

# Delårsrapport Aasen Sparebank

3.kvartal 2018



# INNHALDSFORTEGNELSE

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Hovedpunkter.....</b>                         | <b>3</b>  |
| 1.1 3.kvartal 2018.....                             | 3         |
| 1.2 Nøkkeltall-grafisk framstilling.....            | 4         |
| <b>2. Styrets rapport for 3. kvartal 2018.....</b>  | <b>5</b>  |
| 2.1 Resultat .....                                  | 5         |
| 2.2 Balanse .....                                   | 5         |
| 2.3 Risikoforhold og kapitaldekning .....           | 6         |
| 2.4 Organisasjon .....                              | 9         |
| 2.5 Økonomisk utvikling og utsiktene fremover ..... | 9         |
| <b>3. Utdrag fra regnskapet.....</b>                | <b>9</b>  |
| 3.1 Resultat .....                                  | 9         |
| 3.2 Balanse .....                                   | 10        |
| 3.3 Nøkkeltall .....                                | 11        |
| <b>4. Noteopplysninger.....</b>                     | <b>12</b> |
| 4.1 Nedskrivninger og tap .....                     | 12        |
| 4.2 Misligholdte lån og garantier.....              | 13        |

## 1. Hovedpunkter

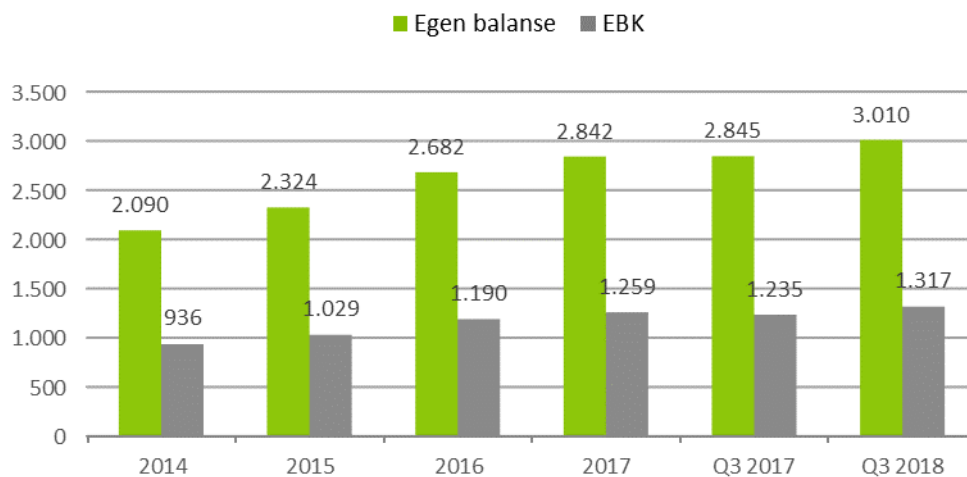
(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

