

# Årsrapport 2018



**Soknedal Sparebank**

***ÅRSBERETNING***

***2018***

***SOKNEDAL SPAREBANK***

***- det 133. driftsår -***

## ***Om Norsk økonomi i 2018***

Norsk fastlands-økonomi opplevde videre oppgang i 2018. BNP-veksten for Fastlands Norge endte ifølge Norges Bank trolig på 2,4 prosent, en oppgang på fire tideler fra 2017. Året startet noe bedre enn det sluttet, etter at andre halvår blant annet ble preget av redusert jordbruksproduksjon etter en tørr sommer, lavere oljepris og svakere vekstutsikter.

I arbeidsmarkedet bedret situasjonen seg ytterligere gjennom fjoråret. Sysselsettingen økte og arbeidsledigheten ble ytterligere redusert. Inflasjonen steg betydelig, særlig som følge av økte elektrisitetspriser. Foretaksinvesteringene økte også i fjor, og Norges Banks regionale nettverk ga uttrykk for god vekst i produksjonen og positive vekstutsikter. For første gang siden oljeprisfallet i 2014 bidro investeringer innen petroleum positivt, mens boliginvesteringene ble redusert etter en periode med solid vekst. Veksten i boligpriser har utviklet seg moderat gjennom året. Gjeldsveksten i husholdningene ble redusert, men oversteg samlet sett veksten i inntekt. Dermed steg gjeldsbelastningen i husholdningen videre.

Økt aktivitet i norsk økonomi, kapasitetsutnyttelse nær normalt nivå og inflasjon rundt målet var sentrale årsaker til at hovedstyret i Norges Bank besluttet å heve styringsrenten fra 0,50 prosent til 0,75 prosent i september. Dette var den første rentehevingen siden 2011. Hovedstyret har gitt uttrykk for en gradvis renteoppgang fremover, men at man ønsker å gå varsomt frem i rentesettingen etter en lang periode med lave renter.

På den pengepolitiske siden ble også inflasjonsmålet redusert fra 2,5 prosent til 2 prosent. Endringen ble gjort på bakgrunn av en forventning om redusert innfasing av oljeinntekter i norsk økonomi sammenlignet med foregående år, og innebærer at Norge nå har samme inflasjonsmål som de fleste andre sammenlignbare land.

For første gang på flere år bidro finanspolitikken i en kontraktiv retning i fjor. Det strukturelle, oljekorrigerede underskuddet, som måler den underliggende pengebruken av oljeinntektene, økte til om lag 221 milliarder kroner. Endringen innebar en negativ budsjettimpuls inn i økonomien på 0,1 prosent, målt som andel av trend-BNP for Fastlands-Norge (7,4 prosent samlet sett). I forhold til kapitalen i Statens pensjonsfond utland (oljefondet) utgjorde underskuddet 2,6 prosent i 2018, fire tideler lavere enn handlingsregelen.

### ***Økonomisk utvikling lokalt***

Bygging av ny E6 gjennom Soknedal har preget bygda og områdene rundt i 2018. Videre er arbeidet med industriområdet på Støren Sør satt i sving ved at arbeid med adkomst til området vil komme ut på anbud ila. 2019. På sikt håper vi at området blir tilrettelagt for bygging og

nyetableringer vil finne sted. Aktiviteten i kommunen er god og arbeidsledigheten lav (2,1 %). Arbeidet med Soknedalstunnelen hadde oppstart høsten 2017 og den 22.1.2019 ble siste salve i tunnelen avfyrt. Et lavt rentenivå har bidratt til at betalingsevnen jevnt over har vært god både innen husholdningsøkonomien og innen store deler av næringslivet i 2018.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og godt næringsliv, med ca. 70 % sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. Primærnæringen er fortsatt vår største næring. Dette er en næring som er under hardt press, men som har vist stor omstillingsevne og vilje.

I tillegg har vi en forholdsvis stor offentlig sektor, ikke minst innen skole og helse samt innen infrastruktur.

Betydelig variasjon i størrelse og type virksomhet er et pluss. Det skapes mange arbeidsplasser med ulike kompetansekrav, noe som bidrar til at det blir attraktivt å bosette seg i kommunen. I 2018 har vi sett en positiv utvikling i boligbygging i kommunen og vi regner med at flere vil bosette seg her, særlig når ny E6 blir ferdig utbygd. Innbyggertallet i kommunen har stabilisert seg og ligger på ca. 6.300.

### ***Bankens virksomhet***

Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885. I tillegg har vi siden 2005 hatt et bankkontor på Støren, og i 2016 åpnet vi rådgivningskontor i Trondheim, inne på Valentinlystsenteret.

### ***Markedsforhold***

Vi er fornøyd med bankens utvikling i 2018. Det er vi som er kommunens lokalbank. Dette er ytterligere styrket de siste årene ved at vi kan tilby eiendomsmeglertjenester via vårt eierskap i Aktiv Eiendomsmegling, avd.Trondheim. Vi tar vår samfunnsrolle på alvor og jobber seriøst for at vi skal være en god totalbank for privatkunder og næringsliv, samt for alt det frivillighetsarbeidet som pågår kontinuerlig gjennom lag og foreninger.

Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt Trondheimsområdet på privatmarkedssiden. Likevel har vi en betydelig andel kunder utenom nevnte områder. Med de teknologiske hjelpemidlene vi har er det ikke nødvendig for en kunde å ha geografisk nærhet til banken. Derfor har vi også kunder spredd utover et stort geografisk område.

Nærheten til Trondheims-regionen samt utsiktene for forbedret infrastruktur betyr gode muligheter både for banken og for hele området.

Bank har vært gjennom store endringer de siste årene. Ikke minst gjelder dette innenfor bruken av digitale tjenester. Bl.a. kan kunden nå løse de fleste av sine bankbehov ved bruk av mobiltelefon og digitale løsninger. Enkelt – billig – og effektivt, både for kunde og for bank.

Bruken av digitale tjenester betyr store endringer i måten kunden bruker banken på.

Vi kjører årlige kundetilfredshetsmålinger blant våre kunder, både innen personkunde- og bedriftsmarkedet. Vi kan med glede konstatere at våre kunder fortsatt gir oss positive tilbakemeldinger.

