

# DELÅRSRAPPORT & REKNESKAP

3. kvartal 2018



INDRE SOGN  
SPAREBANK  
ekte lokalbank

## Innhald

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Hovudtal konsern.....                | 3  |
| Styret si melding .....              | 4  |
| Delårsrekneskap 2. kvartal 2018..... | 10 |
| Eigenkapitaloppstilling.....         | 12 |
| Kontantstraumanalyse.....            | 13 |
| Notar .....                          | 14 |

## Hovudtal konsern

i 1.000 kr.

| <b>RESULTATSAMANDRAG</b>                   | <b>30.09.2018</b> | <b>i % av<br/>gj.sn.<br/>forv.kap.</b> | <b>30.09.2017</b> | <b>i % av<br/>gj.sn.<br/>forv.kap.</b> |
|--------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
| Netto renteinntekter                       | 46.516            | 1,65 %                                 | 44.664            | 1,72 %                                 |
| Netto andre driftsinntekter                | 18.306            | 0,67 %                                 | 23.020            | 0,97 %                                 |
| Netto avkastning finansielle investeringer | 9.110             | 0,33 %                                 | 9.403             | 0,36 %                                 |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                 | <b>73.933</b>     | <b>2,65 %</b>                          | <b>77.088</b>     | <b>3,05 %</b>                          |
| <b>Sum driftskostnader</b>                 | <b>49.351</b>     | <b>1,80 %</b>                          | <b>49.591</b>     | <b>1,91 %</b>                          |
| <b>Resultat før tap</b>                    | <b>24.581</b>     | <b>0,85 %</b>                          | <b>27.497</b>     | <b>1,14 %</b>                          |
| Tap på utlån                               | 4.101             | 0,15 %                                 | 3.679             | 0,14 %                                 |
| Skattekostnad                              | 2.881             | 0,11 %                                 | 3.068             | 0,12 %                                 |
| <b>Ordinært resultat etter skatt</b>       | <b>17.599</b>     | <b>0,59 %</b>                          | <b>20.750</b>     | <b>0,80 %</b>                          |
| <b>Totalresultat</b>                       | <b>20.999</b>     | <b>0,72 %</b>                          | <b>17.783</b>     | <b>0,68 %</b>                          |

| <b>NØKKELTAL</b>                                                 | <b>30.09.2018</b> | <b>30.09.2017</b> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Balansetal</b>                                                |                   |                   |
| Brutto utlån                                                     | 2.963.028         | 2.783.176         |
| Eika Boligkreditt AS                                             | 1.115.922         | 1.141.202         |
| <b>Totale utlån med Eika Boligkreditt AS</b>                     | <b>4.078.950</b>  | <b>3.924.378</b>  |
| Innskot frå kundar                                               | 2.865.737         | 2.693.576         |
| Innskotsdekning morbank                                          | 97,47 %           | 97,23 %           |
| Forvaltningskapital                                              | 3.708.484         | 3.497.900         |
| <b>Lønsemd</b>                                                   |                   |                   |
| Kostnadsprosent                                                  | 67,83 %           | 66,13 %           |
| <i>Kostnadsprosent justert for omstillingskostnader</i>          | <i>64,94 %</i>    |                   |
| Eigenkapitalrentabilitet                                         | 6,23 %            | 7,93 %            |
| <i>Eigenkapitalrentabilitet justert for omstillingskostnader</i> | <i>6,67 %</i>     |                   |
| <b>Soliditet</b>                                                 |                   |                   |
| Kapitaldekning, morbank                                          | 20,35 %           | 18,99 %           |
| Kjernekapital, morbank                                           | 17,61 %           | 16,61 %           |
| Rein kjernekapital, morbank                                      | 15,42 %           | 14,82 %           |
| Rein kjernekapital konsolidert                                   | 15,03 %           |                   |
| Eigenkapitalandel                                                | 10,69 %           | 10,68 %           |
| <b>Likviditet (morbank)</b>                                      |                   |                   |
| LCR                                                              | 246               | 164               |
| Likviditetsindikator 1 konsolidert                               | 102,75            | 111,83            |
| <b>Eigenkapitalbevis (morbank)</b>                               |                   |                   |
| Utbyte på eigenkapitalbevis                                      | 0,00              | 3,00              |
| Bokført pr EK bevis                                              | 181,22            | 172,27            |
| Kurs på eigenkapitalbevis                                        | 91,50             | 80,00             |
| Pris/bokført verdi                                               | 0,50              | 0,46              |
| Resultat pr. ekbevis                                             | 8,08              | 8,60              |
| Tal kontor                                                       | 5                 | 5                 |
| Årsverk morbank                                                  | 30,2              | 34,2              |

## Styret si melding

### Kvartalsrapport pr. 30.09.2018

Rekneskapen for 3. kvartal 2018 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Det er utført forenkla revisjon på rekneskapet for tredje kvartal 2018.

Alle tal som er kommentert gjeld for konsernet om ikkje anna er oppgjeve.

### Resultat

Indre Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på MNOK 24,58 pr. 30.09.2018 ein reduksjon på MNOK 2,92 i høve same periode i fjor. Hovudårsaken til reduksjonen er at i same periode i fjor fekk banken ekstraordinære inntekter på MNOK 5,20 i samband med sal av bankbygget i Øvre Årdal og avtalar i høve ISSB Eigedom AS. I tillegg har banken i 2. kvartal 2018 utgiftsført omstillingskostnader på MNOK 2,10.

Resultat av ordinær bankdrift<sup>1</sup> pr. 30.09.2018 var MNOK 19,31 mot MNOK 21,73 pr. 30.09.2017, ein reduksjon på MNOK 2,42.

Driftsresultatet etter skatt gir ein eigenkapitalrentabilitet<sup>2</sup> pr. 30.09.2018 på 6,23 %. Korrigert for omstillingskostnader var eigenkapitalrentabiliteten 6,67 % pr. 30.09.2018.

---

<sup>1</sup> **Resultat ordinær bankdrift** er driftsresultat før skatt korrigert for netto vinst/tap på finansielle instrument.

<sup>2</sup> **Eigenkapitalrentabilitet** er utrekna som framskrive resultat etter skatt korrigert for påløpne renter som skal utbetalast til fondsobligasjonsinvestorane, i høve gjennomsnittleg eigenkapital utan fondsobligasjon.

Totalresultatet pr. 30.09.2018 var MNOK 21,00 mot MNOK 17,78 pr. 30.09.2017. Auken i totalresultatet er vinst og verdiendring på finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal i hovudsak relatert til nedsal av aksjane i Eika Gruppen AS.

## Rentenetto

Netto renteinntekter er utrekna til 1,65 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital mot 1,72 % pr. 30.09.2017. Netto renteinntekter auka med MNOK 1,85 eller 4,15 %.

## Driftsinntekter

Pr. 30.09.2018 var andre ordinære driftsinntekter<sup>3</sup> MNOK 18,31 mot MNOK 23,02 pr. 30.09.2017, ein reduksjon på MNOK 4,71 sidan 30.09.2017. Hovudårsaken til reduksjon er at i fjor hadde banken ekstraordinære inntekter på MNOK 5,20 i samband med sal av bankbygget i Øvre Årdal og avtalar i høve ISSB Eigedom AS.

Utbyte og netto vinst/tap finansielle instrument aukar andre ordinære driftsinntekter med MNOK 9,11 pr. 30.09.2018. Til same tid i fjor ga dette eit positivt bidrag på MNOK 9,40.

Banken har god vekst i sal av produkta frå Eika, og inntektene av desse produkta har auka med MNOK 0,75 i 2018.

## Driftskostnader

Pr. 30.09.2018 var driftskostnadene MNOK 49,35 mot MNOK 49,59 til same tid i fjor. Tek banken omsyn til eingongskostnader på MNOK 2,10 som vart utgiftsført i andre kvartal 2018 knytt til omstilling og nedbemanning, så har ordinære driftskostnader gått mykje ned siste år. Banken har gjennomført frivillige sluttpakkar i andre kvartal

---

<sup>3</sup> **Andre ordinære driftsinntekter** er andre driftsinntekter, netto provisjonsinntekter og resultatandel investering i tilknytt selskap.

2018, og tal årsverk i morbanken har gått ned med 11,70 % til 30,2 pr. 30.09.2018, eller 4,0 årsverk mindre enn på same tid i fjor. Styret vil halda fram arbeidet med kostnadseffektivisering av banken.

Kostnadsprosenten pr. 30.09.2018 er 67,83 % mot 66,13 % pr. 30.09.2017. Korrigert for omstillingskostnader var kostnadsprosenten 64,94 % pr. 30.09.2018.

### Tap på utlån og garantiar

Morbanken har pr. 30.09.2018 kostnadsført tap på utlån med MNOK 4,10 mot MNOK 3,68 til same tid i fjor.

### Kapitaldekning

Pr. 30.09.2018 var morbank si kapitaldekning 20,35 % mot 18,99 % høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i morbank var 15,42 % pr. 30.09.2018 mot 14,82 % pr. 30.09.2017. Eigenkapitalen til morbank har auka frå MNOK 375,23 pr. 30.09.2017 til MNOK 392,90 pr. 30.09.2018. Banken si kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav.

