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0            |
| Periodens endring i gruppevis nedskrivninger                       | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | -250         |
| Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for      | 153                | 85                 | 951                | 271                | 13.798       |
| Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for | 440                | 0                  | 440                | 290                | 298          |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger            | -255               | -35                | -466               | -129               | -397         |
| <b>Periodens tapskostnader</b>                                     | <b>-482</b>        | <b>-6.709</b>      | <b>2.619</b>       | <b>-4.609</b>      | <b>4.745</b> |

#### 3.2 Nedskrivninger på utlån og garantier

|   | 3. kvartal isolert |                    | 3. kvartal totalt  |                    | Året<br>2017  |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 |               |
| <b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>            |                    |                    |                    |                    |               |
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 18.619             | 26.706             | 16.105             | 24.955             | 24.809        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | 257                | 890                | 507                | 2.546              | -6.500        |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 1.050              | 1.536              | 4.139              | 1.791              | 6.619         |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -2.127             | -265               | -2.952             | -265               | -2.316        |
| Konstaterte tap på utlån som tidligere er nedskrevet                | 0                  | -8.601             | 0                  | -8.761             | -6.507        |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>17.799</b>      | <b>20.266</b>      | <b>17.799</b>      | <b>20.266</b>      | <b>16.105</b> |

|  | 3. kvartal isolert |                    | 3. kvartal totalt  |                    | Året<br>2017 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 |              |
| <b>Gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier</b>            |                    |                    |                    |                    |              |
| Gruppevis nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 8.400              | 8.750              | 8.400              | 8.650              | 8.650        |
| Økte gruppevis nedskrivninger i perioden                         | 0                  | 0                  | 0                  | 100                | 250          |
| Tilbakeføring av gruppevis nedskrivninger fra tidligere perioder | 0                  | -350               | 0                  | -350               | -500         |
| <b>Gruppevis nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>8.400</b>       | <b>8.400</b>       | <b>8.400</b>       | <b>8.400</b>       | <b>8.400</b> |

#### 3.2.1 Tapsavsetninger

|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017 |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
| Tapsavsetningsgrad (individuell nedskrivninger i % av brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement) | 29,42 %            | 37,52 %            | 36,08 %      |
| Gruppenedskrivning i kroner (i tusen)   | 8.400              | 8.400              | 8.400        |
| Gruppenedskrivning i % av brutto utlån balansen   | 0,19 %             | 0,20 %             | 0,20 %       |
| Gruppenedskrivning i % av brutto utlån inkludert avlastet lån   | 0,15 %             | 0,16 %             | 0,16 %       |
| Individuell nedskrivning i kroner (i tusen)   | 17.799             | 20.266             | 16.105       |
| Individuell nedskrivning i % av brutto utlån balansen   | 0,41 %             | 0,49 %             | 0,38 %       |
| Individuell nedskrivning i % av brutto utlån inkludert avlastet lån                                   | 0,32 %             | 0,38 %             | 0,30 %       |
| Totale nedskrivninger i kroner (i tusen)  | 26.199             | 28.666             | 24.505       |
| Totale nedskrivninger i % av brutto utlån balansen  | 0,60 %             | 0,69 %             | 0,59 %       |
| Totale nedskrivninger i % av brutto utlån inkludert avlastet lån                                      | 0,47 %             | 0,53 %             | 0,45 %       |

#### 3.3 Misligholdte og tapsutsatte lån

|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017  |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Misligholdte engasjement</b>                   |                    |                    |               |
| Brutto misligholdte utlån                         | 38.328             | 41.809             | 27.825        |
| Individuelle nedskrivninger                       | 4.529              | 11.467             | 6.235         |
| <b>Netto misligholdte utlån</b>                   | <b>33.799</b>      | <b>30.342</b>      | <b>21.590</b> |
|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017  |
| <b>Andre tapsutsatte engasjement</b>              |                    |                    |               |
| Brutto tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 50.726             | 34.599             | 40.097        |
| Individuelle nedskrivninger                       | 13.270             | 8.799              | 9.870         |
| <b>Netto tapsutsatte engasjement</b>              | <b>37.456</b>      | <b>25.800</b>      | <b>30.227</b> |