### ***Emisjon i 2018***

2018 ble et historisk år i forhold til at vi gjorde en emisjon og hentet inn kr: 30 mill. i ny egenkapital. Vi fikk 208 eiere og det var et stort lokalt engasjement som gjorde emisjonen mulig og at vi fikk inn den kapitalen vi ønsket. Vi utstedte 300.000 egenkapitalbevis for kr: 105,- pr. andel. EK- bevis er et utbytteberettiget verdipapir, og utbytte betales ut etter fastsatte regnskapsregler og vedtak i generalforsamlingen.

### ***Bankens samfunnsansvar***

#### ***Omfanget av retningslinjene***

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige og sosiale spørsmål og -risiko. Bankens virksomhet, produkter og tjenester skal gjenspeile de utfordringene samfunnet står overfor og det kundene er opptatt av.

Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet, med målsetting om å skape langsiktige resultater og løsninger for bankens kunder og samfunnet. De produkter banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken.

Banken skal ha høy etisk bevissthet, og bankens etiske retningslinjer er kjent for alle ansatte. Konsekvensen av brudd på de etiske retningslinjene er tydelig kommunisert ut i organisasjonen.

Bankens holdninger til samfunnsansvar på ulike områder er beskrevet i disse retningslinjene.

#### ***Banken og menneskerettighetene***

Bankens skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene. Bankens virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet.

#### ***Banken og miljøet***

Banken ønsker å opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø.

Ved bruk av produkter som kan skade helse og miljø skal banken vise aktsomhet og treffe rimelige tiltak for å forbygge og begrense slike skader. Bankens vil benytte kildesortering. Videre blir en del reiseaktivitet erstattet med telefonmøter og web-konferanser.

### ***Banken, myndighetene og samfunnet***

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, og forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Banken aksepterer ikke korrupsjon. De etiske retningslinjene som er etablert i banken er med på å forebygge uønsket adferd og sikre at lover og forskrifter blir fulgt.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.
- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget om enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser eller samfunnets interesser. I slike tilfelle skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.

### ***Banken og kundene***

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse. Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villedde en kunde.

Markedsføringen og rådgivning ved salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med gjeldende lover og regler. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene er tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal banken vise forståelse for kundens problemer. Banken skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som dette tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles grundig og på en ryddig måte. Slike krav og klager skal fremmes for bankens complianceansvarlig for videre behandling. Ved motstridende interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt.

### ***Banken og leverandørene***

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar. Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

### ***Banken og konkurrentene***

Banken skal vise respekt overfor sine konkurrenter og opptre effektivt, redelig og fair i sin konkurranse. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger om konkurrenter og deres produkter.

### ***Banken og dens valgte representanter***

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk med videre har krav på.

### ***Banken og de ansatte***

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

## **Balansen**

### ***Forvaltningskapital***

Bankens balanseførte forvaltningskapital økte med 17,6 % i 2018, fra 1,56 mrd. til 1,83 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 1,83 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 381 mill. kr. Dette gir en total kapital på 2,22 mrd. kr., opp fra 1,88 mrd. kr. ved utløpet av 2017. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 17,9 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital var på 1,73 mrd. kr., mot 1,47 mrd. kr. i 2017, dvs. en vekst på 17,8 %.

### ***Innskudd/Sparing***

Ordinære kundeinnskudd økte med 13 % i 2018, fra 1,05 mrd.kr. til 1,19 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, ble redusert fra 77,71 % til 73,88 %.

Alle våre kundeinnskudd gikk til flytende rente, og det var derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Dette er produkter som er blitt mer aktuelle etter som innskuddsrenten er lav og utsiktene til pensjon fra det offentlige skaleres ned. Dog ser vi ingen stor endring i sparemønsteret.

### ***Utlån***

Bankens totale utlånsportefølje vokste i 2018 med 18,9 %, fra 1,68 mrd. til 1,99 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i boligkreditt på henholdsvis 319 og 381 mill. kr.

Velger vi å se på lån i egen balanse, så er disse økt fra 1,4 mrd. til 1,6 mrd.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. boligkreditt er 76 % utlån til personkundemarkedet, mens 24 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i boligkreditt er tilsvarende tall 71/29.

### ***Garantier***

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 28,8 mill. kr., mot 21,2 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 19,4 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånportefølje der. Det resterende er betalings- og kontraktsgarantier vi avgir for våre kunder.

Garantier ble undergitt en vanlig kredittmessig vurdering.

### ***Verdipapirbeholdning***

Banken hadde ved utgangen av 2018 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 108,4 mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 75,3 mill kr.

Beholdningen av rentebærende papirer er et ledd i å ha god tilgang på likvide midler. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig innen kommune, bank og kredittselskap. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Vi har en beholdning av aksjer, pengemarkedsfond, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 50,3 mill. kr. Av dette utgjør pengemarkedsfond 19,1 mill. kr., mens andelen anleggsaksjer utgjør 31,2 mill. kr.

Beholdningen ved inngangen til året var 63,6 mill. kr. Ren aksjehandel er ikke et prioritert område hos oss. Som en følge av det har det ikke vært omsetning av aksjer i 2018, bortsett fra handel med strategiske aksjer i bankselskap vi er medeier i.

### ***Likviditet***

Likviditetsbehovet ble primært dekket med egne kundeinnskudd, men også med obligasjonslån og andre langsiktige lån fra kredittinstitusjoner.



Vi har gjennom 2018 hatt god likviditet. Markedsforholdene har vært gode gjennom 2018, og speadene har gått inn slik at vi har hatt tilgang på rimeligere funding enn i 2017.

### ***Finansiering***

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,19 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 31 % fra bedriftsmarkedet og 69 % fra personkundemarkedet. I tillegg hadde vi ved utgangen av 2018 en obligasjonsgjeld på 290,0 mill. kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 150 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 1,63 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 1,4 mrd. kr. I forhold til ved inngangen av året er en større del finansiert med kundeinnskudd, noe vi anser som positivt.

### ***Egenkapital og soliditet***

Banken har hatt en god utvikling av soliditeten gjennom 2018 med en kapitaldekning som har økt fra 19,27 % til 21,17%.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg la vi ut et ansvarlig lån på kr 20. mill., slik at vi nå benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er nå på 19,19 % mot 19,27 % i 2017. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 17,2 %, mot 16,06 % ved utgangen av 2017.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2018 kr. på 158,9 mill. kr., etter at det ble tilført 11,0 mill. kr. fra siste års overskudd.