### 1.1 3. kvartal 2018

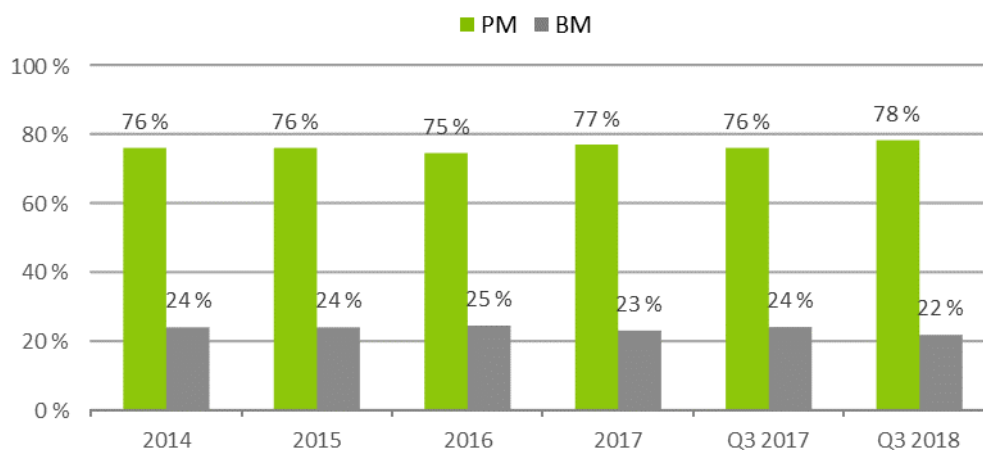
|                                                            |                             |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| • Resultat før tap og skatt                                | 34,3 MNOK (32,6)            |
| • Netto renteinntekter                                     | 52,2 MNOK (52,9)            |
| • Netto provisjonsinntekter                                | 15,9 MNOK (15,4)            |
| • Egenkapitalavkastning                                    | 8,5 % (8,2 %)               |
| • Kostnadsprosent eks. verdipapir                          | 54,4 % (58,2 %)             |
| • Bokførte tap i % av brutto utlån                         | 0,08 % (0,13 %)             |
| • Utlånsøkning hittil i år inklusive utlån i EBK           | 5,5 % (5,2 %)               |
| • Innskuddsdekning                                         | 81,1 % (78,6 %)             |
| • Ren kjernekapitaldekning                                 | 16,69 % (16,38 %)           |
| • Ren kjernekapitaldekning<br>inkl. konsolideringseffekter | 15,11 % (Ny f.o.m. Q1 2018) |

## 1.2 Nøkkeltall

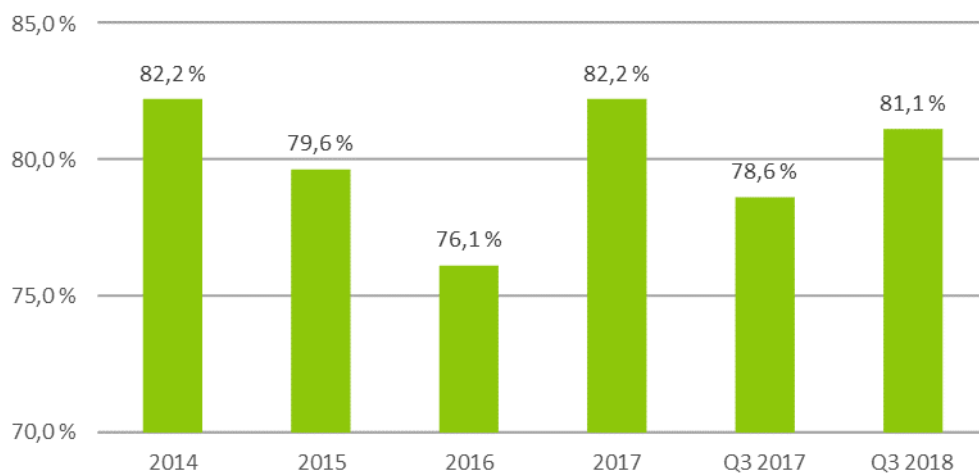
### Fordeling utlån



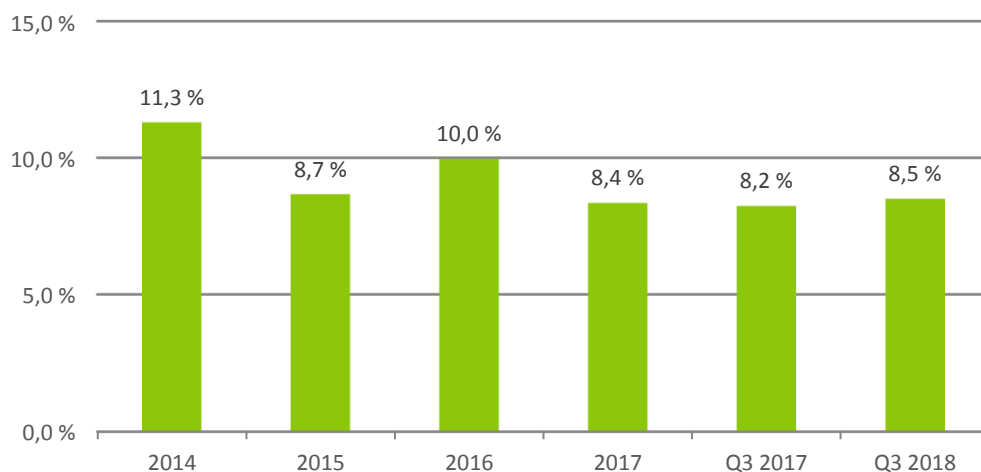
### Fordeling utlån Privat / Bedrift (inkl. EBK)



