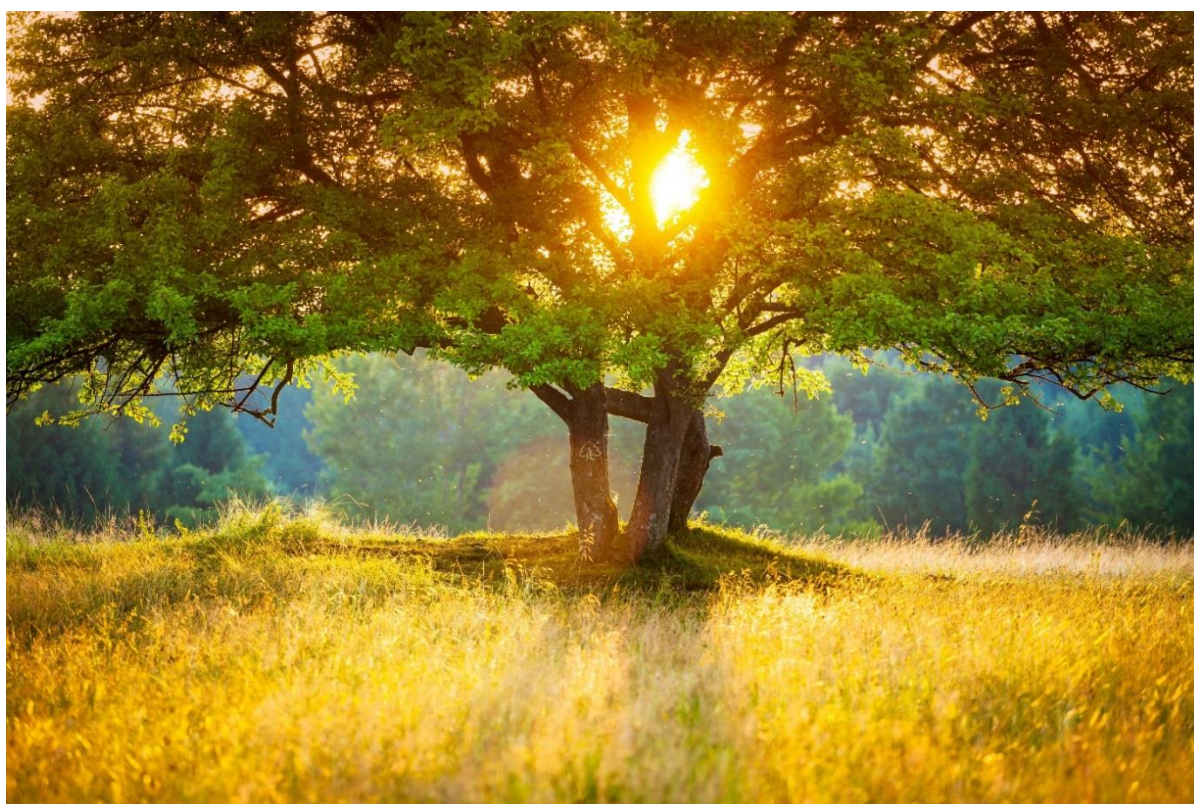


Kvartalsregnskap
pr. 3. kvartal 2017

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK PR. 3. KVARTAL 2017

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter tredje kvartal 2017 et resultat før skattekostnad på 57,5 mill. kroner, som er 8,9 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,68 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,53 %. Rentenettoen er 2,18 % etter tredje kvartal, mot 1,97 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter tredje kvartal på 52,1 mill. kroner, mot 49,4 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,51 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,56 % i fjor.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 48,7 øre av hver inntektskrone etter tredje kvartal 2017 mot 54,3 øre etter tredje kvartal i 2016.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 4.837,8 mill. kroner som er 458,9 mill. kroner høyere enn 30.09.2016. Dette er en vekst på 10,5 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 3.702,9 mill. kroner, en økning på 138,4 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 3,9 %. Innskuddene utgjør 88,8 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved tredje kvartal på 4.186,4 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.339 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 671 mill. kroner (13,8 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogruppene hittil i år.

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 430,5 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 395,4 mill. kroner. Beholdningen er bokført til det laveste av kostpris og markedsverdi.