Pr. 30.09.2018 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 19,73 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 15,03 % pr. 30.09.2018.

### Avkastning på eigenkapitalbevisa

Driftsresultat i morbank pr. 30.09.2018 etter berekna skatt, vart MNOK 16,65 mot MNOK 17,66 pr. 30.09.2017. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Difor er det heller ingen utvatningseffekt på resultatet pr. eigenkapitalbevis. I morbank pr. 30.09.2018 er avkastninga NOK 8,08 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i ISSB er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.09.2018 var NOK 91,50 pr. eigenkapitalbevis, pr. 30.09.2017 var kursen NOK 80,00, ein auke på 14,38 % siste år.

## Utlån

I 2018 har utlåna i morbank auka med MNOK 117,19 eller 4,12 % til MNOK 2.963,03. Utlån til personkunder har auka med MNOK 126,67 medan utlån til næringslivet har gått ned med MNOK 9,49. I tillegg yter banken MNOK 1.115,92 i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS. I 2018 er det ein reduksjon i porteføljen på MNOK 25,79.

Sett i samanheng med Eika Boligkreditt AS,, hadde banken ein samla auke i utlån dei siste 12 månadane på MNOK 154,57 eller 3,94 %.

## Innskot

I 2018 har innskota i morbank auka med MNOK 172,19 eller 6,34 % til MNOK 2.888,03. Innskot frå personkunder har auka med MNOK 76,53 og innskot frå næringslivskunder har auka med MNOK 95,65.

Innskotsdekninga i morbank pr. 30.09.2018 er 97,47 %.

## Forvaltningskapital

Morbanken sin forvaltningskapital har i 2018 auka med MNOK 196,37 til MNOK 3.703,07 pr. 30.09.2018, ein auke på 5,60 %.

## Informasjon om prinsippendring IFRS 9 frå 01.01.2018

Banken sin eigenkapital auka med MNOK 1,35 etter skatt som ei følgje av reduserte tapsnedskrivingar etter IFRS 9. Implementeringa av IFRS hadde ei positiv effekt på banken si kapitaldekning då effekten av implementeringa i kroner vert lagt til

eigenkapitalen. Banken har ikkje nytta gjeldande overgangsreglar. For nærare spesifikasjonar sjå årsmelding & rekneskap 2017, note 38.

## Dotterselskap og tilknytt selskap

### Dotterselskap

#### **Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS**

Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS er 100 % eigd av banken. Selskapet marknadsfører seg under namnet Aktiv Sogn, og meklarkontora er samlokalisert med ISSB i Øvre Årdal og Sogndal. Selskapet har pr. 30.09.2018 fire fast tilsette.

Selskapet omsette for MNOK 4,58 pr. 30.09.2018, mot MNOK 3,82 pr. 30.09.2017. Overskot før skatt pr. 30.09.2018 er MNOK 0,76 mot eit underskot før skatt pr. 30.09.2017 på MNOK 0,39. Eigenkapitalen er MNOK 1,54 pr. 30.09.2018 mot MNOK 0,76 pr. 30.09.2017.

#### **ISSB Egedom AS**

Indre Sogn Sparebank eig 65 % av ISSB egedom AS som eig lokala Indre Sogn Sparebank leiger i sentrum av Sogndal.

Selskapet omsette for MNOK 0,69 pr. 30.09.2018 mot MNOK 0,38 pr. 30.09.2017. Overskot før skatt pr. 30.09.2018 er MNOK 0,57 mot eit overskot før skatt pr. 30.09.2017 på MNOK 0,14 pr. 30.09.2017. Eigenkapitalen er MNOK 2,95 pr. 30.09.2018 mot MNOK 2,24 pr. 30.09.2017.

### Tilknytt selskap

Indre Sogn Sparebank eig 35 % av ISSB Forsikring AS. Forsikringsselskapet er samlokalisert med ISSB i Bergen, og skal selja Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 30.09.2018 to tilsette.



Selskapet omsette for MNOK 1,55 pr. 30.09.2018, mot MNOK 1,51 pr. 30.09.2017. Underskot før skatt pr. 30.09.2018 er MNOK 0,05 mot eit overskot før skatt pr. 30.09.2017 på MNOK 0,04. Eigenkapitalen er MNOK 0,42 pr. 30.09.2018 mot MNOK 0,39 pr. 30.09.2017.

### Utsiktene framover

Det vart den 20. juni 2018 børsmeldt at styra i Indre Sogn Sparebank, Vik Sparebank og Aurland Sparebank er i forhandlingar om ein muleg fusjon av dei tre bankane. Styra i dei tre bankane vedtok den 12. november 2018 ein fusjonsavtale som ein tilrår den einskilte generalforsamling i dei tre bankane å tiltre den 18. desember 2018. Under føresetnd av at generalforsamlingane i dei tre bankane er positive til fusjonsavtalen, vil Sogn Sparebank bli juridisk etablert den 1. april 2019 under føresetnad av Finanstilsynet si godkjenning. Eigenkapitalen vil vera MNOK 866,5.

Eigenkapitalbevisa vil framleis vera notert på Oslo Børs.

Styret meiner at ein eventuell fusjonert bank vil vera ein framtidsretta bank i Sogn med stor finansiell styrke til det beste for dei tilsette, eigenkapitalbevisegarane, lokalsamfunna og kundane.

Det har ikkje inntreft hendingar etter balansedagen som endrar banken si stilling.

Årdalstangen den 12. november 2018.

*Morten Kristiansen (s.)*

Styreleiar

*Siv Enerstvedt (s.)*

*Jorunn Irene A. Nilssen (s.)*

*Torgeir Strypet (s.)*

*Anette Huun Jeunaker (s.)*

*Egon M. Moen (s.)*

Adm. banksjef

# Delårsrekneskap 2. kvartal 2018

## Delårsrekneskap 2. kvartal 2018 – konsern

| Konsern                                                       |               |               |               |               |               | i 1.000 kr.<br>i % av gj.sn.<br>forv.kap. |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------------------|
| RESULTAT (i 1.000 kr)                                         | 3. kv.18      | 3. kv.17      | 30.09.2018    | 30.09.2017    | 31.12.2017    | 30.09.2018                                |
| Renteinntekter - amortisert kost                              | 23.822        | 22.887        | 69.556        | 67.583        | 89.906        | 2,54 %                                    |
| Renteinntekter - verkeleg verdi                               | 339           | 8             | 712           | 712           | 1.084         | 0,03 %                                    |
| Rentekostnader                                                | 8.307         | 7.362         | 23.752        | 23.631        | 30.783        | 0,87 %                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                   | <b>15.854</b> | <b>15.534</b> | <b>46.516</b> | <b>44.664</b> | <b>60.207</b> | <b>1,65 %</b>                             |
| Utbyte                                                        | 37            | 23            | 7.935         | 7.310         | 7.310         | 0,29 %                                    |
| Provisjonsinntekter m.v.                                      | 5.495         | 5.497         | 16.624        | 15.839        | 22.059        | 0,61 %                                    |
| Provisjonskostnader m.v.                                      | 958           | 725           | 3.103         | 2.212         | 2.872         | 0,11 %                                    |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument                     | 233           | 609           | 1.175         | 2.093         | 3.028         | 0,04 %                                    |
| Resultatandel investering i tilknytt selskap                  | -7            | -22           | -18           | 9             | 52            | 0,00 %                                    |
| Andre driftsinntekter                                         | 1.538         | 1.623         | 4.803         | 9.384         | 10.285        | 0,18 %                                    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                            | <b>6.337</b>  | <b>7.005</b>  | <b>27.417</b> | <b>32.423</b> | <b>39.862</b> | <b>1,00 %</b>                             |
| Løn og personalkostnader                                      | 6.883         | 6.501         | 24.644        | 21.704        | 30.771        | 0,90 %                                    |
| Avskrivningar på driftsmidler                                 | 701           | 596           | 2.118         | 2.511         | 3.754         | 0,08 %                                    |
| Andre driftskostnader                                         | 7.280         | 8.488         | 22.589        | 25.376        | 31.728        | 0,83 %                                    |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>                   | <b>14.864</b> | <b>15.585</b> | <b>49.351</b> | <b>49.591</b> | <b>66.253</b> | <b>1,80 %</b>                             |
| Tap på utlån                                                  | 2.836         | 53            | 4.101         | 3.679         | 3.898         | 0,15 %                                    |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>                               | <b>4.491</b>  | <b>6.901</b>  | <b>20.480</b> | <b>23.818</b> | <b>29.918</b> | <b>0,70 %</b>                             |
| Skattekostnad                                                 | 1.316         | 1.708         | 2.881         | 3.068         | 4.946         | 0,11 %                                    |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                   | <b>3.176</b>  | <b>5.193</b>  | <b>17.599</b> | <b>20.750</b> | <b>24.972</b> | <b>0,59 %</b>                             |
| <b>Utvda resultat</b>                                         |               |               |               |               |               |                                           |
| <b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b> |               |               |               |               |               |                                           |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat   | 152           | 0             | 3.400         | 0             | 0             | 0,12 %                                    |
| <b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>       |               |               |               |               |               |                                           |
| Verdiendring på finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal   | 0             | -1.466        | 0             | -2.967        | -8.185        | 0,00 %                                    |
| <b>Utvda resultat etter skatt</b>                             | <b>0</b>      | <b>-1.466</b> | <b>3.400</b>  | <b>-2.967</b> | <b>-8.185</b> | <b>0,12 %</b>                             |
| <b>Totalresultat</b>                                          | <b>3.328</b>  | <b>3.727</b>  | <b>20.999</b> | <b>17.783</b> | <b>16.787</b> | <b>0,72 %</b>                             |
| <b>Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis</b>        | <b>1,39</b>   | <b>2,44</b>   | <b>8,57</b>   | <b>9,95</b>   | <b>11,85</b>  |                                           |
| <b>Resultat etter skatt:</b>                                  |               |               |               |               |               |                                           |
| Majoritetens andel av resultatet i perioden etter skatt       |               |               | 17.464        |               | 24.924        |                                           |
| Minoritetens andel av resultatet i perioden etter skatt       |               |               | 135           |               | 49            |                                           |
| <b>Totalresultatet:</b>                                       |               |               |               |               |               |                                           |
| Majoritetens andel av totalresultatet i perioden              |               |               | 20.864        |               | 16.739        |                                           |
| Minoritetens andel totalresultatet i perioden                 |               |               | 135           |               | 49            |                                           |