### 3.4 Fordeling utlån kunder

|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Utlån til kunder fordelt på sektor og næringer</b>                   |                    |                    |                  |
| Landbruk  | 322.008            | 283.828            | 281.552          |
| Industri  | 135.809            | 114.730            | 110.562          |
| Bygg og anlegg  | 165.543            | 124.142            | 131.803          |
| Varehandel  | 61.067             | 59.075             | 58.235           |
| Transport   | 46.547             | 39.717             | 44.875           |
| Tjenesteytende næring   | 537.559            | 482.607            | 479.028          |
| <b>Sum bedriftsmarked</b>   | <b>1.268.533</b>   | <b>1.104.099</b>   | <b>1.106.055</b> |
| Personmarked  | 3.098.253          | 3.068.428          | 3.078.587        |
| <b>Brutto utlån til kunder</b>  | <b>4.366.786</b>   | <b>4.172.527</b>   | <b>4.184.642</b> |
| Individuelle nedskrivninger   | -17.799            | -20.266            | -16.105          |
| Gruppevise nedskrivninger   | -8.400             | -8.400             | -8.400           |
| <b>Netto utlån til kunder</b>   | <b>4.340.587</b>   | <b>4.143.861</b>   | <b>4.160.137</b> |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)                       | 1.151.286          | 1.212.703          | 1.223.844        |
| Utlån avlastet med andre banker   | 0                  | 0                  | 0                |
| <b>Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS</b>        | <b>5.491.873</b>   | <b>5.356.564</b>   | <b>5.383.981</b> |
| Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen                    | 29,0 %             | 26,5 %             | 26,4 %           |
| Andel personmarked i % av totale utlån på balansen                      | 71,0 %             | 73,5 %             | 73,6 %           |
| Andel bedriftsmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån | 23,0 %             | 20,5 %             | 20,5 %           |
| Andel personmarked i % av totale utlån på balansen pluss avlastet lån   | 77,0 %             | 79,5 %             | 79,5 %           |
| Overføringsgrad Eika Boligkreditt AS av de totale lån til personmarked  | 27,1 %             | 28,3 %             | 28,4 %           |

### 3.5 Risikoklassifisering – egen balanse

|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     | Året<br>2017   |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| <b>Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse</b>    |                    |                    |                    |                    |                  |                |
| Lav, RKL score 1 - 3                                       | 3.048.238          | 69,8 %             | 2.919.119          | 70,0 %             | 2.897.731        | 69,2 %         |
| Middels, RKL score 4 - 7                                   | 846.248            | 19,4 %             | 784.666            | 18,8 %             | 858.527          | 20,5 %         |
| Høy, RKL score 8 - 10                                      | 368.514            | 8,4 %              | 388.298            | 9,3 %              | 358.863          | 8,6 %          |
| Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12            | 103.765            | 2,4 %              | 80.288             | 1,9 %              | 69.498           | 1,7 %          |
| Ikke klassifisert  | 21                 | 0,0 %              | 156                | 0,0 %              | 25               | 0,0 %          |
| <b>Sum brutto utlån</b>                                    | <b>4.366.786</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>4.172.527</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>4.184.644</b> | <b>100,0 %</b> |
| <b>Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse</b> |                    |                    |                    |                    |                  |                |
| Lav, RKL score 1 - 3                                       | 2.547.467          | 82,2 %             | 2.501.649          | 81,5 %             | 2.548.274        | 82,8 %         |
| Middels, RKL score 4 - 7                                   | 381.357            | 12,3 %             | 389.747            | 12,7 %             | 358.034          | 11,6 %         |
| Høy, RKL score 8 - 10                                      | 136.302            | 4,4 %              | 156.702            | 5,1 %              | 148.647          | 4,8 %          |
| Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12            | 33.108             | 1,1 %              | 20.310             | 0,7 %              | 23.612           | 0,8 %          |
| Ikke klassifisert  | 19                 | 0,0 %              | 20                 | 0,0 %              | 22               | 0,0 %          |
| <b>Sum brutto utlån PM</b>                                 | <b>3.098.253</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>3.068.428</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>3.078.589</b> | <b>100,0 %</b> |
| <b>Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse</b> |                    |                    |                    |                    |                  |                |
| Lav, RKL score 1 - 3                                       | 500.771            | 39,5 %             | 417.470            | 37,8 %             | 349.457          | 31,6 %         |
| Middels, RKL score 4 - 7                                   | 464.891            | 36,6 %             | 394.919            | 35,8 %             | 500.493          | 45,3 %         |
| Høy, RKL score 8 - 10                                      | 232.212            | 18,3 %             | 231.596            | 21,0 %             | 210.216          | 19,0 %         |
| Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12            | 70.657             | 5,6 %              | 59.978             | 5,4 %              | 45.886           | 4,1 %          |
| Ikke klassifisert  | 2                  | 0,0 %              | 136                | 0,0 %              | 3                | 0,0 %          |
| <b>Sum brutto utlån BM</b>                                 | <b>1.268.533</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>1.104.099</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>1.106.055</b> | <b>100,0 %</b> |