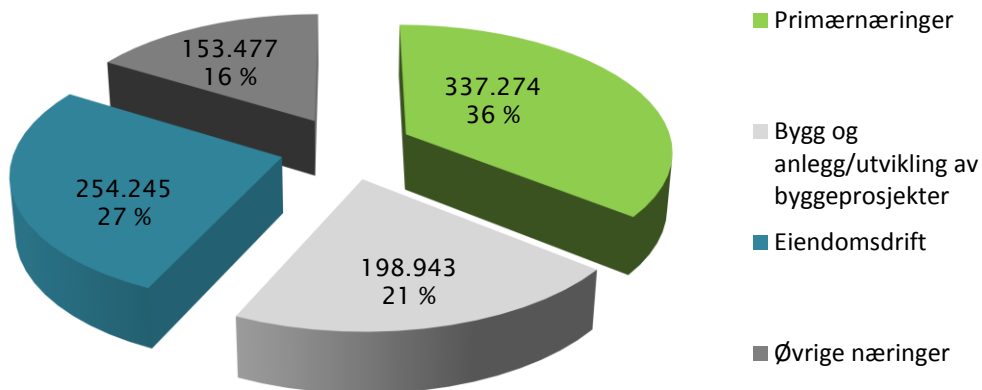
## Innskuddsdekning



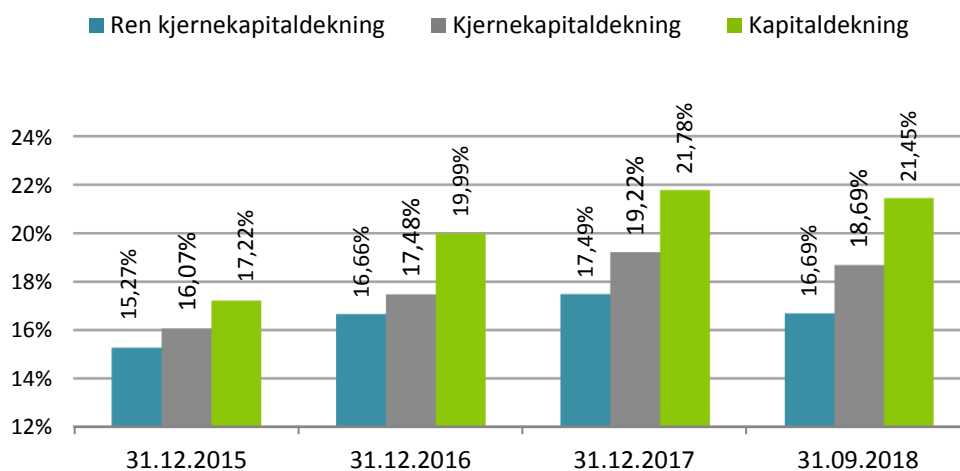
## EK-avkastning



## Utlån BM i mill. kroner fordelt på sektor



## Kapitaldekning



## 2. Styrets rapport for 3. kvartal 2018

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

### 2.1 Resultat

Aasen Sparebank leverte et resultat etter skatt ved utgangen av 3. kvartal 2018 på 25,1 MNOK (22,1 MNOK).

Driftsresultat før tap og nedskrivninger var på 34,3 MNOK (32,6 MNOK).

#### **Netto renteinntekter og rentemargin**

Netto renteinntekter var på 52,2 MNOK etter 3. kvartal 2018 (52,9 MNOK).