| BALANSE (i 1.000 kr)                               |                  |                  |                  |  |                |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--|----------------|
| Eigendelar                                         | 30.09.2018       | 30.09.2017       | 31.12.2017       |  | 30.09.2018     |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar           | 152.542          | 355.252          | 185.337          |  | 4,11 %         |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar    | 257.020          | 73.911           | 149.559          |  | 6,93 %         |
| Utlån til og fordringar på kundar                  | 2.953.356        | 2.772.198        | 2.837.224        |  | 79,64 %        |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet      | 194.448          | 110.248          | 156.323          |  | 5,24 %         |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | 109.634          | 0                | 0                |  | 2,96 %         |
| Verdipapir tilgjengeleg for sal                    | 0                | 136.955          | 130.314          |  | 0,00 %         |
| Investering i dotterselskap                        | 0                | 0                | 0                |  | 0,00 %         |
| Investering i tilknytt selskap                     | 173              | 148              | 191              |  | 0,00 %         |
| Goodwill                                           | 113              | 613              | 113              |  | 0,00 %         |
| Utsett skattefordel                                | 7                | 0                | 0                |  | 0,00 %         |
| Varige driftsmidler                                | 31.388           | 38.461           | 37.177           |  | 0,85 %         |
| Overtokne og andre eigendelar                      | 9.802            | 10.114           | 15.787           |  | 0,26 %         |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>3.708.484</b> | <b>3.497.900</b> | <b>3.512.025</b> |  | <b>100 %</b>   |
| <b>Gjeld og eigenkapital</b>                       |                  |                  |                  |  |                |
| Gjeld til kredittinstitusjonar                     | 708              | 684              | 789              |  | 0,02 %         |
| Innskott frå kundar                                | 2.865.737        | 2.693.576        | 2.703.240        |  | 77,28 %        |
| Gjeld ved utsteda verdipapir                       | 350.436          | 350.141          | 350.211          |  | 9,45 %         |
| Anna gjeld                                         | 44.848           | 29.191           | 31.152           |  | 1,21 %         |
| Pensjonsforpliktingar                              | 0                | 0                | 0                |  | 0,00 %         |
| Ansvarleg lånekapital                              | 50.335           | 50.633           | 50.716           |  | 1,36 %         |
| <b>Sum gjeld</b>                                   | <b>3.312.064</b> | <b>3.124.226</b> | <b>3.136.108</b> |  | <b>89,31 %</b> |
| Opptent eigenkapital                               | 270.776          | 248.532          | 268.008          |  | 7,30 %         |
| Innskoten eigenkapital                             | 104.437          | 104.392          | 104.437          |  | 2,82 %         |
| Minoritet                                          | 3.608            | 0                | 3.472            |  | 0,10 %         |
| Utdisponert overskot etter skatt                   | 17.599           | 20.750           | 0                |  | 0,47 %         |
| <b>Sum eigenkapital</b>                            | <b>396.419</b>   | <b>373.675</b>   | <b>375.917</b>   |  | <b>10,69 %</b> |
| <b>Sum gjeld og eigenkapital</b>                   | <b>3.708.484</b> | <b>3.497.900</b> | <b>3.512.025</b> |  | <b>100 %</b>   |
| <b>Postar utanom balansen</b>                      |                  |                  |                  |  |                |
| Garantiar                                          | 97.235           | 80.994           | 79.304           |  |                |
| Garanti Eika Boligkreditt AS                       | 11.484           | 12.965           | 12.794           |  |                |

## Delårsrekneskap 2. kvartal 2018 - morbank

| Morbank                                                       |               |               |                   |                   |                   | i 1.000 kr.<br>i % av gj.sn.<br>forv.kap. |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| RESULTAT (i 1.000 kr)                                         | 3. kv.18      | 3. kv.17      | 30.09.2018        | 30.09.2017        | 31.12.2017        | 30.09.2018                                |
| Renteinntekter - amortisert kost                              | 23.831        | 22.703        | 69.586            | 67.414            | 89.932            | 2,54 %                                    |
| Renteinntekter - verkeleg verdi                               | 339           | 199           | 712               | 903               | 1.084             | 0,03 %                                    |
| Rentekostnader                                                | 8.307         | 7.362         | 23.752            | 23.631            | 30.783            | 0,87 %                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                   | <b>15.863</b> | <b>15.541</b> | <b>46.546</b>     | <b>44.687</b>     | <b>60.233</b>     | <b>1,65 %</b>                             |
| Utbyte                                                        | 37            | 23            | 7.935             | 7.310             | 7.310             | 0,29 %                                    |
| Provisjonsinntekter m.v.                                      | 5.495         | 5.497         | 16.624            | 15.839            | 22.059            | 0,61 %                                    |
| Provisjonskostnader m.v.                                      | 958           | 725           | 3.103             | 2.212             | 2.872             | 0,11 %                                    |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument                     | 233           | 609           | 1.175             | 2.093             | 4.648             | 0,04 %                                    |
| Resultatandel investering i tilknytt selskap                  | 0             | 0             | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00 %                                    |
| Andre driftsinntekter                                         | 76            | 106           | 339               | 2.383             | 1.926             | 0,01 %                                    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                            | <b>4.883</b>  | <b>5.510</b>  | <b>22.970</b>     | <b>25.413</b>     | <b>33.071</b>     | <b>0,84 %</b>                             |
| Løn og personalkostnader                                      | 6.128         | 5.593         | 22.962            | 19.438            | 27.744            | 0,84 %                                    |
| Avskrivningar på driftsmidler                                 | 672           | 563           | 2.035             | 2.441             | 3.151             | 0,07 %                                    |
| Andre driftskostnader                                         | 6.754         | 8.034         | 21.193            | 23.757            | 29.642            | 0,78 %                                    |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>                   | <b>13.555</b> | <b>14.191</b> | <b>46.190</b>     | <b>45.637</b>     | <b>60.537</b>     | <b>1,69 %</b>                             |
| Tap på utlån                                                  | 2.836         | 53            | 4.101             | 3.679             | 3.898             | 0,15 %                                    |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>                               | <b>4.355</b>  | <b>6.807</b>  | <b>19.225</b>     | <b>20.784</b>     | <b>28.869</b>     | <b>0,65 %</b>                             |
| Skattekostnad                                                 | 1.281         | 1.675         | 2.575             | 3.122             | 4.988             | 0,09 %                                    |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                   | <b>3.074</b>  | <b>5.132</b>  | <b>16.649</b>     | <b>17.662</b>     | <b>23.881</b>     | <b>0,56 %</b>                             |
| <b>Utvida resultat</b>                                        |               |               |                   |                   |                   |                                           |
| <b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b> |               |               |                   |                   |                   |                                           |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat   | 152           | 0             | 3.400             | 0                 | 0                 | 0,12 %                                    |
| <b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>       |               |               |                   |                   |                   |                                           |
| Verdiendring på finansielle eigendeler tilgjengeleg for sal   | 0             | -1.466        | 0                 | 1.661             | -5.676            | 0,00 %                                    |
| <b>Utvida resultat etter skatt</b>                            | <b>152</b>    | <b>-1.466</b> | <b>3.400</b>      | <b>1.661</b>      | <b>-5.676</b>     | <b>0,12 %</b>                             |
| <b>Totalresultat</b>                                          | <b>3.226</b>  | <b>3.666</b>  | <b>20.050</b>     | <b>19.323</b>     | <b>18.205</b>     | <b>0,68 %</b>                             |
| <b>Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis</b>        | <b>1,33</b>   | <b>2,39</b>   | <b>8,08</b>       | <b>8,60</b>       | <b>11,29</b>      |                                           |
| <b>BALANSE (i 1.000 kr)</b>                                   |               |               |                   |                   |                   |                                           |
| <b>Eigendelar</b>                                             |               |               | <b>30.09.2018</b> | <b>30.09.2017</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>30.09.2018</b>                         |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar                      |               |               | 152.542           | 355.252           | 185.337           | 4,12 %                                    |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar               |               |               | 256.914           | 74.100            | 149.559           | 6,94 %                                    |
| Utlån til og fordringar på kundar                             |               |               | 2.953.356         | 2.772.198         | 2.837.224         | 79,75 %                                   |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet                 |               |               | 194.448           | 110.248           | 156.323           | 5,25 %                                    |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat            |               |               | 109.634           | 0                 | 0                 | 2,96 %                                    |
| Verdipapir tilgjengeleg for sal                               |               |               | 0                 | 136.955           | 130.314           | 0,00 %                                    |
| Investering i dotterselskap                                   |               |               | 8.429             | 12.779            | 8.429             | 0,23 %                                    |
| Investering i tilknytt selskap                                |               |               | 135               | 135               | 135               | 0,00 %                                    |
| Goodwill                                                      |               |               | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00 %                                    |
| Utsett skattefordel                                           |               |               | 633               | 719               | 633               | 0,02 %                                    |
| Varige driftsmidler                                           |               |               | 19.654            | 26.631            | 25.379            | 0,53 %                                    |
| Overtakne og andre eigendelar                                 |               |               | 7.324             | 8.047             | 13.366            | 0,20 %                                    |
| <b>Sum eigendelar</b>                                         |               |               | <b>3.703.069</b>  | <b>3.497.065</b>  | <b>3.506.699</b>  | <b>100 %</b>                              |
| <b>Gjeld og eigenkapital</b>                                  |               |               |                   |                   |                   |                                           |
| Gjeld til kredittinstitusjonar                                |               |               | 0                 | 83                | 0                 | 0,00 %                                    |
| Innskot frå kundar                                            |               |               | 2.888.033         | 2.706.096         | 2.715.848         | 77,99 %                                   |
| Gjeld ved utsteda verdipapir                                  |               |               | 350.436           | 350.141           | 350.211           | 9,46 %                                    |
| Anna gjeld                                                    |               |               | 21.362            | 14.883            | 16.427            | 0,58 %                                    |
| Pensjonsforpliktingar                                         |               |               | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00 %                                    |
| Ansvarleg lånekapital                                         |               |               | 50.335            | 50.633            | 50.716            | 1,36 %                                    |
| <b>Sum gjeld</b>                                              |               |               | <b>3.310.167</b>  | <b>3.121.837</b>  | <b>3.133.202</b>  | <b>89,39 %</b>                            |
| Opptent eigenkapital                                          |               |               | 271.816           | 253.174           | 269.061           | 7,34 %                                    |
| Innskoten eigenkapital                                        |               |               | 104.437           | 104.392           | 104.437           | 2,82 %                                    |
| Udisponert overskot etter skatt                               |               |               | 16.649            | 17.662            | 0                 | 0,45 %                                    |
| <b>Sum eigenkapital</b>                                       |               |               | <b>392.902</b>    | <b>375.228</b>    | <b>373.498</b>    | <b>10,61 %</b>                            |
| <b>Sum gjeld og eigenkapital</b>                              |               |               | <b>3.703.069</b>  | <b>3.497.065</b>  | <b>3.506.700</b>  | <b>100 %</b>                              |
| <b>Postar utanom balansen</b>                                 |               |               |                   |                   |                   |                                           |
| Garantiar                                                     |               |               | 97.235            | 80.994            | 79.304            |                                           |
| Garanti Eika Boligkreditt AS                                  |               |               | 11.484            | 12.965            | 12.794            |                                           |