Utenom bankens eget fond har vi ett fondsobligasjonslån på 20 mill. og et ansvarlig lån på kr 20 mill. ved utgangen av 2018. I april 2019 har fondsobligasjonen på 20 mill. forfall og vil mest sannsynlig bli fornyet, dersom kapitalsituasjonen tilsier det. Søknad må sendes Finanstilsynet.

### ***Resultatutvikling***

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 15,4 mill. kr. Tilsvarende tall i 2017 var 11,6 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 0,91 i 2018 og 0,79 i 2017.

Driftsresultatet for 2018 er 0,12 % høyere målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i god vekst og lave tap.

Egenkapitalavkastningen ble økte fra 6,4 % til 7,5 % i 2018.

Resultatmessig ligger vi over budsjett for 2018.

### ***Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter***

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en økning på 4,3 mill. i 2018.

Bankens rentenetto er fortsatt god selv om den gikk ned i 2018 fra 2,04 % til 1,98 %

Utlånsmarginene har blitt redusert gjennom 2018, og innskuddsmarginene har utviklet seg i positiv retning. I sum gir dette en reduksjon av rentemarginen på 6 punkter.

### ***Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning***

Gjennom 2018 har vi redusert beholdningen av pengemarkedsfond, for å ta ned risikoen i porteføljen. Utbytte har gått ned med 0,6 mill. fra i fjor og kursgevinsten er betydelig redusert grunnet dårlig utvikling på børsen. En betydelig del av utbytte stammer fra strategiske aksjer vi har i de ulike bankeide selskapene, ikke minst fra Eika-alliansen.

### ***Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester***

Inntektene i 2018 er på 9,7 mill. kr., mens de for forgående år var 9,4 mill. kr. Vi har i 2018 hatt godt salg av forsikring, men uten å øke porteføljen i betydelig grad. Inntekten kommer stort sett fra ulike gebyrer, samt fra provisjonsinntekter fra produksalget. I hovedsak fra forsikring og boligkreditt.

### ***Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester***

Dette representerer en kostnad på 1,7 mill. kr, en økning på 0,1 mill. fra 2017.

### ***Netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer***

Vi har en kursgevinst på -0,2 mill, ned fra 0,6 mill. i 2017. Vi har en portefølje med lav risiko, og vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer.

### ***Sum inntekter***

Samlede inntekter for 2018 er på 44,2 mill. kr., mens de var 41,2 mill. kr. i foregående år.

### ***Driftskostnader***

Sum driftskostnader viser en marginal økning fra 28,6 mill.kr. til 28,7 mill. kr. Dette gir et resultat før nedskrivninger og skatt på 15,4 mill. kr, som er en økning fra 11,5 mill. kr, i 2017. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 0,91% og 0,85 %.

Driftskostnadene i 2018 ble på 28,7 mill. kr., noe som er en økning på 0,1 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 28,6 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2017 på 69,6 % og i 2018 på 65,1%. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde,1,96 % i 2017 og 1,65 % i 2018.

Kostnadsprosenten i 2018 viser en nedgang fra 2017 på 4,5 prosentpoeng, men ligger fortsatt høyere enn for sammenlignende banker. Vi har fokus på kostnadene, og ser nå resultat av investeringer i nye digital løsninger både internt og ut mot kundene.

### ***Sum lønn og generelle administrasjoner***

Personalkostnadene økte fra 13 mill. til 13,8 mill. kr. sammenlignet med foregående år. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, en reduksjon fra 0,89 % til 0,80 % . Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

Kostnadsbildet gjennom 2018 har vært positivt, ved at vi de siste 12 mnd. har hatt en svak nedgang i kostnader totalt sett. Det er fokus på kostnader i alle ledd og nå ser vi også resultater av investering i nytt rådgivningsverktøy, ved at vi håndterer større volum med samme bemanning. Det investeres fortsatt i mobilbank/ bedre nettbank for bedriftsmarkedet og interne løsninger for å gi kunder/ ansatte gode digitale verktøy for å henge med i en stadig mer digital hverdag.

### ***Avskrivninger og andre driftskostnader***

Avskrivningene er på samme nivå som foregående år med ca.0,6 mill. Andre driftskostnader ligger på 6,9 mill.kr , mot 6,5 mill. i 2017.

### ***Nedskrivning av utlån og garantier***

Tap på utlån i 2018 utgjorde 0,9 mill. kr., eller 0,05 % av bankens brutto utlån. Tapskostnaden i 2018 på kr: 0,9 mill. er fordelt på økning i gruppevise nedskrivninger med 1,5 mill. samt nedgang i individuelle nedskrivninger og tilbakeførte tapsføringer med totalt 0,6 mill.

Ellers har vi i 2018 ikke registrert noen økning i betalingsproblemene generelt, vi har på privatmarkedssiden en sunn portefølje med 81 % av engasjementene i den beste risikoklassen.

Sum nedskrivninger ved utgangen av året var 16,75 mill. kr., eller 1,04 % av brutto utlån. Av dette er 10,25 mill. kr. individuelle nedskrivninger, mens 6,5 mill. kr. er gruppevise nedskrivninger. Dette utgjør henholdsvis 0,64 % og 0,41 % av brutto utlån.

Nedskrivninger vurderes kvartalsvis, med hovedfokus på engasjement som ligger i risikoklasse 11 og 12, samt engasjement over en viss størrelse.

### ***Disponering av årets resultat***

Årets driftsresultat etter skatt ble på 12,6 mill. kr., mot 9,1 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 1,2 mill. til utbytte,0,2 mill til utjevningdfond, kr: 0,2 mill til gaver og 11 mill. kr., overføres sparebankens fond.

### ***Arbeidsmiljø og personale***

Ved utgangen av 2018 hadde banken 16 ansatte, som utfører 14,9 årsverk. Dette er en reduksjon på 1 årsverk fra foregående år. Av våre ansatte er det 12 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2018 var på 9,6 %, hvorav langtidsfraværet utgjorde største delen av sykefraværet. Sykefraværet er i 2018 på omtrent samme nivå som i 2017.

2018 har vært et stabilt år på bemanningssiden, men vi er nå i januar-19 i en rekrutteringsprosess av en rådgiver på privatmarked med arbeidssted Trondheim.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Det kjøres årlige medarbeidertilfredshetsmålinger av ekstern aktør. I tillegg kjøper vi årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet, samtidig som vi er tilknyttet bedriftshelsetjenesten. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene. I 2018 kjørte vi førstehjelpskurs for alle ansatte med hjerte/lungeredning.