### 3.6 Risikoklassifisering – egen balanse pluss avlastet utlån

|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     | Året<br>2017   |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| <b>Risikoklassifisering brutto utlån - egen balanse pluss avlastet lån</b> |                    |                    |                    |                    |                  |                |
| Lav, RKL score 1 - 3   | 4.066.789          | 73,7 %             | 3.983.105          | 74,0 %             | 3.968.570        | 73,4 %         |
| Middels, RKL score 4 - 7   | 956.325            | 17,3 %             | 912.876            | 17,0 %             | 983.739          | 18,2 %         |
| Høy, RKL score 8 - 10  | 388.133            | 7,0 %              | 408.805            | 7,6 %              | 385.845          | 7,1 %          |
| Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12                            | 106.809            | 1,9 %              | 80.287             | 1,5 %              | 70.297           | 1,3 %          |
| Ikke klassifisert  | 21                 | 0,0 %              | 156                | 0,0 %              | 34               | 0,0 %          |
| <b>Sum brutto utlån pluss avlastet lån</b>                                 | <b>5.518.077</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>5.385.229</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>5.408.485</b> | <b>100,0 %</b> |

|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     | Året<br>2017   |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| <b>Risikoklassifisering brutto utlån PM - egen balanse pluss avlastet lån PM</b> |                    |                    |                    |                    |                  |                |
| Lav, RKL score 1 - 3   | 3.558.260          | 84,0 %             | 3.544.796          | 83,2 %             | 3.619.113        | 84,1 %         |
| Middels, RKL score 4 - 7   | 486.454            | 11,5 %             | 517.957            | 12,2 %             | 483.246          | 11,2 %         |
| Høy, RKL score 8 - 10  | 154.326            | 3,6 %              | 175.557            | 4,1 %              | 175.629          | 4,1 %          |
| Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12                                  | 36.152             | 0,9 %              | 20.310             | 0,5 %              | 24.411           | 0,6 %          |
| Ikke klassifisert  | 19                 | 0,0 %              | 20                 | 0,0 %              | 31               | 0,0 %          |
| <b>Sum brutto utlån PM pluss avlastet lån PM</b>                                 | <b>4.235.211</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>4.258.640</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>4.302.430</b> | <b>100,0 %</b> |

|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     | Året<br>2017   |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| <b>Risikoklassifisering brutto utlån BM - egen balanse pluss avlastet lån BM</b> |                    |                    |                    |                    |                  |                |
| Lav, RKL score 1 - 3   | 508.529            | 39,6 %             | 438.309            | 38,9 %             | 349.457          | 31,6 %         |
| Middels, RKL score 4 - 7   | 469.871            | 36,6 %             | 394.919            | 35,1 %             | 500.493          | 45,3 %         |
| Høy, RKL score 8 - 10  | 233.807            | 18,2 %             | 233.248            | 20,7 %             | 210.216          | 19,0 %         |
| Misligholdt eller tapsutsatt, RKL score 11 - 12                                  | 70.657             | 5,5 %              | 59.977             | 5,3 %              | 45.886           | 4,1 %          |
| Ikke klassifisert  | 2                  | 0,0 %              | 136                | 0,0 %              | 3                | 0,0 %          |
| <b>Sum brutto utlån BM pluss avlastet lån BM</b>                                 | <b>1.282.866</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>1.126.589</b>   | <b>100,0 %</b>     | <b>1.106.055</b> | <b>100,0 %</b> |