# Eigenkapitaloppstilling

## Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2018

|                                                             | Innskoten egenkapital |              |                 |                       | Opptent egenkapital |          |                                |           | Sum egenkapital |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|-----------------|-----------------------|---------------------|----------|--------------------------------|-----------|-----------------|
|                                                             | Eigenkapitalbevis     | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebanken sitt fond | Utlåningsfond       | Gåvefond | Fond for urealiserte gevinster | Minoritet |                 |
| <b>Eigenkapital 01.01.2017</b>                              | 31.625                | 32.812       | 39.895          | 169.474               | 30.433              | 23.890   | 31.257                         | 0         | 359.380         |
| Resultat etter skatt                                        |                       |              |                 | 16.824                | 8.100               |          |                                | 49        | 24.973          |
| Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje                |                       |              |                 |                       |                     |          | -8.185                         |           | -8.185          |
| <b>Totalresultat 31.12.2017</b>                             | 0                     | 0            | 0               | 16.824                | 8.100               | 0        | -8.185                         | 49        | 16.788          |
| Utbetalt utbytte for 2016                                   |                       |              |                 |                       | -1.898              |          |                                |           | -1.898          |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                       |              |                 |                       |                     | -400     |                                |           | -400            |
| Tilgang minoritet                                           |                       |              |                 | 427                   |                     |          |                                | 3.423     | 3.850           |
| Fondsobligasjon                                             |                       |              | 105             | -1.289                | -620                |          |                                |           | -1.804          |
| <b>Eigenkapital 31.12.2017</b>                              | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 185.436               | 36.015              | 23.490   | 23.072                         | 3.472     | 375.917         |
| <b>Eigenkapital 01.01.2018</b>                              | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 185.436               | 36.015              | 23.490   | 23.072                         | 3.472     | 375.917         |
| Overgang til IFRS 9                                         |                       |              |                 | 915                   | 441                 |          |                                |           | 1.356           |
| <b>Omarbeida eigenkapital 01.01.2018</b>                    | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 186.351               | 36.456              | 23.490   | 23.072                         | 3.472     | 377.273         |
| Resultat etter skatt                                        |                       |              |                 | 11.788                | 5.676               |          |                                | 135       | 17.599          |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                       |              |                 |                       |                     |          | 3.400                          |           | 3.400           |
| <b>Totalresultat 30.09.2018</b>                             | 0                     | 0            | 0               | 11.788                | 5.676               | 0        | 3.400                          | 135       | 20.999          |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                       |              |                 |                       |                     | -50      |                                |           | -50             |
| Fondsobligasjon                                             |                       |              |                 | -1.317                | -634                |          |                                |           | -1.951          |
| <b>Eigenkapital 30.09.2018</b>                              | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 196.822               | 41.498              | 23.440   | 26.472                         | 3.607     | 396.419         |

## Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2018

|                                                             | Innskoten egenkapital |              |                 |                       | Opptent egenkapital |          |                                |           | Sum egenkapital |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|-----------------|-----------------------|---------------------|----------|--------------------------------|-----------|-----------------|
|                                                             | Eigenkapitalbevis     | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebanken sitt fond | Utlåningsfond       | Gåvefond | Fond for urealiserte gevinster | Minoritet |                 |
| <b>Eigenkapital 01.01.2017</b>                              | 31.625                | 32.812       | 39.895          | 169.776               | 30.434              | 23.890   | 30.959                         | 0         | 359.393         |
| Resultat etter skatt                                        |                       |              |                 | 16.120                | 7.761               |          |                                |           | 23.882          |
| Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje                |                       |              |                 |                       |                     |          | -5.676                         |           | -5.676          |
| <b>Totalresultat 31.12.2017</b>                             | 0                     | 0            | 0               | 16.120                | 7.761               | 0        | -5.676                         | 0         | 18.206          |
| Utbetalt utbytte for 2016                                   |                       |              |                 |                       | -1.898              |          |                                |           | -1.898          |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                       |              |                 |                       |                     | -400     |                                |           | -400            |
| Fondsobligasjon                                             |                       |              | 105             | -1.289                | -620                |          |                                |           | -1.804          |
| <b>Eigenkapital 31.12.2017</b>                              | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 184.608               | 35.677              | 23.490   | 25.283                         | 0         | 373.497         |
| <b>Eigenkapital 01.01.2018</b>                              | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 184.608               | 35.677              | 23.490   | 25.283                         | 0         | 373.497         |
| Overgang til IFRS 9                                         |                       |              |                 | 915                   | 441                 |          |                                |           | 1.356           |
| <b>Omarbeida eigenkapital 01.01.2018</b>                    | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 185.523               | 36.118              | 23.490   | 25.283                         | 0         | 374.852         |
| Resultat etter skatt                                        |                       |              |                 | 11.242                | 5.408               |          |                                | 0         | 16.649          |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                       |              |                 |                       |                     |          | 3.400                          |           | 3.400           |
| <b>Totalresultat 30.09.2018</b>                             | 0                     | 0            | 0               | 11.242                | 5.408               | 0        | 3.400                          | 0         | 20.050          |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                       |              |                 |                       |                     | -50      |                                |           | -50             |
| Fondsobligasjon                                             |                       |              | 0               | -1.317                | -634                |          |                                |           | -1.951          |
| <b>Eigenkapital 30.06.2018</b>                              | 31.625                | 32.812       | 40.000          | 195.448               | 40.892              | 23.440   | 28.683                         | 0         | 392.901         |