Beholdningen av aksjefond som er omløpsmidler utgjør 13,8 mill. kroner. Aksjer som er anleggsmidler utgjør 102,3 mill. kroner. Beholdningen av aksjer og andre verdipapirer er 12,6 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 18,40 %. Overskudd fra 2017 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

GENERELT

Banken har et meget godt resultat så langt i år. Det er ikke avsatt til tap utover ordinære gruppenedskrivninger. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli bedre enn budsjettert.

Banken har 40 ansatte, dette utgjør 39 årsverk.

Mysen, den 17.10.2017



Sigmund Vister
(styreleder)



Bjørn Horgen
(nestleder)



Maria Mathisen



Harald Østby



Monika Svinndal



Hilde Brandsrud



Ove Gangnes



Morten Christoffersen
(adm. banksjef)

EIDSBERG SPAREBANK

I hele tusen

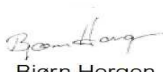
Delårsrapport pr. 30.09.2017

RESULTATREGNSKAP

| Tekst: | Note | 3. Kvartal 2017 | Pr. Sept. 2017 | 3. Kvartal 2016 | Pr. Sept. 2016 | Pr.31.12 2016 |
|--|----------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 1.Rtr.inntekter og lign. inntekter | | 37.793 | 106.311 | 32.724 | 96.832 | 130.637 |
| 2.Rtr.kostn. og lign.kostnader | | -11.225 | -31.375 | -10.537 | -34.404 | -44.962 |
| I.Nto. rtr-og kredittprov.innt. | | 26.568 | 74.936 | 22.187 | 62.428 | 85.675 |
| 3.Utbytte av verdipapirer | | - | 8.076 | 313 | 6.899 | 6.960 |
| 4.Prov.innt.og innt. fra banktj. | | 9.289 | 25.774 | 8.475 | 23.551 | 32.478 |
| 5.Prov.kostn.ved banktjenester | | -936 | -2.855 | -992 | -2.981 | -4.030 |
| 6.Nto.gevinst/tap valuta/verdipapir | | 63 | 3.303 | 807 | 2.073 | 2.956 |
| 7.Andre driftsinntekter | | 371 | 1.025 | 344 | 1.005 | 1.348 |
| 8.1.Lønn m.v | | -8.671 | -25.357 | -7.789 | -23.086 | -31.371 |
| 8.2.Adminstrasjonskostnader | | -5.319 | -16.302 | -4.318 | -14.621 | -19.803 |
| 9.Avskrivninger m.v. | | -706 | -1.926 | -574 | -1.721 | -2.194 |
| 10.Andre driftskostnader | | -2.656 | -8.533 | -4.401 | -9.998 | -13.048 |
| 11.Tap på utlån mv. | 1 | -275 | -780 | -123 | -330 | -1.182 |
| 12.Gevinst aksjer i selskap mv. | | - | 99 | 1.073 | 5.314 | 1.188 |
| Udisp.resultat før skatt | | 17.728 | 57.460 | 15.002 | 48.533 | 58.977 |
| 15.Ekstraord. Kostn. | | - | - | - | - | - |
| 13.Skatt | | -4.432 | -14.365 | -3.751 | -12.133 | -12.798 |
| Ord.drift etter skatt | | 13.296 | 43.095 | 11.252 | 36.400 | 46.179 |

Mysen, den 17.10.2017


Sigmund Vister
(styreleder)


Bjørn Horgen
(nestleder)


Maria Mathisen


Harald Østby


Monika Svinndal


Hilde Brandsrud


Ove Gangnes


Morten Christoffersen
(adm. banksjef)