Det fysiske arbeidsmiljøet vurderes å være godt, både hva gjelder utstyr og lokaliteter. Det har ikke vært personskader eller materielle skader i løpet av året.

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene, bruker vi betydelige ressurser på faglig oppdatering av våre ansatte. Herunder ligger bl.a. arbeidet med å autorisere våre ansatte i tråd med krav som stilles for finansnæringen.

Lønn og øvrige arbeidsbetingelser fastsettes på bakgrunn av stilling, utdanning, erfaring og ikke minst personlige egenskaper. Det er styrets oppfatning at det ikke er påviselige lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.

### ***Likestilling***

Vi har ikke utarbeidet egne retningslinjer for likestilling. Likevel har det utviklet seg slik at likestilling er en naturlig del av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 12 medlemmer, hvorav 6 menn og 6 kvinner.

Styret består av 6 personer, 3 menn og 3 kvinner. I tillegg er 1. vara mann og kalles inn til alle styremøter.

### ***Ytre miljø***

Bankens virksomhet anses ikke å forurense det ytre miljø.

### ***Fortsatt drift***

Etter styrets vurdering gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter en fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

### ***Eiendomsmegling***

Banken har sammen med 9 andre Eika-banker i Trøndelag etablert Aktiv Trondheim Eiendomsmegling. Vi kan gjennom Aktiv tilby meglertjenester innen eiendomsomsetning. Selskapets kontor ligger i Trondheim, men de tar på seg oppdrag også i vårt område. Aktiv har faste dager på kontoret vårt på Valentinlyst og på Støren.

Eika Alliansen.

Soknedal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 68 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, nær en million kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Eika en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

I januar 2018 sa 11 banker opp sine avtaler med Eika Gruppen og datterselskapene. Avtalene opphører når de respektive oppsigelsesfrister utløper, de fleste med tre kalenderårs frist gjeldende fra 31.12.2018. De i dag 10 uttredende bankene (etter fusjon av Harstad Sparebank og Lofoten Sparebank) er: Askim og Spydeberg Sparebank, Aasen Sparebank, Drangedal Sparebank, Klæbu Sparebank, Sparebanken 68 grader nord, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Stadsbygd Sparebank, Tolga-Os Sparebank og Ørland Sparebank.

### **Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet**

Lokalbankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. Fysisk nærhet og rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet gir unike kundeopplevelser sammen med den digitale hverdagsbanken. Det er kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

### **Eika Gruppen styrker lokalbanken**

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen. Konsernets kjernevirksomhet er gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene for moderne og effektiv bankdrift.

Konkret innebærer det leveranse av komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betaling. Eika Gruppen har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger for lokalbankene og deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene effektiv kommunikasjon økt tilgjengelighet.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser på disse områdene.

### **Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding**

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 66 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på drøyt 100 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

### ***Styrets arbeid***

Bankens styre består av 6 personer. Antall styremøter årlig er 14 – 15. I tillegg har vi årlig strategisamling sammen med bankens ansatte, samtidig som styret inviteres til møtene i bankens generalforsamling.

Oppgavene til styret har endret seg til i stor grad å dreie seg om bankens strategi og risikostyring.

### ***Utsiktene for 2019***

Vi tror fortsatt på en god utvikling for distriktets næringsliv og husholdninger. Ikke minst vil bygging av ny E6 skape ekstra aktivitet i en periode fremover. Utviklingen i norsk økonomi er også positiv, med lav arbeidsledighet og stigende oljepris, samtidig som en må anta at lønnsveksten til private vil øke noe, til over 3 % i de neste to årene. I tillegg vil et fortsatt lavt rentenivå være positivt både for næringsliv og husholdninger, selv om det er forventet to renteøkninger fra Norges Bank i løpet av 2019.

Det er innført nokså omfattende myndighetskrav innen finansnæringen, og kravene er lik uansett størrelse. Dette krever mye ressurser, og har vært og vil være utfordrende spesielt for små banker.

Vi fikk ny lovgivning i forhold til anti-hvitvask på høsten 2018, og implementering av skjerpede krav på det område vil prege arbeidet i banken i 2019.

For vår del har vi likevel et godt utgangspunkt for å møte nye myndighets- og kompetansekrav. Vi jobber kontinuerlig med dette internt hos oss, samtidig som vi har god hjelp og støtte fra Eika-alliansen.

Veksten i antall innbyggere i vår kommune har stagnert som en følge av noe strammere vilkår innen næringslivet og at vi mister viktige arbeidsplasser i kommunen. På den annen side vil nærheten til Trondheims-regionen virke positivt. Med bedre infrastruktur blir det stadig mer

attraktivt å bo i vår kommune. Dette forutsetter at det legges godt til rette for boligbygging og næringsutvikling.

For Soknedal Sparebank har vi lagt en strategi om fortsatt vekst innen de fleste områder. Vi gjorde en vellykket emisjon i 2018, og har nå muligheten til å være med på både boligfinansiering og være en viktig aktør for næringsutvikling i kommunen. Vårt primære markedsområde er vår egen kommune, nærliggende områder, samt Trondheim. Her finnes det mange muligheter til å vokse videre, med utgangspunkt i våre kontorer i Soknedal, på Støren og på Valentinlyst i Trondheim.

Ved inngangen til 2019 har vi fortsatt noen utfordringer, men vi har også masse muligheter. Vår posisjon er slik at vi har tro på et nytt godt år for banken i 2019.

### **Takk**

Avslutningsvis vil styret rette en takk til våre kunder for den tilliten de har vist banken ved å bruke våre tjenester og tilbud.

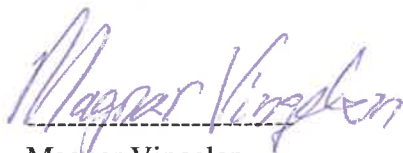
Styret retter også en varm takk til bankens medarbeidere for stor innsats og godt samarbeid i et hektisk og krevende år. Styret er stolte over den måten medarbeiderne mestrer alle oppgavene på og på deres brennende innsats til beste for kundene og banken. Vi er trygge på at utfordringene som ligger foran oss vil bli håndtert på en fullt ut tilfredsstillende måte.