Rentekostnadene så langt i år er påvirket av høye nivåer på 3M Nibor i første halvdel av 2018. Banken har etter økning i styringsrenten til Norges Bank, varslet renteøkning på utlån med inntil 0,25% med effekt 21. november 2018. Banken forventer derfor høyere renteinntekter fra 4. kvartal, og med full effekt fra 1. kvartal 2019.

#### **Økning i provisjonsinntekter**

Netto provisjonsinntekter ble 15,9 MNOK (15,4 MNOK), som er en økning på 3,6% fra 3. kvartal i 2017. Dette skyldes primært økning i provisjoner fra boliglån som er finansiert i Eika Boligkreditt.

#### **Bidrag fra verdipapirene**

Resultateffekten fra verdipapirer er 2,8 MNOK pr 3. kvartal 2018 (3,1 MNOK), en nedgang på 9,6%. Nedgangen skyldes lavere utbytte fra Eika Boligkreditt i 2018 sammenlignet med 2017.

#### **Reduksjon i driftskostnader**

Driftskostnadene ble 37,3 MNOK ved utgangen av 3. kvartal noe som er 6,9 % lavere enn samme periode i 2017 (40,1 MNOK).

Reduksjonen kommer fra lavere administrasjonskostnader, lavere nivå på nedskrivninger samt lavere andre driftskostnader.

#### **Tapsføringer**

Tapsføringer ble 1,9 MNOK som utgjør 0,08 % (ann.) av den totale utlånsmassen ekskl. Eika Boligkreditt (3,8 MNOK/0,13 %).

### 2.2 Balanse

#### **Forvaltningskapital**

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2018 var 3.564 MNOK (3.403 MNOK). Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 4,7 %.

Forvaltningskapital inkl. lån i Eika Boligkreditt er 4.881 MNOK som er en 12 mnd-vekst på 5,3%.

#### **Utlån**

Brutto utlån og fordringer ved utgangen av 3. kvartal 2018 var 3.010 MNOK. Utlånsveksten de siste 12 måneder var 165 MNOK, en vekst på 5,8%. Utlånsveksten hittil i år er 5,9%.

I tillegg hadde banken en portefølje i Eika Boligkreditt AS som ved utgangen av 3. kvartal 2018 var på 1.317 MNOK (1.234 MNOK), en endring siste 12 mnd. på 6,7 % og 4,6 % hittil i år.

Fordeling av utlån på privat-/bedriftsmarked (inkludert utlån i EBK) var 78 % / 22 %. Se egen graf med fordeling av utlån til BM pr næringsgruppe.

Banken hadde et mislighold på 0,83 % av brutto utlån (1,22 %), hensyntatt utlån i Eika Boligkreditt AS er tallene 0,58 % (0,85 %).

### **Verdipapirer**

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner hadde en bokført verdi på 329,4 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, andeler og andre verdipapirer var bokført med 93,8 MNOK. Av dette utgjorde strategiske anleggsaksjer 93,2 MNOK.

Deler av porteføljen (225 MNOK) var deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank. Denne låneadgangen var ikke benyttet pr 30.09.18.

### **Innskudd fra kunder**

Kundeinnskudd utgjorde 2.442 MNOK pr 3. kvartal 2018 (2.236 MNOK). Innskuddsveksten de siste 12 måneder var 205 MNOK, en vekst på 9,2 %. Veksten hittil i år er 4,5%.

### **Obligasjonsgjeld**

Banken hadde ved utgangen av 3. kvartal 2018 lån i verdipapirmarkedet for til sammen 609 MNOK. Dette fordelte seg med en obligasjonsgjeld på 514 MNOK, 40 MNOK i fondsobligasjoner og 55 MNOK i ansvarlig obligasjonslån.

### **Likviditetssituasjonen**

Likviditetssituasjonen i banken var tilfredsstillende. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen var på 81,1 % ved utgangen av 3. kvartal 2018. Bankens LCR-nivå var 162 ved utgangen av perioden.