EIDSBERG SPAREBANK

DELÅRSRAPPORT PR. 30.09.2017

I hele tusen

**BALANSE
EIENDELER**

| Tekst: | Note | Pr.30.09.17 | Pr.30.09.16 | Pr.31.12.16 |
|---|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1.Kontanter og fordr.på Sentralbk: | | 70.773 | 66.306 | 68.819 |
| 3.Fordringer på kredittinst.: | | 5.546 | 74.180 | 21.932 |
| 4.7Sum utlån før nedskrivninger | 4 | 4.186.424 | 3.707.120 | 3.746.030 |
| 4.8.- Individuelle nedskrivninger | 2 | - | -250 | -250 |
| 4.9.-Gruppe nedskrivninger | 2 | -16.937 | -16.081 | -16.155 |
| 4.=Netto utlån kunder | 4 | 4.169.487 | 3.690.789 | 3.729.625 |
| 5.Overtatte eiendeler | | - | - | - |
| 6.Obligasjoner | | 430.516 | 395.379 | 394.808 |
| 7.Aksjer | | 116.108 | 103.516 | 111.198 |
| 8.Eierinteresser i andre tilkn. selsk. | | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| 9.Eierinteresser i konsernselskaper | | 4.127 | 8.253 | 4.127 |
| 10.Immatrielle eiendeler | | 4.332 | 5.305 | 4.332 |
| 11.Varige driftsmidler | | 27.416 | 24.077 | 23.604 |
| 12.Andre eiendeler | | 41 | 60 | 45 |
| 13.Forskuddsbet.kostn. og opptj.innt. | | 8.543 | 10.084 | 8.930 |
| =SUM EIENDELER | | 4.837.889 | 4.378.949 | 4.368.420 |

GJELD & EGENKAPITAL

| | | | | |
|---|----------|------------------|------------------|------------------|
| 14.Gjeld til kredittinstitusjoner | | 43.366 | 8.201 | 8.140 |
| 15.Innskudd fra kunder | | 3.702.912 | 3.564.517 | 3.534.552 |
| 16.Gjeld stiftet ved utstedelse av v.p. | 6 | 449.707 | 199.925 | 249.891 |
| 17.Annen Gjeld | | 35.287 | 44.149 | 32.798 |
| 18.Påløpte kostn. og forskuddsbet.innt.: | | 28.773 | 32.266 | 8.016 |
| 19.Avsetn.til forplikt.og kostnader: | | 7.543 | 10.415 | 7.817 |
| = Sum Gjeld | | 4.267.588 | 3.859.473 | 3.841.214 |
| 22.Opptjent egenkapital | 5 | 527.206 | 483.076 | 527.206 |
| Udisponert overskudd etter skatt | | 43.095 | 36.400 | |
| =Sum Gjeld og egenkapital | | 4.837.889 | 4.378.949 | 4.368.420 |

Poster utenom balansen:

| | | | | |
|-------------------------------------|--|----------------|----------------|----------------|
| 23.Betingende forpliktelser: | | 491.080 | 434.125 | 456.463 |
|-------------------------------------|--|----------------|----------------|----------------|

Note 1 TAP PÅ UTLÅN

| | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|--|-------------|-------------|---------------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger | 250 | 165 | 165 |
| Periodens endring i gruppevis nedskrivninger | -781 | -255 | -329 |
| Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for | -516 | 0 | 0 |
| Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for | -22 | -507 | -1.373 |
| Periodens inngang på tidligere perioders tap | 289 | 268 | 355 |
| Periodens tapskostand | -780 | -329 | -1.182 |

Note 2 NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

| Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 250 | 415 | 415 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 0 | 0 | 0 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 0 | 0 | 0 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i tidligere perioder | 0 | -165 | -165 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet individuelt | -250 | 0 | 0 |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 0 | 250 | 250 |
| Gruppenedskrivninger på utlån | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
| Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 16.155 | 15.826 | 15.826 |
| Periodens endring i gruppenedskrivninger | 782 | 255 | 329 |
| Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden | 16.937 | 16.081 | 16.155 |

Note 3 MISLIGHOLD OG TAPSUTSATTE LÅN

| Misligholdte engasjement | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Brutto misligholdte utlån | 1.501 | 2.734 | 5.249 |
| Individuelle nedskrivninger | 0 | -250 | -250 |
| Netto misligholdte utlån | 1.501 | 2.484 | 4.999 |
| Andre tapsutsatte engasjement | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 0 | 0 | 0 |
| Individuelle nedskrivninger | 0 | 0 | 0 |
| Netto tapsutsatte engasjement | 0 | 0 | 0 |