Styret vil også takke bankens tillitsvalgte i de øvrige organene for et positivt og godt samarbeid gjennom året.

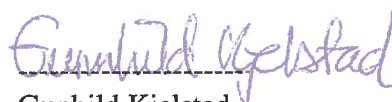
Styret i Soknedal Sparebank  
Soknedal 18.2.2019



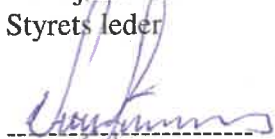
Oddbjørn Botnan  
Styrets leder



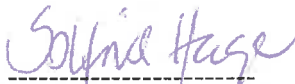
Magnar Vingelen  
Styrets nestleder



Gunhild Kjelstad



Atle Gunnes



Solfrid Hage



Hanne Ertshus  
Ansattrepr.



Siri Fossum  
Adm.banksjef

## GENERELLE REGNSKAPSPRINSIPPER

---

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling.

Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

### Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

### Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyr som bare dekker bankens direkte kostnader ved etablering av lånet blir inntektsført i sin helhet når lånet utbetales. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales.

### Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFO-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

## UTLÅN – BESKRIVELSER OG DEFINISJONER

### Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risikoen er vurdert å være overført til EBK, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse.

### Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Bankens største engasjementer vurderes særskilt hvert kvartal. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

### Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er indekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

### Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.



#### **Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer**

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

#### **Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån**

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunkturrendringer, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

#### **Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån**

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

#### **Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån**

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Det nye risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

#### **Rapportering av misligholdte låneengasjement**

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens totale låneengasjement.

#### **Overtatte eiendeler**

Banken har pr. 31.12.2018 ingen overtatte eiendeler.

#### **FINANSIELLE INSTRUMENTER**

##### **Finansielle derivater**

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Det er ingen utestående derivatavtaler pr 31.12.2018.

##### **Renteinstrumenter utenfor balansen**

Banken har ingen renteinstrumenter utenfor balansen pr. 31.12.2018.

##### **Verdipapirer**

Bankens beholdning av verdipapirer deles i omløpsmidler og anleggsmidler. Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode (månedlig).

##### **Obligasjoner og sertifikater**

Bankens obligasjoner er klassifisert som omløpsmidler, og er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Det benyttes priser notert i markedet eller antatt salgspris. Bankens pengemarkedsfond oppfyller kravene til markedsbaserte finansielle omløpsmidler i årsregnskapsforskriften for bank, og måles til virkelig verdi.

##### **Aksjer og egenkapitalbevis**

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verddivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjene er klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

## VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyeste av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi. Følgende lineære avskrivningssatser legges til grunn:

Tomter	0 %
Bankbygg/fast eiendom	4 %
Inventar og innredning	10 - 20 %
Kontormaskiner	20 %
EDB-utstyr	33 %

### Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader

Soknedal Sparebank følger Norsk Regnskapsstandard og IAS 19 for pensjonskostnader. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Siden 2016 har banken hatt innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte. Banken er pliktig til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og den innskuddsbaserte pensjonsordningen oppfyller kravene etter loven.

Vi har en ordning med Avtalefestet Førtidspensjon, AFP. AFP gir anledning til at ansatte kan velge å gå av med førtidspensjon ved fylte 62 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetaksordning. Regnskapsmessig behandling likestilles med en innskuddsordning og kostnadsføres løpende med årets premieinnbetaling. Det foretas ingen avsetninger i regnskapet, da det foreløpig ikke foreligger en pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midlene i ordningen. Det er lagt til grunn en uttakshyppighet på 50 % for denne ordningen. Kostnadene med denne ordningen føres i resultatregnskapet. Se note 10 for ytterligere informasjon.

### SKATT

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt / utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

### OMREGNINGSREGLER FOR VALUTA

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.2018.

### LANGSIKTIG GJELD

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

### KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter ( funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

## RESULTATOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017
Renter og lignende inntekter av gjeldsbev som kan refinansieres i sentralbanker		-	-
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		212	0
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		54.312	46.687
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		1.493	909
Andre renteinntekter og lignende inntekter		11	3
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>56.028</b>	<b>47.600</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		1.727	976
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		11.880	10.080
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		5.581	4.035
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	1.775	1.748
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	875	839
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>21.837</b>	<b>17.678</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>34.191</b>	<b>29.922</b>
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		2.230	2.855
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning</b>		<b>2.230</b>	<b>2.855</b>
Garantiprovisjoner		614	380
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		9.087	9.021
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	9	<b>9.701</b>	<b>9.401</b>
Garantiprovisjon		-	-
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.720	1.642
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	9	<b>1.720</b>	<b>1.642</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		(266)	18
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		(88)	457
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		134	139
Netto verdiendring og gevinst/tap gevinst tap ellers		-	-
<b>Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler</b>	6	<b>-200</b>	<b>615</b>
Driftsinntekter faste eiendommer		-	-
Andre driftsinntekter		-	-
<b>Sum andre driftsinntekter</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>10.010</b>	<b>11.229</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>44.201</b>	<b>41.151</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>	<b>NOTE</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Lønn		10.318	9.607
Pensjoner	10	1.292	1.442
Gevinst ved overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon		-	-
Sosiale kostnader		2.235	1.978
Administrasjonskostnader		7.489	8.557
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	11	<b>21.334</b>	<b>21.584</b>
Ordinære avskrivninger		643	591
Nedskrivninger		-	-
<b>Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b>	13	<b>643</b>	<b>591</b>
Driftskostnader faste eiendommer		429	344
Andre driftskostnader		6.356	6.138
<b>Sum andre driftskostnader</b>	14	<b>6.785</b>	<b>6.481</b>
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>28.761</b>	<b>28.656</b>
Tap på utlån		936	953
Tap på garantier m.v.		-	-
Kredittap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		-	-
<b>Sum tap på utlån, garantier m.v.</b>	2	<b>936</b>	<b>953</b>
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-	-
Gevinst/tap		930	12
<b>Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.</b>	6	<b>930</b>	<b>12</b>
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>15.433</b>	<b>11.583</b>
Skatt på ordinært resultat	15	2.866	2.449
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>12.567</b>	<b>9.104</b>
Overført fra gavefond		-	-
<b>Til disposisjon</b>		<b>12.567</b>	<b>9.104</b>
Overført til/fra sparebankens fond		10.978	8.904
Avsatt til utbytte		1.200	-
Overført til/fra gavefond		200	200
Overført til utjevningfond		188	-
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>	20	<b>12.566</b>	<b>9.104</b>

## EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Noter</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	47.730	27.836
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		20.091	41.393
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		4.500	2.400
<b>Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>24.591</b>	<b>43.793</b>
Kasse-/drifts- og brukskreditter		108.707	107.030
Byggelån		102.539	46.424
Nedbetalingslån		1.401.187	1.203.689
<b>Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger</b>	<b>2</b>	<b>1.612.434</b>	<b>1.357.143</b>
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(10.250)	(10.550)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(6.500)	(5.000)
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>1.595.684</b>	<b>1.341.593</b>
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		23.039	26.054
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		85.384	49.229
<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>6</b>	<b>108.422</b>	<b>75.283</b>
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		50.342	63.628
<b>Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</b>	<b>6</b>	<b>50.342</b>	<b>63.628</b>
Goodwill		-	-
Utsatt skattefordel	15	162	121
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>162</b>	<b>121</b>
Maskiner, inventar og transportmidler		1.319	1.651
Bygninger og andre faste eiendommer		3.685	3.685
Andre varige driftsmidler		-	-
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>13</b>	<b>5.004</b>	<b>5.336</b>
Andre eiendeler		113	185
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>113</b>	<b>185</b>
Opptjente ikke mottatte inntekter		2.192	2.601
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		0	-
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		0	-
<b>Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>		<b>2.192</b>	<b>2.601</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>1.834.245</b>	<b>1.560.379</b>

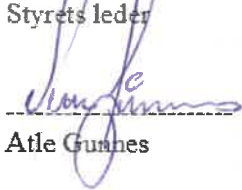
## GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Noter</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		28	24
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		150.010	79.999
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>17</b>	<b>150.038</b>	<b>80.022</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1.028.652	1.003.232
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		162.659	51.377
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>17</b>	<b>1.191.312</b>	<b>1.054.609</b>
Obligasjongjeld		249.830	224.801
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>18</b>	<b>249.830</b>	<b>224.801</b>
Annen gjeld		10.554	9.085
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>19</b>	<b>10.554</b>	<b>9.085</b>
<b>Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter</b>		<b>2.726</b>	<b>2.394</b>
Pensjonsforpliktelser	10	598	552
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		100	1.100
<b>Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</b>		<b>698</b>	<b>1.652</b>
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		39.982	39.936
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>39.982</b>	<b>39.936</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>1.645.140</b>	<b>1.412.499</b>
Egenkapitalbevis		30.000	-
Overkursfond		62	-
<b>Sum Innskutt egenkapital</b>	<b>23</b>	<b>30.062</b>	<b>-</b>
Sparebankens fond		158.855	147.877
Utjevningfond		188	-
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>20</b>	<b>159.043</b>	<b>147.877</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>189.105</b>	<b>147.877</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>1.834.245</b>	<b>1.560.376</b>
<b>Poster utenom balansen</b>			
Garantiansvar	21	28.836	21.167
Garantier til Eika Boligkreditt	21	19.447	8.451

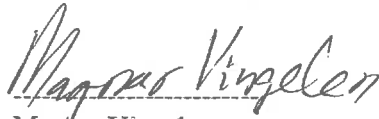
Styret i Soknedal Sparebank  
Soknedal 18.2.2019



Oddbjørn Botnan  
Styrets leder



Atle Gunnes



Maghar Vingelen  
Styrets nestleder



Solfrid Hage



Gunhild Kjelstad



Hanne Ertshus  
Ansatterrepr.



Siri Fossum  
Adm. banksjef

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2018	2017
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	(254.956)	(137.236)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	54.185	45.358
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	136.702	55.229
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(13.400)	(10.273)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	2.095	(1.584)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	155	(168)
Endring sertifikat og obligasjoner	(33.140)	(46.171)
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	1.422	758
Netto provisjonsinnbetalinger	7.981	7.759
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	(132)	158
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	17.255	22.152
Utbetalinger til drift	(26.814)	(22.759)
Betalt skatt	(3.159)	(2.927)
Utbetalte gaver	(200)	(399)
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-116.197</b>	<b>-90.103</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(311)	(724)
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(5.741)	(1.288)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	2.306	756
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.230	2.855
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>-1.517</b>	<b>1.598</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25.030	50.005
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(5.395)	(4.201)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	70.011	49.999
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	(1.669)	(808)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	46	10
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(1.720)	(1.543)
Emisjon av egenkapitalbevis	30.000	-
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-	-
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>116.303</b>	<b>93.462</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-1.411</b>	<b>4.957</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	69.233	64.273
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>67.822</b>	<b>69.230</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	47.730	27.840
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	20.091	41.393
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>67.822</b>	<b>69.233</b>

### NOTE 1 – RISIKOSTYRING

Soknedal Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket (se omtale i note 3). Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko) og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i note 2, likviditetsrisiko i note 4, renterisiko i note 5 og annen markedsrisiko i note 6. Bankens andre risikoområder:

#### **Operasjonell risiko**

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av konsernet. Konsernet har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

#### **Strategisk risiko**

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

#### **Omdømmerisiko**

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2018 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

#### **Forretningsrisiko**

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2018 som ikke er opplyst i regnskapet.

#### **Konsentrasjonsrisiko**

Konsentrasjonsrisiko er risiko som oppstår ved høy samlet eksponering på en enkelt motpart eller utsteder av sikkerhet, tilknyttede grupper av motparter, motparter med virksomhet innen samme bransje eller geografisk område og foretak som benytter samme form for sikkerhet, handler med samme vare eller har samme type virksomhetsområde.

#### **Regional konsentrasjon**

Regional konsentrasjonsrisiko beregnes ut fra hvor stor andel vi har av hjemmemarkedet og på bakgrunn av næringsstrukturen. Vi har ingen hjørnesteinsbedrift i kommunen som vil gi store negative konsekvenser ved eventuelt opphør, samt at vår kundeportefølje er spredt på mange aktører i mange næringer. Utlån til egen kommune ligger på 42 % av utlånsvolumet, så den geografiske spredningen er god. Samt at prognosen for Midtre Gauldal kommune tilsier stor befolkningsvekst framover. Dvs. positiv demografisk utvikling. I tillegg medfører Trondheims kontoret at utlånsvolumet blir mer geografisk spredt, og derigjennom reduserer den regionale konsentrasjonen.