## **2.3 Risikoforhold og kapitaldekning**

Banken har etablert et godt rammeverk for risikostyring og kontroll, hvor styret jevnlig har gjennomgang og oppfølging av alle kjente risikoer i banken. Banken benytter Eika virksomhetsstyring sitt rammeverk for risikostyring og kontroll.

Bankens rene kjernekapitaldekning var på 16,69 % pr 3. kvartal 2018 (16,38 %). Bankens kjernekapital var 18,69 % (18,17 %) og kapitaldekning var på 21,45 % (20,73 %).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe var ren kjernekapitaldekning 15,11%, Kjernekapitaldekning 17,03% og Kapitaldekning 19,67%.

## 2.4 Organisasjon

Banken hadde 30 ansatte, omregnet til 29,2 årsverk (28,3 årsverk i Q3 2017). Bankens vekst og utvikling krever stadig utvikling i kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 3. kvartal var på 1,55 %. Det er ikke registrert personskafer eller materielle skader så langt i 2018.

## 2.5 Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Styret er tilfreds med bankens vekst, utvikling og resultat for 3. kvartal 2018.

Bankens underliggende aktivitet og vekst er god og utvikler seg i henhold til vedtatte strategi. Banken opplever stadig god etterspørsel i lokalmarkedet, og styrer etter en årsvekst for 2018 på utlån i egen balanse på 6 %. Banken planlegger en utlånsvekst for 2019 på 5-6%.

Banken benytter balansert målstyring og har flere hovedmål i forhold til kunde, ansatte, eiere og samfunn. I takt med økte krav og innhenting av ny egenkapital blir solid bankdrift og resultat stadig viktigere. Bankens resultat legger premissene for hvor mye man kan vokse, og måles blant annet i egenkapitalavkastning. Bankens mål over tid for egenkapitalavkastning er på 10 %. Det er flere faktorer som bidrar til å nå avkastningsmålet, herunder fokus på lønnsom vekst, kvalitet i kredittarbeidet, lave tap, effektiv bruk av kapital og kostnader.

Norges Bank økte styringsrenten den 20.september med 0,25 p.p. til 0,75%. Med bakgrunn i økte markedsrenter har banken varslet renteøkning på utlån med inntil 0,25 p.p. Renteendringen får effekt 21.november 2018.

De lave rentene som har vært i en lang periode, har bidratt til at norske husholdninger har betjent gjelden sin i stor grad. Ved innvilgelse av kredittsaker til husholdninger, beregnes at lånetakere skal kunne betjene en gjeld med 5 pp. høyere rente enn dagens nivå. Banken mener derfor at kundene vil evne å betjene sine lån også i et fremtidsbilde med et noe høyere rentenivå.

Aasen Sparebank har en høy grad av stabilitet i sin utlånsportefølje, og har i 2018 hatt et økt fokus på kunder i mislighold. Dette gjenspeiler seg nå i lavere nivå på kunder i mislighold samt tap målt mot samme tidspunkt i fjor.

Sammen med 10 andre banker sa banken opp samarbeidsavtalen med Eika Gruppen AS januar 2018. Oppsigelsestiden er frem til 31.12.2021. Forhandlinger med Eika Gruppen AS om videre samarbeid foregår fortsatt. Banken har behov for å redusere dagens kostnader vesentlig og det må etableres muligheter for mer felles utvikling spesielt innenfor IT. Samarbeidsgruppen registrerer stor interesse for sine synspunkter og sitt initiativ fra andre aktører. Dette opplever banken som svært positivt.

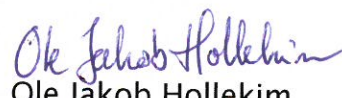
Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 3. kvartal 2018 er utarbeidet i samsvar med NGAAP og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Kvartalsrapporten gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.