# Kontantstraumanalyse

i 1.000 kr

| Morbank                                                         |                 |                | Konsern        |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 31.12.2017                                                      | 30.09.2017      | 30.09.2018     | 30.09.2018     | 30.09.2017      | 31.12.2017      |
| <b>Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar</b>            |                 |                |                |                 |                 |
| -72.739                                                         | -11.277         | -117.600       | -117.600       | -9.440          | -70.902         |
| 87.816                                                          | 65.258          | 67.109         | 67.079         | 65.236          | 87.791          |
| -4.248                                                          | 0               | 245            | 245            | 0               | -4.248          |
| 253.591                                                         | 230.792         | 172.223        | 162.534        | 233.853         | 256.564         |
| -20.651                                                         | -2.519          | -17.232        | -17.232        | -2.519          | -20.651         |
| 274                                                             | 80              | 49             | -32            | 681             | 1.063           |
| 1.542                                                           | 1.235           | 1.366          | 1.366          | 1.235           | 1.542           |
| 39.624                                                          | 39.600          | -35.133        | -35.133        | 39.600          | 39.624          |
| 1.167                                                           | 986             | 654            | 654            | 986             | 1.167           |
| 19.187                                                          | 13.627          | 13.521         | 13.521         | 13.627          | 19.187          |
| 667                                                             | 666             | 186            | 186            | 666             | 667             |
| -41.902                                                         | 2.826           | 1.233          | 1.233          | 2.826           | -41.902         |
| -57.108                                                         | -41.283         | -41.443        | -31.531        | -46.946         | -62.638         |
| -3.163                                                          | -3.507          | -3.053         | -3.059         | -3.507          | -3.207          |
| -400                                                            | -272            | -50            | -50            | -272            | -400            |
| <b>203.658</b>                                                  | <b>296.212</b>  | <b>42.075</b>  | <b>42.181</b>  | <b>296.026</b>  | <b>203.657</b>  |
| <b>A Netto likviditetsendring frå operasjonelle aktivitetar</b> |                 |                |                |                 |                 |
| <b>Kontantstraumar frå investeringar</b>                        |                 |                |                |                 |                 |
| -344                                                            | -344            | 0              | 0              | -399            | -426            |
| 5.450                                                           | 5.450           | 3.691          | 3.691          | 5.450           | 5.450           |
| -11.312                                                         | -11.312         | -7.074         | -7.074         | -4.940          | -4.940          |
| 2.654                                                           | 1.451           | 36.121         | 36.121         | 1.451           | 2.654           |
| 7.310                                                           | 7.310           | 7.935          | 7.935          | 7.310           | 7.310           |
| 0                                                               | 0               | 0              | 0              | -6.289          | -6.289          |
| 0                                                               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               |
| <b>3.759</b>                                                    | <b>2.556</b>    | <b>40.672</b>  | <b>40.672</b>  | <b>2.584</b>    | <b>3.760</b>    |
| <b>B Netto likviditetsendring investering</b>                   |                 |                |                |                 |                 |
| <b>Kontantstraumar frå finansiering</b>                         |                 |                |                |                 |                 |
| 100.000                                                         | 100.000         | 0              | 0              | 100.000         | 100.000         |
| -189.500                                                        | -189.105        | 0              | 0              | -189.137        | -189.500        |
| -9.102                                                          | -7.231          | -5.220         | -5.220         | -7.231          | -9.102          |
| -1.160                                                          | -1.028          | -1.016         | -1.016         | -1.028          | -1.160          |
| -2.545                                                          | -1.839          | -1.951         | -1.951         | -1.839          | -2.545          |
| 0                                                               | 0               | 40.000         | 40.000         | 0               | 0               |
| 0                                                               | 0               | -40.000        | -40.000        | 0               | 0               |
| 0                                                               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               |
| -1.898                                                          | -1.898          | 0              | 0              | -1.898          | -1.898          |
| <b>-104.205</b>                                                 | <b>-101.101</b> | <b>-8.187</b>  | <b>-8.187</b>  | <b>-101.133</b> | <b>-104.205</b> |
| <b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>                  |                 |                |                |                 |                 |
| <b>103.212</b>                                                  | <b>197.667</b>  | <b>74.560</b>  | <b>74.666</b>  | <b>197.477</b>  | <b>103.212</b>  |
| <b>A + B + C Netto endring likvidar i perioden</b>              |                 |                |                |                 |                 |
| 231.684                                                         | 231.684         | 334.896        | 334.896        | 231.684         | 231.684         |
| 334.896                                                         | 429.352         | 409.455        | 409.562        | 429.162         | 334.896         |
| <b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>                         |                 |                |                |                 |                 |
| 185.337                                                         | 355.252         | 152.542        | 152.542        | 355.252         | 185.337         |
| 149.559                                                         | 74.100          | 256.914        | 257.020        | 73.911          | 149.559         |
| <b>334.896</b>                                                  | <b>429.352</b>  | <b>409.455</b> | <b>409.562</b> | <b>429.163</b>  | <b>334.896</b>  |
| <b>Likviditetsbeholdning</b>                                    |                 |                |                |                 |                 |

Kontantstraumanalysen er utarbeidd etter den direkte metoden, og viser korleis morbank og konsern har fått tilført likvide midlar og korleis desse er brukt.

Likvidar omfattar kontantar og fordringar på Noregs Bank, samt utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar.

## Notar

### 1 Generell informasjon

Rekneskapet gjeld for perioden 01.01.2018 til 30.09.2018. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. ISSB innreknar dotterselskapa Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS og ISSB Eigedom AS i konsernrekneskapet.

Rekneskapet for tredje kvartal 2018 vart vedteke av styret 12. november 2018.

### 2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapet til konsernet Indre Sogn Sparebank er utarbeida i samsvar med IAS 34 (IFRS) og fortolkingar frå IFRS fortolkingskomité (IFRIC), som er fastset av EU.

Banken nyttar dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapet for 2017, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

#### IFRS 9

Banken har i 2018 implementert IFRS 9. Standarden er implementert retrospektivt. Retrospektiv bruk inneber at Indre Sogn Sparebank har laga opningsbalansen 01.01.2018 etter prinsippa i IFRS 9.

Effektane av nytt prinsipp i opningsbalansen for 2018 er ført mot eigenkapitalen. Det er høve til å unnlata å utarbeida samanlikningstal for historiske periodar, og banken valde å ikkje å utarbeida samanlikningstal.

For meir informasjon om effektane av IFRS 9, rekneskapsprinsipp og informasjon om rekneskapsestimat, viser banken til årsmelding & rekneskap 2017 for Indre Sogn Sparebank.

### IFRS 15

Banken har i 2018 implementert IFRS 15. Standarden har ikkje medført vesentlege endringar i rekneskapsførte beløp.

## 3 Konsern og tilknytt selskap

### 3.1. Konsern - Goodwill

Goodwill vert vurdert for nedskriving ved kvart rapporteringstidspunkt.

Goodwill NOK 113.000 referer seg til overtakinga av Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS den 01.05.2013.

Banken si oppfatning er at bokført verdi er intakt pr. 30.09.2018.

## 4 Transaksjonar med nærstående partar

### 4.1. ISSB Eigedom AS

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsmeklingsføretak.

#### Husleige frå Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS

Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS har inngått leigeavtale med Indre Sogn Sparebank. Pr. 30.09.2018 har banken inntektsført MNOK 0,11 i husleige.

## Bankinnskot

I konsernrekneskapet er bankinnskot eliminert med MNOK 22,30.

## 4.2. ISSB Eigedom AS

ISSB Eigedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak.

## Husleige frå Indre Sogn Sparebank

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 30.09.2018 har banken kostnadsført MNOK 0,69 i husleige.

Sjå òg note 3.

## 5 Innskot frå kundar

i 1.000 kr.

| Morbank          |                  |                  |                                     | Konsern          |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31.12.2017       | 30.09.2017       | 30.09.2018       |                                     | 30.09.2018       | 30.09.2017       | 31.12.2017       |
| 1.658.663        | 1.674.633        | 1.735.194        | Lønstakarar                         | 1.735.194        | 1.674.633        | 1.658.663        |
| 66.904           | 66.304           | 56.538           | Jordbruk, skogbruk fiske, fiske     | 56.538           | 66.304           | 66.904           |
| 54.185           | 52.322           | 61.207           | Industri                            | 61.207           | 52.322           | 54.185           |
| 81.569           | 54.380           | 57.714           | Bygg og anlegg                      | 57.714           | 54.380           | 81.569           |
| 68.554           | 62.924           | 73.310           | Handel, hotell, transport, tenester | 73.310           | 62.924           | 68.554           |
| 385.891          | 452.028          | 528.008          | Finansiering, eigedomsdrift         | 505.712          | 439.508          | 373.283          |
| 400.082          | 343.505          | 376.061          | Offentleg forvaltning og andre      | 376.061          | 343.505          | 400.082          |
| <b>2.715.848</b> | <b>2.706.096</b> | <b>2.888.033</b> | <b>Sum innskot</b>                  | <b>2.865.737</b> | <b>2.693.576</b> | <b>2.703.240</b> |



## 6 Utlån til kundar, kredittar, garantiar, tap på utlån og garantiar

### 6.1 Utlån frå kundar

i 1.000 kr.