#### **Individuell- og bransjekonsentrasjon**

Styret har vurdert risikoen for tap som følge av konsentrasjon om store enkeltkunder og enkeltbransjer. Vurderingene er gjort ved hjelp av de kvantitative metodene som er gitt i Finanstilsynets rundskriv 12/2016. I tillegg er det foretatt en rimelighetsvurdering av resultatene. Metodene antas å hensynta individuell- og bransjekonsentrasjon for banken sin del på en god måte.

## **NOTE 2 – KREDITTRISIKO**

---

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løøsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.



## Maksimal kredittespønering

Maks kredittespønering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 21. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

### MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSJELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2018	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	1.138.746	55.988	1.469		1.196.205
Utlandet			-		-
<b>Næringssektor fordelt:</b>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	82.085	7.687	30	6.750	83.033
Industriproduksjon	12.567	666	968	1.500	12.702
Bygg og anlegg	91.361	13.219	7.520	300	111.800
Varehandel, hotell/restaurant	12.007	2.385	2.640	700	16.332
Transport, lagring	15.528	1.027	2.702	500	18.757
Finans, eiendom, tjenester	224.242	23.039	7.247	500	254.028
Sosial og privat tjenesteyting	35.915	7.842	6.260		49.817
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	1.612.434	111.653	28.836	10.250	1.742.673
<b>2017</b>					
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	1.006.460	60.741	8.866		1.076.067
Utlandet			-		-
<b>Næringssektor fordelt:</b>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	79.952	8.857	-	6.750	88.810
Industriproduksjon	9.971	689	918	1.500	11.578
Bygg og anlegg	60.211	4.838	1.982		67.030
Varehandel, hotell/restaurant	12.380	2.050	2.470		16.899
Transport, lagring	19.538	1.893	2.928	500	24.359
Finans, eiendom, tjenester	132.792	35.424	6.312		174.529
Sosial og privat tjenesteyting	35.840	3.022	6.142	1.800	45.004
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	1.357.144	117.514	29.618	10.550	1.504.276

## Risikoklassifisering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsportefølje er det pr. 31.12.18 benyttet et risikoklassifiseringssystem, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score.

Kredittisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kredittåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittisiko, herunder klagjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kredittisiko består hovedsakelige av små enkeltrisikoe mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittisiko er i samsvar med bankens risikovilje. Modellen for gruppenedskrivning bygger på bransjeinndeling av kundene, risikoklassifisert portefølje både for privat- og bedriftskundemarked sammen med antatt sannsynlighet for mislighold og tap og en prosentvis avsetning til gruppenedskrivning.

Banken har valgt å vektlegge risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislisten. Det er derfor en klar sammenheng mellom risikoklasse og pris på lån: Lån med lav risiko har også en tilsvarende lavere rente.

Andel av brutto lån med lav risiko utgjør en 61,5% av brutto utlån ved utgangen av 2018 mot 69,5% ved utgangen av 2017.

9,5 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 79,5 % av avgitte garantier er klassifisert med lav eller moderat risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 33,6 % og 77,1 %.

#### Garantier

Alle lån i EBK ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har ikke overtatt noen misligholdte lån fra Eika BoligKreditt i 2018 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2018. Bankens utlån gjennom EBK gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdssansynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

#### Personmarkedet 2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	916.007	51.176	1.338	
Middels risiko, klasse 4-7	187.886	5.214	131	
Høy risiko, klasse 8-10	34.842	68		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	-	-		
Ikke klassifisert	14			
<b>Totalt</b>	<b>1.138.749</b>	<b>56.458</b>	<b>1.469</b>	<b>-</b>

#### 2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	833.859	59.944	245	
Middels risiko, klasse 4-7	131.403	776	152	
Høy risiko, klasse 8-10	40.521	21	18	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	81			
Ikke klassifisert	9			
<b>Totalt</b>	<b>1.005.873</b>	<b>60.741</b>	<b>415</b>	<b>-</b>

#### Bedriftsmarkedet 2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	95.814	7.409	1.393	
Middels risiko, klasse 4-7	203.753	31.864	20.054	
Høy risiko, klasse 8-10	155.641	15.608	5.757	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	18.476	514	163	10.250
Ikke klassifisert	2			
<b>Totalt</b>	<b>473.686</b>	<b>55.195</b>	<b>27.367</b>	<b>10.250</b>

#### 2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	108.726	10.941	1.256	
Middels risiko, klasse 4-7	146.277	35.515	12.729	
Høy risiko, klasse 8-10	78.897	2.491	3.787	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	17.310	7.690	2.980	10.550
Ikke klassifisert	63	136		
<b>Totalt</b>	<b>351.272</b>	<b>56.773</b>	<b>20.752</b>	<b>10.550</b>

#### Individuelle nedskrivninger

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2019 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Arbeidsledigheten er på vei ned, slik at forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

UTLÅN

	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	82.065	5,1 %	79.952	6,0 %
Industriproduksjon	12.567	0,8 %	9.971	0,7 %
Bygg og anlegg	91.361	5,7 %	60.211	4,5 %
Varehandel, hotell/restaurant	12.007	0,8 %	12.380	0,9 %
Transport, lagring	15.528	1,0 %	19.538	1,5 %
Finans, eiendom, tjenester	224.242	14,1 %	132.792	9,9 %
Sosial og privat tjenesteyting	35.915	2,3 %	35.840	2,7 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
<b>Sum næring</b>	<b>473.686</b>	<b>29,7 %</b>	<b>350.684</b>	<b>26,1 %</b>
Personkunder	1.138.748	71,4 %	1.006.460	75,0 %
<b>Brutto utlån</b>	<b>1.612.434</b>		<b>1.357.144</b>	
Individuelle nedskrivninger	-10.250	-0,6 %	-10.550	-0,8 %
Gruppenedskrivninger	-6.500	-0,4 %	-5.000	-0,4 %
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>1.595.684</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.341.594</b>	<b>100,0 %</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	381.350		319.125	
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>1.977.034</b>		<b>1.660.719</b>	

Utlån fordelt geografisk	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Midtre Gauldal	630.133	39,1 %	566.399	41,7 %
Trondheim	474.243	29,4 %	292.428	21,5 %
Resten av landet	508.058	31,5 %	493.944	36,4 %
Utlandet	-	0,0 %	4.373	0,3 %
<b>Brutto utlån</b>	<b>1.612.434</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.357.144</b>	<b>100,0 %</b>

Banken er i liten grad eksponert mot store næringskunder. Banken har 4 store næringskunder, dvs. der kundens samlede grupperte engasjement er større enn 10 % av bankens ansvarlige kapital. Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyntatt bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, geografisk område og per kunde.