### 3.7 Kapitaldekning

|                                     | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017   |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Kapitaldekning</b>               |                    |                    |                |
| Sparebankenes fond                  | 370.123            | 343.557            | 370.123        |
| Innbetalte egenkapitalbevis         | 121.470            | 120.000            | 121.470        |
| Overkursfond                        | 7.487              | 1.018              | 7.487          |
| Kompensasjonsfondet                 | 3.576              | 0                  | 3.576          |
| Utjevningfond                       | 576                | 7.250              | 576            |
| Gavefond                            | 600                | 600                | 600            |
| <b>Sum egenkapital</b>              | <b>503.832</b>     | <b>472.425</b>     | <b>503.832</b> |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0                  | 0                  | 0              |
| Immaterielle eiendeler              | 0                  | 555                | 0              |
| Fradrag i ren kjernekapital         | -56.465            | -36.139            | -33.142        |
| <b>Ren kjernekapital</b>            | <b>447.367</b>     | <b>435.731</b>     | <b>470.690</b> |
| Fondsobligasjoner                   | 70.000             | 87.456             | 69.972         |
| Fradrag i kjernekapital             | 0                  | -4.517             | -4.143         |
| <b>Sum kjernekapital</b>            | <b>517.367</b>     | <b>518.670</b>     | <b>536.519</b> |
| Ansvarlig lånekapital               | 45.000             | 45.000             | 45.000         |
| Fradrag i tilleggskapital           | 0                  | -4.517             | -4.143         |
| <b>Sum tilleggskapital</b>          | <b>45.000</b>      | <b>40.483</b>      | <b>40.857</b>  |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>      | <b>562.367</b>     | <b>559.153</b>     | <b>577.376</b> |

|  | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017     |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| <b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>                |                    |                    |                  |
| Lokal regional myndighet                                   | 9.029              | 11.046             | 20.880           |
| Institusjoner  | 2.921              | 25.334             | 28.338           |
| Foretak  | 389.751            | 362.793            | 365.760          |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 1.810.902          | 1.598.441          | 1.638.392        |
| Forfalte engasjementer                                     | 51.488             | 36.656             | 42.151           |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 27.337             | 21.333             | 21.346           |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 17.900             | 3.783              | 11.301           |
| Andeler verdipapirfond                                     | 13.671             | 20.387             | 20.433           |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 52.216             | 44.796             | 47.272           |
| Øvrige engasjementer                                       | 237.383            | 299.898            | 224.879          |
| CVA-tillegg  | 0                  | 345                | 331              |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>2.612.598</b>   | <b>2.424.812</b>   | <b>2.421.083</b> |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko                 | 228.831            | 225.497            | 228.831          |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                              | <b>2.841.429</b>   | <b>2.650.309</b>   | <b>2.649.914</b> |

|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017 |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
| Kapitaldekning i %  | 19,79 %            | 21,10 %            | 21,79 %      |
| Kjernekapitaldekning i %  | 18,21 %            | 19,57 %            | 20,25 %      |
| Ren kjernekapitaldekning i %  | 15,74 %            | 16,44 %            | 17,76 %      |
| Overskudd ansvarlig kapital (utg.punkt 8 % kapitaldekningskrav)                             | 335.053            | 347.128            | 365.383      |
| Overskudd ansvarlig kapital (utg.punkt 12 % kapitaldekningskrav, inkludert alle bufferkrav) | 221.396            | 241.116            | 259.386      |