| Morbank    |            |            |                                                  | Konsern    |            |            |
|------------|------------|------------|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| 31.12.2017 | 30.09.2017 | 30.09.2018 |                                                  | 30.09.2018 | 30.09.2017 | 31.12.2017 |
| 2.273.756  | 2.231.725  | 2.400.430  | Lønstakalarar                                    | 2.400.430  | 2.231.725  | 2.273.756  |
| 25.047     | 26.563     | 24.179     | Jordbruk, skogbruk, fiske                        | 24.179     | 26.563     | 25.047     |
| 21.972     | 22.761     | 21.066     | Industri                                         | 21.066     | 22.761     | 21.972     |
| 88.464     | 82.470     | 85.233     | Bygg og anlegg                                   | 85.233     | 82.470     | 88.464     |
| 147.341    | 143.618    | 159.794    | Handel, hotell, transport, tenester              | 159.794    | 143.618    | 147.341    |
| 262.804    | 247.966    | 244.770    | Finansiering, eigedomsdrift                      | 244.770    | 247.966    | 262.804    |
| 26.456     | 28.073     | 27.556     | Offentleg forvaltning og andre                   | 27.556     | 28.073     | 26.456     |
| 2.845.840  | 2.783.176  | 2.963.028  | Sum utlån før nedskrivingar                      | 2.963.028  | 2.783.176  | 2.845.840  |
| -3.217     | -4.979     | 0          | Individuelle nedskrivingar                       | 0          | -4.979     | -3.217     |
| -5.400     | -6.000     | 0          | Gruppevisse nedskrivingar                        | 0          | -6.000     | -5.400     |
| 0          | 0          | -904       | Steg 1 nedskrivingar                             | -904       | 0          | 0          |
| 0          | 0          | -2.474     | Steg 2 nedskrivingar                             | -2.474     | 0          | 0          |
| 0          | 0          | -6.294     | Steg 3 nedskrivingar                             | -6.294     | 0          | 0          |
| 2.837.223  | 2.772.198  | 2.953.356  | Sum utlån til og fordringar på kundar i balansen | 2.953.356  | 2.772.198  | 2.837.223  |
| 1.141.709  | 1.141.202  | 1.115.922  | Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS         | 1.115.922  | 1.141.202  | 1.141.709  |
| 3.978.932  | 3.913.400  | 4.069.278  | Totale utlån                                     | 4.069.278  | 3.913.400  | 3.978.932  |

### 6.2 Segment

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som blir følgde opp av næringsavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter vurderinga til banken, ligg det ikkje føre vesentlege forskjellar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

i 1.000 kr.

| RESULTAT                                    | 30.09.2018    |               |                        |               | 30.09.2017    |               |                        |               |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
|                                             | PM            | BM            | Andre område i morbank | Totalt        | PM            | BM            | Andre område i morbank | Totalt        |
| <b>Netto renteinntekter</b>                 | <b>33.428</b> | <b>11.268</b> | <b>1.851</b>           | <b>46.546</b> | <b>32.953</b> | <b>12.595</b> | <b>-862</b>            | <b>44.687</b> |
| Utbyte                                      | 618           | 0             | 7.317                  | 7.935         | 1.387         | 0             | 5.923                  | 7.310         |
| Provisjonsinntekter m.v.                    | 13.271        | 2.757         | 395                    | 16.624        | 13.097        | 2.613         | 130                    | 15.839        |
| Provisjonskostnader m.v.                    | 1.635         | 270           | 1.198                  | 3.103         | 1.756         | 328           | 128                    | 2.212         |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument   | 275           | 0             | 899                    | 1.175         | 247           | 0             | 1.846                  | 2.093         |
| Andre driftsinntekter                       | 339           | 0             | 0                      | 339           | 2.383         | 0             | 0                      | 2.383         |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>          | <b>12.868</b> | <b>2.487</b>  | <b>7.413</b>           | <b>22.970</b> | <b>15.358</b> | <b>2.285</b>  | <b>7.771</b>           | <b>25.413</b> |
| Løn og personalkostnader                    | 13.301        | 2.044         | 7.617                  | 22.962        | 14.107        | 2.029         | 3.301                  | 19.438        |
| Avskrivningar på driftsmidler               | 1.855         | 0             | 180                    | 2.035         | 2.062         | 190           | 189                    | 2.441         |
| Andre driftskostnader                       | 16.540        | 2.500         | 2.153                  | 21.193        | 18.044        | 2.700         | 3.014                  | 23.757        |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b> | <b>31.696</b> | <b>4.544</b>  | <b>9.950</b>           | <b>46.190</b> | <b>34.213</b> | <b>4.919</b>  | <b>6.504</b>           | <b>45.637</b> |
| Tap på utlån                                | 1.646         | 2.455         | 0                      | 4.101         | 898           | 2.781         | 0                      | 3.679         |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>             | <b>12.954</b> | <b>6.756</b>  | <b>-686</b>            | <b>19.225</b> | <b>13.200</b> | <b>7.180</b>  | <b>405</b>             | <b>20.784</b> |
|                                             |               |               |                        |               |               |               |                        |               |
| BALANSETALL                                 | 30.09.2018    |               |                        |               | 30.09.2017    |               |                        |               |
|                                             | PM            | BM            | Andre område i morbank | Totalt        | PM            | BM            | Andre område i morbank | Totalt        |
| Utlån til og fordringar på kundar           | 2.411.642     | 538.628       | 0                      | 2.950.270     | 2.252.995     | 519.203       | 0                      | 2.772.198     |
| Innskot frå kundar                          | 1.809.504     | 1.064.732     | 0                      | 2.874.236     | 1.771.414     | 893.034       | 41.648                 | 2.706.096     |

### 6.3 Misleghald og tap på utlån morbank og konsern

#### a) Brutto- og netto misleghaldne engasjement

i 1.000 kr.

|                                                                  | 30.09.2018    | 30.09.2017   | 31.12.2017   |
|------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar</b> |               |              |              |
| Misleghald næringslivskundar                                     | 3.648         | 2.764        | 2.831        |
| Misleghald personkundar                                          | 11.089        | 6.871        | 5.641        |
| = Brutto misleghaldne engasjement                                | 14.737        | 9.635        | 8.472        |
| - Individuelle nedskrivningar                                    | 3.209         | 3.179        | 1.417        |
| = <b>Netto misleghaldne engasjement</b>                          | <b>11.528</b> | <b>6.456</b> | <b>7.055</b> |

#### b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje misleghaldne

|                                                           |              |              |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement         | 10.475       | 5.189        | 5.523        |
| - Individuelle nedskrivningar                             | 3.085        | 1.800        | 1.800        |
| = <b>Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement</b> | <b>7.390</b> | <b>3.389</b> | <b>3.723</b> |

#### c) Inntektsførde renter der det er føreteke nedskrivning

|                                                                |     |     |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
| Inntektsførde renter på utlån der det er føreteke nedskrivning | 212 | 105 | 132 |
|----------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|

## 6.4 Nedskrivingar etter IFRS 9

Nedskrivingar på finansielle eigendelar, garantiar, og unyttta kredittrammer etter IFRS 9 pr. 01.01.2018 og 30.09.2018.

i 1.000 kr

|                                                 | 01.01.2018 IFRS 9     |                       |                       | Totale nedskrivingar |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|                                                 | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap |                      |
| Utlån og kredittar til kundar                   | 1.515                 | 1.938                 | 3.217                 | 6.670                |
| Lånetilsagn til kundar                          | -                     | -                     | -                     | -                    |
| Garantiar til kunder                            | 29                    | 14                    | -                     | 43                   |
| Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar | 97                    | -                     | -                     | 97                   |
| <b>Sum nedskrivingar</b>                        | <b>1.641</b>          | <b>1.951</b>          | <b>3.217</b>          | <b>6.809</b>         |
| Bokført som reduksjon av balansepostar          | 1.612                 | 1.938                 | 3.217                 | 6.767                |
| Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld | 29                    | 14                    | -                     | 43                   |

|                                                 | 30.09.2018 IFRS 9     |                       |                       | Totale nedskrivingar |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|                                                 | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap |                      |
| Utlån og kredittar til kundar                   | 1.328                 | 2.049                 | 6.294                 | 9.672                |
| Lånetilsagn til kundar                          | 138                   | 39                    | -                     | 177                  |
| Garantiar til kunder                            | 25                    | 4                     | -                     | 29                   |
| Innskot i og fordringar på kredittinstitusjonar | -                     | -                     | -                     | -                    |
| <b>Sum nedskrivingar</b>                        | <b>1.492</b>          | <b>2.092</b>          | <b>6.294</b>          | <b>9.878</b>         |
| Bokført som reduksjon av balansepostar          | 1.328                 | 2.049                 | 6.294                 | 9.672                |
| Bokført som avsetning på gjeldspost annan gjeld | 163                   | 42                    | -                     | 206                  |