Note 4 FORDELING UTLÅN KUNDER

| Utlån til kunder fordelt på sektor og næring | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Offentlig forvaltning | 0 | 0 | 0 |
| Primærnæring | 399.553 | 383.061 | 381.358 |
| Eiendom | 414.984 | 278.410 | 287.113 |
| Transport og lagring | 44.223 | 47.648 | 45.200 |
| Bygg og anlegg | 187.878 | 195.963 | 153.677 |
| Helsetjenester | 11.813 | 14.183 | 11.125 |
| Handel | 45.614 | 47.530 | 49.535 |
| Industri | 66.358 | 60.895 | 52.370 |
| Næring ellers | 77.176 | 69.863 | 67.740 |
| Sum næring | 1.247.599 | 1.097.553 | 1.048.118 |
| Personmarked | 2.938.825 | 2.609.567 | 2.697.912 |
| Brutto utlån | 4.186.424 | 3.707.120 | 3.746.030 |
| Individuelle nedskrivninger | 0 | -250 | -250 |
| Gruppenedskrivninger | -16.937 | -16.081 | -16.155 |
| Netto utlån til kunder | 4.169.487 | 3.690.789 | 3.729.625 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.339.044 | 1.147.134 | 1.217.190 |
| Totale utlån inkl. portefølgen i EBK | 5.508.531 | 4.837.923 | 4.946.815 |

Note 5 KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Sparebankens fond | 526.206 | 482.076 | 526.206 |
| Gavefond | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Sum egenkapital | 527.206 | 483.076 | 527.206 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -50.067 | -35.628 | -40.108 |
| Sum ren kjernekapital / ansvarlig kapital | 477.139 | 447.448 | 487.098 |
| Eksponeringskategorier (kapitalkrav) | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
| Standardmetoden : | | | |
| Lokale og regionale myndigheter | 21 | 28 | 28 |
| Institusjoner | 751 | 240 | 592 |
| Foretak | 31.559 | 35.224 | 31.578 |
| Engasjement med pant i eiendom | 130.101 | 110.086 | 113.023 |
| Forfalte engasjement | 180 | 227 | 600 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 2.481 | 2.482 | 2.483 |
| Fordring på foretak med kortsiktig rating | 0 | 1.187 | 0 |
| Andeler i verdipapirfond | 914 | 1.066 | 1.466 |
| Egenkapitalposisjoner | 4.592 | 3.988 | 4.637 |
| Øvrige engasjement | 19.847 | 17.302 | 16.668 |
| Sum kredittrisiko | 190.446 | 171.830 | 171.075 |
| Kapitalkrav fra operasjonell risiko | 17.008 | 15.411 | 15.411 |
| Sum kapitalkrav | 207.454 | 187.241 | 186.486 |
| Ansvarlig kapital i prosent | 18,40 % | 19,12 % | 20,90 % |

Note 6 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

| | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Obligasjoner, nominell verdi | 450.000 | 200.000 | 250.000 |
| Amortisert underkurs | -293 | -75 | -109 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir | 449.707 | 199.925 | 249.891 |
| Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt | 1,54 % | 1,66 % | 1,74 % |

Note 7 NØKKELTALL

| Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital: | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rentemargin | 2,18 % | 1,97 % | 2,03 % |
| Andre driftsinntekter | 1,03 % | 96,00 % | 0,94 % |
| Lønn og gen. adm. kostnader | 1,21 % | 1,19 % | 1,21 % |
| Avskrivninger | 0,06 % | 0,05 % | 0,05 % |
| Andre driftskostnader | 0,25 % | 0,32 % | 0,31 % |
| Tap på utlån | 0,02 % | 0,01 % | 0,03 % |
| Gevinst / tap anleggsaksjer | 0,00 % | 0,00 % | 0,03 % |
| Udisponert resultat før skatt | 1,67 % | 1,53 % | 1,39 % |
| Nøkkeltall resultat: | 30.09.2017 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |
| Kostnadsprosent | 48,73 % | 54,37 % | 54,25 % |
| Egenkapitalavkastning før skatt | 13,96 % | 12,91 % | 11,68 % |
| Soliditet: | | | |
| Innskuddsdekning | 88,81 % | 96,58 % | 94,77 % |
| Kapitaldekning | 18,40 % | 19,12 % | 20,90 % |
| Leverage ratio | 9,14 % | 9,38 % | 10,16 % |
| Likviditet: | | | |
| LCR | 98 | 104 | 104 |
| NSFR | 154 | 146 | 151 |
| Likviditetsindikator 1 | 108,73 | 111,51 | 108,26 |
| Likviditetsindikator 2 | 109,74 | 111,72 | 111,07 |