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,50 % i Eika Gruppen AS og på 1,58 % i Eika Boligkreditt AS.

|                                | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| <b>Ren kjernekapital</b>       | <b>506.434</b>     |                    |              |
| <b>Kjernekapital</b>           | <b>585.837</b>     |                    |              |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b> | <b>643.383</b>     |                    |              |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>  | <b>3.396.098</b>   |                    |              |
| Kapitaldekning i %             | 18,94 %            |                    |              |
| Kjernekapitaldekning i %       | 17,25 %            |                    |              |
| Ren kjernekapitaldekning i %   | 14,91 %            |                    |              |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 8,38 %             |                    |              |

### 3.7.1 Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

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 30. september 2018 er 9,8 (konsolidert er den 8,4).

### 3.8 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir

|   | 3. kvartal<br>2018 | 3. kvartal<br>2017 | Året<br>2017   |
|---|--------------------|--------------------|----------------|
| <b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir</b>     |                    |                    |                |
| Sertifikater, nominell verdi                          | 0                  | 0                  | 0              |
| Obligasjoner, nominell verdi                          | 720.000            | 600.000            | 650.000        |
| Amortisert over-/underkurs                            | 0                  | 2                  | -3             |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir</b> | <b>720.000</b>     | <b>600.002</b>     | <b>649.997</b> |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt                | 1,85 %             | 1,82 %             | 1,82 %         |
| <b>Ansvarlig lån og fondsobligasjonslån</b>           |                    |                    |                |
| Fondsobligasjoner, nominell verdi                     | 100.000            | 100.000            | 70.000         |
| Ansvarlig lån, nominell verdi                         | 15.000             | 15.000             | 45.000         |
| Amortisert over-/underkurs                            | 0                  | -44                | -28            |
| <b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonslån</b>       | <b>115.000</b>     | <b>114.956</b>     | <b>114.972</b> |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt                | 4,15 %             | 4,23 %             | 3,94 %         |
| <b>KFS-lån</b>  |                    |                    |                |
| KFS-lån   | 75.000             | 125.000            | 125.000        |
| Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding        | 0                  | 0                  | 0              |
| <b>Sum lån fra kredittinstitusjoner</b>               | <b>75.000</b>      | <b>125.000</b>     | <b>125.000</b> |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt                | 2,26 %             | 1,92 %             | 1,89 %         |

### 3.9 Restnedbetalingstid

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

| EIENDELER                       | < 1 mnd.      | 1-3 mnd.       | 3-12 mnd.      | 1-5 år           | Over 5 år        | Uløpetid         | Sum              |
|---------------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Kont./fordr. sentralbanker      | 0             | 0              | 0              | 0                | 0                | 93.160           | 93.160           |
| Utl./fordr. til kredittinst.    | 0             | 0              | 0              | 3.750            | 0                | 90.899           | 94.649           |
| Utlån til kunder                | 47.198        | 76.958         | 141.845        | 861.704          | 2.707.095        | 505.786          | 4.340.586        |
| Obligasjoner/sertifik.          | 0             | 0              | 79.222         | 270.790          | 0                | 0                | 350.012          |
| Aksjer                          | 0             | 0              | 0              | 0                | 0                | 162.290          | 162.290          |
| Øvrige eiendeler                | 0             | 0              | 0              | 0                | 0                | 38.249           | 38.249           |
| <b>Sum eiendeler</b>            | <b>47.198</b> | <b>76.958</b>  | <b>221.067</b> | <b>1.136.244</b> | <b>2.707.095</b> | <b>890.384</b>   | <b>5.078.946</b> |
| <b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>     |               |                |                |                  |                  |                  |                  |
|                                 | < 1 mnd.      | 1-3 mnd.       | 3-12 mnd.      | 1-5 år           | Over 5 år        | Uløpetid         | Sum              |
| Gjeld til kredittinst.          | 30.000        |                | 45.000         | 0                | 0                | 136              | 75.136           |
| Innskudd fra kunder             | 48.218        | 298.185        | 136.193        | 230              | 320              | 3.102.826        | 3.585.972        |
| Obligasjonsgjeld                | 0             | 50.000         | 145.000        | 525.000          | 0                | 0                | 720.000          |
| Fondsobligasjoner               | 0             | 0              | 0              | 70.000           | 0                | 0                | 70.000           |
| Ansvarlig lån                   | 0             | 0              | 0              | 45.000           | 0                | 0                | 45.000           |
| Øvrig gjeld                     | 0             | 0              | 0              | 0                | 0                | 59.080           | 59.080           |
| Egenkapital                     | 0             | 0              | 0              | 0                | 0                | 523.758          | 523.758          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b> | <b>78.218</b> | <b>348.185</b> | <b>326.193</b> | <b>640.230</b>   | <b>320</b>       | <b>3.685.800</b> | <b>5.078.946</b> |