## Endringar i tapsavsetningar IFRS 9:

|                                                                      | i 1.000 kr            |                       |                       |                          |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                                                      | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totale<br>nedskrivningar |
| <b>Tapsavsetningar pr. 01.01.2018</b>                                | <b>1.645</b>          | <b>1.947</b>          | <b>3.217</b>          | <b>6.809</b>             |
| <b>Bevegelsar med resultatteffekt:</b>                               |                       |                       |                       |                          |
| Overføringer:                                                        |                       |                       |                       | -                        |
| Overføringer mellom Steg 1 og Steg 2                                 | -73                   | 883                   |                       | 810                      |
| Overføringer mellom Steg 1 og Steg 3                                 | -7                    |                       | 1.479                 | 1.472                    |
| Overføringer mellom Steg 2 og Steg 1                                 | 103                   | -752                  |                       | -649                     |
| Overføringer mellom Steg 2 og Steg 3                                 |                       | -18                   | 314                   | 296                      |
| Overføringer mellom Steg 3 og Steg 2                                 |                       |                       |                       | -                        |
| Overføringer mellom Steg 3 og Steg 1                                 |                       |                       |                       | -                        |
| Nye finansielle eigendelar utsteda eller kjøpt                       | 111                   | 674                   |                       | 785                      |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                    | -139                  | -82                   |                       | -221                     |
| Modifisering av kontantstraumar frå eigendelar som ikkje er frårekna |                       |                       |                       | -                        |
| Konstaterte tap                                                      |                       |                       |                       | -                        |
| Tilbakeføring av tidlegare konstaterte tap                           |                       |                       |                       | -                        |
| Valutaeffektar                                                       |                       |                       |                       | -                        |
| Endringar i modell eller risikoparameter                             | -148                  | -560                  | 534                   | -174                     |
| Andre justeringar                                                    |                       |                       | 750                   | 750                      |
| <b>Tapsavsetningar pr. 30.09.2018</b>                                | <b>1.492</b>          | <b>2.092</b>          | <b>6.294</b>          | <b>9.878</b>             |

## 7 Gjeld ved utsteda verdipapir

| i 1.000 kr                              |            |                                   |           |                |                |                |                          |
|-----------------------------------------|------------|-----------------------------------|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|
| Lånetype/ISIN                           | Låneopptak | Siste forfall                     | Pålydande | Bokført verdi  |                |                | Rente-<br>vilkår         |
|                                         |            |                                   |           | 30.09.2018     | 30.09.2017     | 31.12.2017     |                          |
| <b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>    |            |                                   |           |                |                |                |                          |
| NO0010699176                            | 13.12.2013 | 13.12.2018                        | 50.000    | 50.064         | 50.029         | 50.036         | 3 mnd. NIBOR + 1,15 %    |
| NO0010775513                            | 27.09.2016 | 27.09.2019                        | 200.000   | 200.245        | 200.064        | 200.116        | 3 mnd. NIBOR + 0,92 %    |
| NO0010782311                            | 30.01.2017 | 30.01.2020                        | 100.000   | 100.127        | 100.047        | 100.059        | 3 mnd. NIBOR + 0,91 %    |
| <b>Sum gjeld ved utsteda verdipapir</b> |            |                                   |           | <b>350.436</b> | <b>350.141</b> | <b>350.211</b> |                          |
| <b>Ansvarleg lånekapital</b>            |            |                                   |           |                |                |                |                          |
| NO0010720907                            | 03.10.2014 | 30.10.2024<br>Calldato 22.08.2019 | 50.000    | 50.335         | 50.634         | 50.716         | 3 mnd. NIBOR + 1,70 % 1) |
| <b>Sum ansvarleg lånekapital</b>        |            |                                   |           | <b>50.335</b>  | <b>50.634</b>  | <b>50.716</b>  |                          |

1) Lånet tel som tilleggskapital etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som tilleggskapital. Banken kan frå 22.08.2019, og seinare kvartalsvis på rentereguleringsdatoar, innfri lånet heilt til kurs 100 %.

| Endringar i verdipapirgjeld i perioden              | Balanse<br>31.12.2017 | Emitert  | Forfalne/<br>innløyste | Andre<br>endringar | Balanse<br>30.09.2018 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------|------------------------|--------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld                                    | 350.211               |          |                        | 317                | 350.528               |
| <b>Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir</b> | <b>350.211</b>        | <b>0</b> | <b>0</b>               | <b>317</b>         | <b>350.528</b>        |
| Ansvarleg lånekapital                               | 50.716                |          |                        | -364               | 50.352                |
| <b>Sum ansvarleg lån</b>                            | <b>50.716</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>               | <b>-364</b>        | <b>50.352</b>         |

## 8 Verdipapir

### 8.1 Verdsetjingshierarki for verdipapir

Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi. Verkeleg verdi tilsvarar balanseført verdi.

i 1.000 kr.

|                                                    | 30.09.2018                                            |                                                                                 |                                                                                       | Total          |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                    | NIVÅ 1<br>Kvoterte<br>prisar i<br>aktive<br>marknader | NIVÅ 2<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>marknadsdata | NIVÅ 3<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikkje<br>observerbare<br>marknadsdata |                |
| Verdipapir verkeleg verdi over resultatet          |                                                       | 181.940                                                                         | 12.509                                                                                | 194.448        |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat |                                                       |                                                                                 | 118.198                                                                               | 118.198        |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>0</b>                                              | <b>181.940</b>                                                                  | <b>130.707</b>                                                                        | <b>312.646</b> |

|                                             |  |  |                |
|---------------------------------------------|--|--|----------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                 |  |  |                |
| Inngående balanse 31.12.2017                |  |  | 148.948        |
| Realisert gevinst resultatført              |  |  | 0              |
| Urealisert gevinst og tap resultatført      |  |  | 494            |
| Urealisert gevinst og tap i utvida resultat |  |  | 3.400          |
| Investering                                 |  |  | 8.572          |
| Sal                                         |  |  | -30.707        |
| <b>Utgående balanse 30.09.2018</b>          |  |  | <b>130.707</b> |

|                                                      | 30.09.2017                                            |                                                                                 |                                                                                       | Total          |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                      | NIVÅ 1<br>Kvoterte<br>prisar i<br>aktive<br>marknader | NIVÅ 2<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>marknadsdata | NIVÅ 3<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikkje<br>observerbare<br>marknadsdata |                |
| Verdipapir frivillig klassifisert til verkeleg verdi |                                                       | 101.116                                                                         | 9.132                                                                                 | 110.248        |
| Verdipapirer tilgjengeleg for sal                    |                                                       |                                                                                 | 136.955                                                                               | 136.955        |
| <b>Sum eigendelar</b>                                | <b>0</b>                                              | <b>101.116</b>                                                                  | <b>146.087</b>                                                                        | <b>247.203</b> |

|                                             |  |  |                |
|---------------------------------------------|--|--|----------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                 |  |  |                |
| Inngående balanse 31.12.2016                |  |  | 147.412        |
| Realisert gevinst resultatført              |  |  | 4              |
| Urealisert gevinst og tap resultatført      |  |  | 929            |
| Urealisert gevinst og tap i utvida resultat |  |  | -2.921         |
| Investering                                 |  |  | 5.603          |
| Sal                                         |  |  | -4.940         |
| <b>Utgående balanse 30.09.2017</b>          |  |  | <b>146.087</b> |

## 8.2 Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi

**Nivå 1** – Verdsetjing skjer i høve til kvoterte prisar i ein aktiv marknad for identiske eigendelar/forpliktingar. Eit finansielt instrument vert vurdert som kvotert i ein aktiv marknad dersom kursar er enkelt og regelmessig tilgjengeleg frå ein børss, forhandlar, meklar, næringsgruppering, prissettingsteneste eller reguleringsstyresmakt, og desse kursane representerer faktiske og regelmessig førekomande marknadstransaksjonar på ei armlengd avstand. I kategorien inngår mellom anna børssnoterte aksjar og likvide aksje- og pengemarknadsfond.

**Nivå 2** – Verdsetjing skjer gjennom annan input enn kvoterte prisar på nivå 1 som er observerbare for eigendelen/forpliktinga, enten direkte eller indirekte (utleia prisar). I dei tilfelle der det ikkje finst tilgjengelege marknadsprisar i ein aktiv marknad, er instrumenta først og fremst forsøkt verdsett ved hjelp av verdsetjingsmetodar basert på observerbare input/og eller tilnærma likearta instrument/produkt. Prising av renteberande papir, mellom anna fastrenteutlån, vert basert på rentekurver henta i aktive marknader. Verkeleg verdi på finansielle instrument tilgjengeleg for sal, vert fastsett for obligasjonar av Swedbank.

**Nivå 3** – Verdsetjing på input som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Dersom fastsetjing av verdi ikkje er tilgjengeleg i høve til nivå 1 og nivå 2, vert verdsetjingsmetodar som baserer seg på ikkje-observerbar informasjon nytta. For aksjar som ikkje vert handla i regulert marknad vert siste omsette kurs nytta, eller nylege emisjonskursar, et. bokført verdi av eigenkapital. Konsernet gjer føresetnader basert på marknadsforholda som eksisterer på kvar balansedag. Pr. 30.09.2018 har banken sett verdien på aksjane i Eika Gruppen AS til NOK 130 pr. aksje. Aksjane i Eika Boligkreditt AS er vurdert ut i frå siste emisjonskurs, og er verdsett til NOK 4,20 pr. aksje.