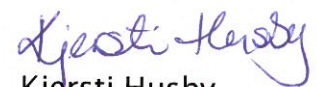
  
Greta Reinaas  
Styrets leder

  
John Anders Husby  
Nestleder

  
Anders Eggen  
Styremedlem

  
Anne Grete Wold  
Styremedlem

  
Ole Jakob Hollekim  
Styremedlem

  
Kjersti Husby  
Varamedlem

  
Bjørn Asle Hynne  
Adm. Banksjef

Åsen 25.10.2018

## 3. Utdrag fra regnskapet

### 3.1 Resultat

| <b>RESULTAT (NOK1.000)</b>                                                                   | <b>sep.18</b>  | <b>sep.17</b>  | <b>des. 17</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Renteinntekter og lignende inntekter                                                         | 89.458         | 87.789         | 117.454        |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                                         | -37.263        | -34.915        | -46.534        |
| <b>NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJON</b>                                                       | <b>52.196</b>  | <b>52.875</b>  | <b>70.920</b>  |
| Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning                           | 2.751          | 3.117          | 3.117          |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                                           | 18.883         | 18.280         | 25.095         |
| Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester                                           | -2.937         | -2.893         | -3.694         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap(-) på valuta og verdipapir som er omløpsmidler             | 244            | 693            | 738            |
| Andre driftsinntekter                                                                        | 428            | 575            | 729            |
| <b>NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER</b>                                                           | <b>19.370</b>  | <b>19.772</b>  | <b>25.985</b>  |
| <b>SUM DRIFTSINNTEKTER</b>                                                                   | <b>71.565</b>  | <b>72.647</b>  | <b>96.905</b>  |
| Lønn og generelle administrasjonskostnader                                                   | -29.003        | -27.802        | -37.644        |
| Lønn m.v (Personalkostnader)                                                                 | -19.717        | -18.227        | -25.392        |
| Administrasjonskostnader                                                                     | -9.286         | -9.574         | -12.251        |
| Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler                           | -1.348         | -3.844         | -4.335         |
| Andre driftskostnader                                                                        | -6.917         | -8.400         | -9.247         |
| <b>SUM DRIFTSKOSTNADER</b>                                                                   | <b>-37.268</b> | <b>-40.046</b> | <b>-51.225</b> |
| <b>DRIFTSRESULTAT FØR TAP</b>                                                                | <b>34.297</b>  | <b>32.601</b>  | <b>45.680</b>  |
| Tap på utlån, garantier mv                                                                   | -1.872         | -3.835         | -4.967         |
| Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler | 449            | 7              | 4              |
| Skatt på ordinært resultat                                                                   | -7.780         | -6.682         | -10.081        |
| <b>RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT</b>                                                 | <b>25.094</b>  | <b>22.090</b>  | <b>30.636</b>  |