### 3.10 Renteendringstidspunkt

#### Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

| EIENDELER                       | < 1 mnd.       | 1-3 mnd.       | 3-12 mnd.      | 1-5 år        | Over 5 år | Uløpetid         | Sum              |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------|------------------|------------------|
| Kont./forbr.sentralbanker       | 0              | 0              | 0              | 0             | 0         | 93.160           | 93.160           |
| Utl./forbr. til kredittinst.    | 0              | 0              | 0              | 3.750         | 0         | 90.899           | 94.649           |
| Utlån til kunder                | 0              | 0              | 0              | 42.345        | 0         | 4.298.241        | 4.340.586        |
| Obligasjoner/sertifik.          | 100.048        | 234.927        | 15.037         | 0             | 0         | 0                | 350.012          |
| Aksjer                          | 0              | 0              | 0              | 0             | 0         | 162.290          | 162.290          |
| Øvrige eiendeler                | 0              | 0              | 0              | 0             | 0         | 38.249           | 38.249           |
| <b>Sum eiendeler</b>            | <b>100.048</b> | <b>234.927</b> | <b>15.037</b>  | <b>46.095</b> | <b>0</b>  | <b>4.682.839</b> | <b>5.078.946</b> |
| <b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>     |                |                |                |               |           |                  |                  |
|                                 | < 1 mnd.       | 1-3 mnd.       | 3-12 mnd.      | 1-5 år        | Over 5 år | Uløpetid         | Sum              |
| Gjeld til kredittinst.          | 50.000         | 25.000         | 0              | 0             | 0         | 136              | 75.136           |
| Innskudd fra kunder             | 0              | 0              | 287.128        | 0             | 0         | 3.298.844        | 3.585.972        |
| Obligasjonsgjeld                | 125.000        | 595.000        | 0              | 0             | 0         | 0                | 720.000          |
| Fondsobligasjoner               | 0              | 70.000         | 0              | 0             | 0         | 0                | 70.000           |
| Ansvarlig lån                   | 0              | 45.000         | 0              | 0             | 0         | 0                | 45.000           |
| Øvrig gjeld                     | 0              | 0              | 0              | 0             | 0         | 59.080           | 59.080           |
| Egenkapital                     | 0              | 0              | 0              | 0             | 0         | 523.758          | 523.758          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b> | <b>175.000</b> | <b>735.000</b> | <b>287.128</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>3.881.818</b> | <b>5.078.946</b> |