## 9 Ansvarleg kapital

### 9.1 Kapitaldekning i morbank

i 1.000 kr.

|                                                | Morbank          |                  |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                | 30.09.2018       | 30.09.2017       | 31.12.2017       |
| Eigenkapitalbevis                              | 31.625           | 31.625           | 31.625           |
| Overkursfond                                   | 32.812           | 32.812           | 32.812           |
| Sparebankens fond                              | 184.207          | 186.507          | 184.608          |
| Gåvefond                                       | 23.440           | 23.618           | 23.490           |
| Utjamningsfond                                 | 35.485           | 28.088           | 35.677           |
| Fond for urealiserte gevinstar                 | 28.683           | 32.620           | 25.283           |
| Delårsresultat etter skatt og utbytte          | 15.384           |                  | -                |
| Frådrag                                        | -70.335          | -86.572          | -74.706          |
| <b>Rein kjernekapital</b>                      | <b>281.301</b>   | <b>248.698</b>   | <b>258.789</b>   |
| Fondsobligasjonar                              | 40.000           | 39.955           | 40.000           |
| Frådrag                                        | 0                | -9.968           | -9.301           |
| <b>Kjernekapital</b>                           | <b>321.301</b>   | <b>278.685</b>   | <b>289.488</b>   |
| Tilleggskapital                                | 50.000           | 49.922           | 50.000           |
| Frådrag                                        | 0                | -9.968           | -9.301           |
| <b>NETTO ANSVARLEG KAPITAL</b>                 | <b>371.301</b>   | <b>318.639</b>   | <b>330.187</b>   |
| <b>Eksponeringskategori:</b>                   |                  |                  |                  |
| Statar                                         | 0                | 0                | 0                |
| Lokal regional styresmakt                      | 0                | 0                | 0                |
| Institusjonar                                  | 200              | 200              | 200              |
| Føretak                                        | 192.541          | 176.262          | 178.589          |
| Pantesikra eigedom                             | 1.248.047        | 1.149.100        | 1.201.584        |
| Forfalne engasjement                           | 12.122           | 7.291            | 7.150            |
| Høyrisiko                                      | 14.478           | 13.697           | 14.034           |
| Obligasjonar med fortrinnsrett                 | 9.053            | 5.536            | 5.534            |
| Institusjonar og føretak med kortsiktig rating | 51.383           | 14.820           | 29.912           |
| Andelar verdipapirfond                         | 5.953            | 3.067            | 3.074            |
| Egenkapitalposisjonar                          | 61.020           | 69.562           | 59.129           |
| Andre engasjement                              | 75.279           | 88.255           | 87.203           |
| Kapitalkrav frå operasjonell risiko            | 154.648          | 150.203          | 154.644          |
| <b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>                  | <b>1.824.723</b> | <b>1.677.993</b> | <b>1.741.053</b> |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>             | <b>15,42 %</b>   | <b>14,82 %</b>   | <b>14,86 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                  | <b>17,61 %</b>   | <b>16,61 %</b>   | <b>16,63 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning %</b>                        | <b>20,35 %</b>   | <b>18,99 %</b>   | <b>18,96 %</b>   |

## 9.1 Konsolidert kapitaldekning

Forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS:

|                                                       | i 1.000 kr.        |
|-------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                       | <b>Konsolidert</b> |
|                                                       | <b>30.09.2018</b>  |
| Rein kjernekapital                                    | 349.992            |
| Kjernekapital                                         | 398.265            |
| Kapitaldekning                                        | 459.346            |
| <b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>                         | <b>2.328.150</b>   |
|                                                       |                    |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>                    | <b>15,03 %</b>     |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                         | <b>17,11 %</b>     |
| <b>Kapitaldekning %</b>                               | <b>19,73 %</b>     |
| <b>Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %</b> | <b>7,46 %</b>      |



## 10 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 30.09.2018 MNOK 31,63 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande NOK 50,-.

### 10.1 Eigarandelsbrøken

Eigarandelsbrøken for 2018 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2017, justert for utbetalingar gjennom 2017. Tilsvarende er eigarandelsbrøken for 2017 utrekna med utgangspunkt i fordeling pr. 31.12.2016 justert for utbetalingar gjennom 2016.

|                                                        | i 1.000 kr     |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                        | 2018           | 2017           |
| <b>Eigarandelsbrøk, morbank</b>                        |                |                |
| Eigenkapitalbevis                                      | 31.625         | 31.625         |
| Overkursfond                                           | 32.812         | 32.832         |
| Utjamningsfond                                         | 35.677         | 28.537         |
| <b>Sum eigarandelskapital (A)</b>                      | <b>100.114</b> | <b>92.994</b>  |
| <br>                                                   |                |                |
| Sparebankens fond                                      | 184.610        | 169.758        |
| Gåvefond                                               | 23.491         | 23.391         |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>                           | <b>208.101</b> | <b>193.149</b> |
| <br>                                                   |                |                |
| Fond for urealisert vinst                              | 25.283         | 30.959         |
| Fondsobligasjon                                        | 40.000         | 39.895         |
| Avsett utbytte, gåver og konsernbidrag                 | 0              | 2.398          |
| <b>Sum eigenkapital</b>                                | <b>373.498</b> | <b>359.394</b> |
| <br>                                                   |                |                |
| <b>Eigarandelsbrøk A / (A+B)</b>                       | <b>32,48 %</b> | <b>32,50 %</b> |
| <br>                                                   |                |                |
| <b>Utbytte</b>                                         |                |                |
| Avsett utbytte per eigenkapitalbevis (tal i heile kr.) | 0,00           | 3,00           |
| <br>                                                   |                |                |
| Samla utbytte                                          | 0              | 1.898          |

## 10.2 Dei 20 største eigarane

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2018 utgjer 47,97 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

| 30.09.2018            |           |        |                    |                |                |
|-----------------------|-----------|--------|--------------------|----------------|----------------|
| Namn                  | Tal bevis | %      | Namn               | Tal bevis      | %              |
| BJØRKEHAGEN AS        | 60.400    | 9,55 % | HÅPE AS            | 10.000         | 1,58 %         |
| VPF EIKA EGENKAPITAL  | 45.555    | 7,20 % | ÅRDAL KOMMUNE      | 10.000         | 1,58 %         |
| WERGELAND HOLDING AS  | 32.830    | 5,19 % | HEYERN AS C/O      | 10.000         | 1,58 %         |
| DAHLSTRØM FINN SVERRE | 13.600    | 2,15 % | LUSTER SPAREBANK   | 7.600          | 1,20 %         |
| HANØY PER             | 13.000    | 2,06 % | PHAROS INVEST I AS | 7.488          | 1,18 %         |
| HAUGALAND KRAFT PENS  | 13.000    | 2,06 % | FORLAGSFINANS AS   | 7.200          | 1,14 %         |
| ROGNE HELGE           | 12.361    | 1,95 % | SEIM LASSE SIGURD  | 7.000          | 1,11 %         |
| TH DAHL AS            | 11.419    | 1,81 % | AURLAND SPAREBANK  | 6.800          | 1,08 %         |
| EIKA GRUPPEN AS       | 11.200    | 1,77 % | VIK SPAREBANK      | 6.650          | 1,05 %         |
| A HVIDE HOLDING AS    | 10.775    | 1,70 % | HOVLAND ODD REIDAR | 6.490          | 1,03 %         |
| <b>SUM</b>            |           |        |                    | <b>303.368</b> | <b>47,97 %</b> |

| 30.09.2017                          |           |        |                    |                |                |
|-------------------------------------|-----------|--------|--------------------|----------------|----------------|
| Namn                                | Tal bevis | %      | Namn               | Tal bevis      | %              |
| VPF EIKA EGENKAPITAL                | 39.430    | 6,23 % | ÅRDAL KOMMUNE      | 10.000         | 1,58 %         |
| MP PENSJON PK                       | 32.563    | 5,15 % | HEYERN AS          | 10.000         | 1,58 %         |
| NORDIC PRIVATE EQUIT                | 20.000    | 3,16 % | BJØRKEHAGEN AS     | 10.000         | 1,58 %         |
| ROGNE HELGE                         | 15.360    | 2,43 % | JUUL-VADEM HOLDING | 10.000         | 1,58 %         |
| HAUGALAND KRAFT PENS                | 13.000    | 2,06 % | EUROVEST AS        | 9.648          | 1,53 %         |
| MERRILL LYNCH PROF. MLPRO SEG FOR I | 12.719    | 2,01 % | BEES HOLDING AS    | 8.000          | 1,26 %         |
| DAHLSTRØM FINN SVERRE               | 11.750    | 1,86 % | LUSTER SPAREBANK   | 7.600          | 1,20 %         |
| EIKA GRUPPEN AS                     | 11.200    | 1,77 % | PHAROS INVEST I AS | 7.388          | 1,17 %         |
| TH DAHL AS                          | 10.800    | 1,71 % | FORLAGSFINANS AS   | 7.200          | 1,14 %         |
| HÅPE AS                             | 10.000    | 1,58 % | AURLAND SPAREBANK  | 6.800          | 1,08 %         |
| <b>SUM</b>                          |           |        |                    | <b>263.458</b> | <b>41,65 %</b> |

## 11 Hending etter balansedag

Det har ikkje førekome hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggssopplysningar i rekneskapet eller i notar til rekneskapet.



INDRE SOGN  
SPAREBANK  
*Ekte lokalbank ved di side*

ORG. NR.: 837 897 912

TELEFON: 57 64 85 10

WWW.ISSB.NO

NETTPOST@INDRESOGNSPAREBANK.NO

Øvre Årdal – Årdalstangen – Lærdal – Sogndal – Bergen