## 3.2 Balanse

| <b>BALANSE (NOK 1.000)</b>                                                     | <b>sep.18</b>    | <b>sep.17</b>    | <b>des.17</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>EIENDELER</b>                                                               |                  |                  |                  |
| Kontanter og fordringer på sentralbanker                                       | 67.513           | 69.556           | 66.573           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner                                | 54.464           | 70.843           | 81.121           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                              | 3.010.365        | 2.845.263        | 2.841.766        |
| -nedskrivninger på individuelle utlån                                          | -12.658          | -12.349          | -12.477          |
| -nedskrivninger på grupper av utlån                                            | -12.256          | -11.819          | -11.706          |
| Sertifikater,obligasjoner og andre rentebærende verdipapir med fast avkastning | 329.407          | 300.377          | 344.812          |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning                  | 93.803           | 108.804          | 108.824          |
| Immaterielle eiendeler                                                         | 2.099            | 1.458            | 2.099            |
| Varige driftsmidler                                                            | 11.387           | 14.418           | 11.488           |
| Andre eiendeler                                                                | 5.551            | 3.283            | 8.005            |
| Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter   | 14.729           | 13.328           | 13.077           |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                                           | <b>3.564.404</b> | <b>3.403.162</b> | <b>3.453.581</b> |
| <b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>                                                    |                  |                  |                  |
| <b>GJELD:</b>                                                                  |                  |                  |                  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                                 | 57.526           | 21.369           | 21.457           |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                               | 2.441.981        | 2.236.547        | 2.336.075        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir                                     | 514.402          | 621.547          | 581.479          |
| Annen gjeld                                                                    | 20.840           | 20.331           | 29.452           |
| Påløpte kostnader og motatt ikke opptjente inntekter                           | 25.684           | 26.732           | 6.895            |
| Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser                             | 3.026            | 2.322            | 2.362            |
| Ansvarlig lånekapital                                                          | 95.000           | 95.000           | 95.000           |
| <b>SUM GJELD</b>                                                               | <b>3.158.460</b> | <b>3.023.848</b> | <b>3.072.720</b> |
| <b>EGENKAPITAL:</b>                                                            |                  |                  |                  |
| Innskutt egenkapital                                                           | 103.593          | 103.604          | 103.604          |
| Opptjent egenkapital                                                           | 302.351          | 275.665          | 277.258          |
| <b>SUM EGENKAPITAL</b>                                                         | <b>405.944</b>   | <b>379.270</b>   | <b>380.862</b>   |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>                                                | <b>3.564.404</b> | <b>3.403.118</b> | <b>3.453.581</b> |
| <b>POSTER UTENOM BALANSEN</b>                                                  |                  |                  |                  |
| Betingede forpliktelser                                                        | 25.781           | 79.558           | 38.691           |

### 3.3 Nøkkeltall

| NØKKELTALL                                                        | Q3 2018      | Q3 2017      | 2017  |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------|
| <b>Drift og rentabilitet</b>                                      |              |              |       |
| Netto renteinntekter i % av GFK (annu)                            | 1,99         | 2,18         | 2,09  |
| Netto provisjonsinntekter i % av GFK (annu)                       | 0,61         | 0,64         | 0,62  |
| Driftskostnader i % av driftsinntekter                            | 52,1         | 55,0         | 52,9  |
| Driftskostnader i % av driftsinnt.ekskl. verdipapir               | 54,4         | 58,2         | 55,1  |
| Totalrentabilitet                                                 | 0,96         | 0,91         | 0,92  |
| Egenkapitalrentabilitet                                           | 8,5          | 8,2          | 8,4   |
| Antall årsverk *                                                  | 29,2         | 28,3         | 28,4  |
| <b>Soliditet</b>                                                  |              |              |       |
| Ren kjernekapitaldekning i %                                      | 16,69        | 16,38        | 17,49 |
| Kjernekapitaldekning i %                                          | 18,69        | 18,17        | 19,22 |
| Kapitaldekning i %                                                | 21,45        | 20,73        | 21,78 |
| <i>Inklusive konsolideringseffeker fra samarbeidende foretak:</i> |              |              |       |
| <i>Ren kjernekapitaldekning i %</i>                               | <i>15,11</i> | <i>16,38</i> |       |
| <i>Kjernekapitaldekning i %</i>                                   | <i>17,03</i> | <i>18,17</i> |       |
| <i>Kapitaldekning i %</i>                                         | <i>19,67</i> | <i>20,73</i> |       |
| Egenkapitalprosent                                                | 11,4         | 11,1         | 11,0  |
| Tapsavsetninger i % av br. utlån                                  | -0,01        | 0,85         | 0,85  |
| Bokførte tap i % av br. utlån 1.1. (annu)                         | 0,08         | 0,13         | 0,17  |
| Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)                       | 10,13        | 10,34        | 10,66 |
| <b>Finansiering – likviditet.</b>                                 |              |              |       |
| Totale innskudd i % av brutto utlån                               | 81,1         | 78,6         | 82,2  |
| Forv. kap. økning i % (ann.)                                      | 13,0         | 43,7         | 5,9   |
| Utlånsøkning siste kvartal i % (ann.)                             | 3,6          | 0,0          | -0,5  |
| LCR                                                               | 162          | 162          | 171   |
| Innskuddsendring i prosent (ann.)                                 | 18,4         | -11,8        | 17,8  |

\* antall årsverk: dvs ant årsverk som er ansatt, vi hensyntar ikke permisjoner eller sykmeldinger mm

## 4. Noteopplysninger

### Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet.