### 3.11 Verdipapirbeholdning

#### 3.11.1 Sertifikater og obligasjoner

##### SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

|   | Nominell verdi | Anskaffelses kost | Bokført verdi  | Markeds-verdi  |
|---|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>Utstedt av det offentlige</b>        |                |                   |                |                |
| Lokale og regionale myndigheter         |                |                   |                |                |
| Børsnoterte                             | 73.000         | 73.191            | 73.109         | 73.147         |
| Ikke børsnoterte                        | 0              | 0                 | 0              | 0              |
| <b>Sum utstedt av det offentlige</b>    | <b>73.000</b>  | <b>73.191</b>     | <b>73.109</b>  | <b>73.147</b>  |
| <b>Utstedt av andre</b>                 |                |                   |                |                |
| Institusjoner                           |                |                   |                |                |
| Børsnoterte                             | 2.000          | 2.000             | 2.000          | 2.005          |
| Ikke børsnoterte                        | 0              | 0                 | 0              | 0              |
| Offentlig eide foretak                  |                |                   |                |                |
| Børsnoterte                             | 0              | 0                 | 0              | 0              |
| Ikke børsnoterte                        | 0              | 0                 | 0              | 0              |
| Foretak                                 |                |                   |                |                |
| Børsnoterte                             | 2.000          | 2.000             | 2.000          | 2.005          |
| Ikke børsnoterte                        | 0              | 0                 | 0              | 0              |
| Obligasjoner med fortrinnsrett          |                |                   |                |                |
| Børsnoterte                             | 272.000        | 273.307           | 272.903        | 273.186        |
| Ikke børsnoterte                        | 0              | 0                 | 0              | 0              |
| <b>Sum utstedt av andre</b>             | <b>276.000</b> | <b>277.307</b>    | <b>276.903</b> | <b>277.196</b> |
| <b>Sum sertifikater og obligasjoner</b> | <b>349.000</b> | <b>350.498</b>    | <b>350.012</b> | <b>350.343</b> |

### 3.11.2 Aksjer og egenkapitalbevis

| Anleggsaksjer og egenkapitalbevis            |                    | Antall aksjer     | Anskaffelses-kost | Bokført verdi  | Markedsverdi   |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>Børsnotert</b>                            |                    | 0                 | 0                 | 0              | 0              |
| <b>Sum børsnoterte</b>                       | <b>Foretaksnr.</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Ikke børsnotert</b>                       |                    |                   |                   |                |                |
| Eiendoms kreditt                             | 979.391.285        | 9.014             | 920               | 920            | 920            |
| Kredittforeningen for sparebanker            | 986.918.930        | 460               | 474               | 474            | 474            |
| Eika Gruppen AS                              | 979.319.568        | 363.738           | 14.059            | 23.013         | 44.558         |
| Eika Boligkreditt AS                         | 885.621.252        | 17.300.530        | 72.755            | 72.755         | 72.755         |
| Protomore Kunnskapspark AS                   | 981.036.093        | 101.650           | 254               | 254            | 254            |
| Contrast Adventures Norway AS                | 992.104.465        | 28.000            | 400               | 400            | 400            |
| Nesset Næringsforum AS                       | 986.916.008        | 108.000           | 108               | 108            | 108            |
| Kvinesdal Sparebank                          | 937.894.805        | 13.791            | 1.380             | 1.380          | 1.380          |
| SDC AS 1993 H.A                              | 16.988.138         | 4.245             | 1.924             | 1.924          | 1.924          |
| Spama  | 916.148.690        | 5                 | 1                 | 1              | 1              |
| Hjelmeland Sparebank                         | 937.896.581        | 9.333             | 1.027             | 1.027          | 1.027          |
| Molde Lufthavnsutvikling AS                  | 985.615.462        | 25                | 256               | 256            | 256            |
| Molde Sentrum AS                             | 961.893.992        | 1                 | 1                 | 1              | 1              |
| Gassveien Fylkesveg 215/279                  | 912.254.941        | 50                | 50                | 50             | 50             |
| Surnadal Sparebank                           | 937.900.031        | 5.000             | 525               | 525            | 525            |
| Ergan Eiendom AS                             | 985.338.159        | 15.732            | 6.150             | 0              | 0              |
| NorPro AS                                    |                    | 837               | 2                 | 2              | 2              |
| VBB AS                                       | 918.713.867        | 273               | 1.080             | 1.080          | 1.080          |
| <b>Sum ikke børsnoterte</b>                  |                    | <b>17.960.684</b> | <b>101.366</b>    | <b>104.170</b> | <b>125.715</b> |
| <b>Sum anleggsaksjer og egenkapitalbevis</b> |                    | <b>17.960.684</b> | <b>101.366</b>    | <b>104.170</b> | <b>125.715</b> |

### 3.11.3 Rente og aksjefond

| Rente og aksjefond                            |  | Antall aksjer | Anskaffelses-kost | Bokført verdi | Markedsverdi  |
|---|--|---------------|-------------------|---------------|---------------|
| <b>Børsnotert</b>                             |  | 0             | 0                 | 0             | 0             |
| <b>Sum rente og aksjefond børsnotert</b>      |  | <b>0</b>      | <b>0</b>          | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Ikke børsnotert</b>                        |  | 57.090        | 58.120            | 58.120        | 58.120        |
| <b>Sum rente og aksjefond ikke børsnotert</b> |  | <b>57.090</b> | <b>58.120</b>     | <b>58.120</b> | <b>58.120</b> |



### 3.12 20 største egenkapitalbevisere per 30. september 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          |
| Nauste Invest AS                | 24.000           | 1,98          |
| 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          |
| Martinus Wågbø                  | 17.044           | 1,40          |
| Helge Viken Holding AS          | 17.000           | 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          |
| <b>Sum 20 største</b>           | <b>558.457</b>   | <b>45,97</b>  |
| <b>Øvrige eiere</b>             | <b>656.243</b>   | <b>54,03</b>  |
| <b>Utstedt egenkapitalbevis</b> | <b>1.214.700</b> | <b>100,00</b> |

#### 3.12.1 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.

Antall eiere per 30. september 2018 er 310, opp med 5 eiere siden 31. desember 2017 (305). Andelen egenkapitalbevis eiet av investorer i Møre og Romsdal utgjør per 30. september 2018 96,2 %, opp fra 95,3 % per 31. desember 2017.

#### 3.12.2 Utvikling egenkapitalbevis

Bokført verdi på bankens egenkapitalbevis per 30. september 2018 er kr. 106,64 per bevis og eierbrøken er på 25,7 %.

#### 3.12.3 Fordeling etter antall egenkapitalbevis

| Fordeling etter antall egenkapitalbevis | Antall EKB       | Andel i %      | Antall eiere | Andel i %      |
|---|------------------|----------------|--------------|----------------|
| 1 - 100 bevis                           | 3.251            | 0,3 %          | 38           | 12,3 %         |
| 101 - 1.000 bevis                       | 54.755           | 4,5 %          | 119          | 38,4 %         |
| 1.001 - 5.000 bevis                     | 253.472          | 20,9 %         | 95           | 30,6 %         |
| 5.001 - 10.000 bevis                    | 212.208          | 17,5 %         | 27           | 8,7 %          |
| 10.001 - 25.000 bevis                   | 349.577          | 28,8 %         | 23           | 7,4 %          |
| 25.001 - 500.000 bevis                  | 341.437          | 28,1 %         | 8            | 2,6 %          |
| <b>Sum</b>                              | <b>1.214.700</b> | <b>100,0 %</b> | <b>310</b>   | <b>100,0 %</b> |

## 4 Avslutning

---

Styret vurderer regnskapet for 3. kvartal 2018 som meget tilfredsstillende. Vi har god etterspørsel og vekst i alle forretningsområder og har fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet i den fusjonerte banken.

Rentenettoen, særlig for boliglån, er fortsatt under sterkt press på grunn av konkurransen i markedet og dette har vi forsøkt å kompensere med sterkere fokus på inntjening fra andre virksomhetsområder. Regnskapet for 2018 er påvirket av fusjonskostnader og fusjonsarbeid.

Banken mener å ha et godt grunnlag for å være en attraktiv bank for både privatkunder og små og mellomstore næringslivskunder. Kunder, egenkapitalbevisiere og lokalsamfunn skal oppleve banken som en god og sterk aktør.

Molde, 30. oktober 2018

  
Svein Atle Roset  
styreleder

Lasse Iversen  
nestleder

  
Bente Aure Myrstad

  
Rigmor Hustad Holen

  
Georg Inge Iversen Panzer

  
Beathe Bakken

Randi Havnes  
ansattrepresentant

  
Odd Kjetil Sørgaard  
administrerende banksjef