### 4.1 Nedskrivninger og tap

| Årets tapskostnader (NOK 1.000)                                                        | Tap på utlån |         |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|-------|
|                                                                                        | Q3 2018      | Q3 2017 | 2017  |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger                                        | 181          | 2.573   | 2.757 |
| + Periodens endring i gruppevise nedskrivninger                                        | 550          | 877     | 764   |
| + Perioden konstaterte tap hvor det tidl år er foretatt individuell nedskrivning       | 1504         | 81      | 1.057 |
| + Periodens konstaterte tap hvor det tidl år ikke er foretatt individuell nedskrivning | 196          | 395     | 470   |
| - Periodens inngang på tidligere perioders konst.tap                                   | -559         | -91     | -81   |
| = Periodens tapskostnad *                                                              | 1.872        | 3.835   | 4.967 |

| Endringer i individuelle nedskrivninger                                       | Utlån til og fordring på kunder |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                               | Q3 2018                         | Q3 2017       | 2017          |
| Individuell nedskrivning 1.1.                                                 | 12.477                          | 9.775         | 9.775         |
| Periodens konstaterte tap hvor tidligere er foretatt individuell nedskrivning | -1.794                          | 81            | -932          |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                                   | 1.575                           | 1.916         | 2.724         |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                                    | 400                             | 810           | 1.089         |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden                         |                                 | -136          | -179          |
| <b>Individuell nedskrivning</b>                                               | <b>12.658</b>                   | <b>12.446</b> | <b>12.477</b> |

| Endring i gruppevise nedskrivninger            | Utlån til og fordring på kunder |               |               |
|------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
|                                                | Q3 2018                         | Q3 2017       | 2017          |
| Nedskrivning på grupper av utlån 1.1           | 11.706                          | 10.941        | 10.942        |
| +/- periodens nedskrivning på grupper av utlån | 550                             | 877           | 764           |
| <b>Nedskrivning på grupper av utlån</b>        | <b>12.256</b>                   | <b>11.818</b> | <b>11.706</b> |

\* F.o.m. 3.kvartal er føring av renter fra tapsavsatte utlån endret.

Renter fra den delen av lånet som er tapsavsatt er tidligere ført som ordinær renteinntekt. Fra 3.kvartal føres rentene som inngang på tap.

## 4.2 Misligholdte lån og garantier

| Misligholdte engasjem. fordelt etter tid. (NOK 1.000) | Q3 2018       | Q3 2017       |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Inntil 3 mndr                                         | -             | -             |
| 3 - 6 mndr.                                           | 7.776         | 5.421         |
| 6 - 12 mndr.                                          | 4.519         | 10.092        |
| over 12 mnd                                           | 12.752        | 19.213        |
| <b>Sum</b>                                            | <b>25.048</b> | <b>34.726</b> |
| <b>Misligholdte engasjement</b>                       | <b>25.048</b> | <b>34.726</b> |
| - Nedskrivninger på individuelle utlån og garantier   | 6.941         | 8.068         |
| <b>Netto misligholdte lån</b>                         | <b>18.107</b> | <b>26.658</b> |
| <b>Øvrige tapsutsatte engasjement</b>                 | <b>34.426</b> | <b>25.792</b> |
| - Nedskrivninger på individuelle utlån og garantier   | 5.717         | 4.280         |
| <b>Netto øvrige tapsutsatte engasjement</b>           | <b>28.709</b> | <b>21.512</b> |
| Utlån                                                 | 3.010.365     | 2.845.263     |
| Utlån inkl EBK                                        | 4.327.557     | 4.080.089     |
| Mislighold av utlån eks EBK                           | 0,83 %        | 1,22 %        |
| Mislighold av utlån inkl EBK                          | 0,58 %        | 0,85 %        |