Banken har to engasjementer som ligger i mislighold. Begge er på bedriftsmarkedssiden, og det er foretatt nedskrivninger på misligholdte lån. Engasjementene fra bedriftsmarked har vært misligholdt i ca. 300 dager.

**Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.**

2018	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhet-
							stillelser for forfalte lån
Personmarked	30.078	1.495				31.573	38.860
Bedriftsmarked	-			1.290		1.290	6.000
<b>Sum</b>	<b>30.078</b>	<b>1.495</b>		<b>1.290</b>		<b>32.863</b>	<b>44.860</b>

## Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2017	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetsstillelser for forfalte lån
Personmarked	10.300	1.300	81			11.681	13.650
Bedriftsmarked						-	-
<b>Sum</b>	<b>10.300</b>	<b>1.300</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.681</b>	<b>13.650</b>

## MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2018	2017	2016	2015	2014
Misligholdte lån i alt	1.880	81	435	10.499	9.383
Individuelle nedskrivninger	-800		-	-6.500	-5.000
<b>Netto misligholdte lån i alt</b>	<b>1.080</b>	<b>81</b>	<b>435</b>	<b>3.999</b>	<b>4.383</b>

## Fordeling av misligholdte lån

	2018	2017	2016
<b>Personmarked</b>		<b>81</b>	<b>430</b>
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk, fiske	-		
Industriproduksjon	-		5
Bygg og anlegg	588		
Varehandel, hotell/restaurant	-		
Transport, lagring	-		
Finans, eiendom, tjenester	1.292		
Sosial og privat tjenesteyting	-		
Offentlig forvaltning	-		
<b>Misligholdte lån i alt</b>	<b>1.880</b>	<b>81</b>	<b>435</b>

Tapsutsatte lån	2018	2017	2016	2015	2014
Øvrige tapsutsatte lån i alt	15.452	17.122	17.073	16.795	16.046
Individuelle nedskrivninger	-9.450	-10.481	-9.483	-9.500	-9.000
<b>Netto øvrige tapsutsatte lån i alt</b>	<b>6.002</b>	<b>6.641</b>	<b>7.590</b>	<b>7.295</b>	<b>7.046</b>

## Fordeling av øvrige tapsutsatte lån

	2018	2017	2016
<b>Personmarked</b>			
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk, fiske	11.900	12.200	12.490
Industriproduksjon	1.260	1.631	1.711
Bygg og anlegg			
Varehandel, hotell/restaurant	1.329		
Transport, lagring	963	1.179	775
Finans, eiendom, tjenester			
Sosial og privat tjenesteyting		2.112	2.096
Offentlig forvaltning			
<b>Tapsutsatte lån i alt</b>	<b>15.452</b>	<b>17.122</b>	<b>17.072</b>

## Individuelle nedskrivninger på utlån

	2018	2017
Individuelle nedskrivninger 01.01.	10.550	10.050
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-300	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>10.250</b>	<b>10.550</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån - fordelt på person/næring	2018	2017
<b>Personmarked</b>		
<b>Næringssektor fordelt:</b>		
Jordbruk, skogbruk, fiske	6.750	6.750
Industriproduksjon	1.500	1.500
Bygg og anlegg	300	
Varehandel, hotell/restaurant	700	
Transport, lagring	500	500
Finans, eiendom, tjenester	500	
Sosial og privat tjenesteyting		1.800
Offentlig forvaltning		
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån i alt</b>	<b>10.250</b>	<b>10.550</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	5.000	5.000
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	1.500	
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>6.500</b>	<b>5.000</b>
<b>Tapskostnader utlån/garantier</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-300	500
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	1.500	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-235	453
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-29	
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>936</b>	<b>953</b>
<b>Resultatførte renter på lån som er nedskrevet</b>		<b>2018</b>
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	717	
<b>Bokført verdi av lån med betalingslettelser</b>		<b>2018</b>
Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser	11.492	

## NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital og annen kjernekapital (hybridkapital). Kravet er 12% i ren kjernekapitaldekning, 13,5% i kjernekapitaldekning og 15,5% i kapitaldekning.

Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Fordringer på og fordringer garantert av staten har en risikovekt på 0 %.

Fordringer på kredittforetak som har utstedt obligasjoner med fortrinnsrett har en risikovekt på 10 %.

Fordringer på og fordringer garantert av finansinstitusjoner har en risikovekt på 20 % eller 50 % avhengig av offentlig rating.

Saks- og tapsgaranti knyttet til Eika Boligkreditt er klassifisert som pantsikkerhet eiendom med 35 % risikovekt og 100 % konverteringsfaktor.

Eiendelsposter med risikovekt 35 % er lån med pantsikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.

Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % risikovekt) har risikovekt på 100 %.

### Kapitaldekning

	2018	2017
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	30.000	-
Overkursfond	62	-
Sparebankens fond	158.855	147.877
Gavefond	-	-
Utjevningfond	188	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>189.105</b>	<b>147.877</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-1.583	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-13.838	-9.370
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>173.684</b>	<b>138.507</b>
Fondsobligasjoner	20.000	40.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner		-10.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		-2.343
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>193.684</b>	<b>166.164</b>
Ansvarlig lånekapital	20.000	
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>20.000</b>	<b>-</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>213.684</b>	<b>166.164</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>		
Stater		
Lokal regional myndighet	3.008	3.611
Offentlig eide foretak		
Institusjoner	2.872	6.339
Foretak	184.966	124.659
Massemarked		
Pantsikkerhet eiendom	635.737	556.622
Forfalte engasjementer	844	122
Høyrisiko engasjementer	147	147
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.248	3.322
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.987	8.278
Andeler i verdipapirfond	1.912	6.956
Egenkapitalposisjoner	22.160	17.288
Øvrige engasjementer	69.141	63.131
CVA-tillegg		
Ansvarlig kapital i andre finansinst.		
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>932.022</b>	<b>790.475</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	77.518	71.784
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.009.540</b>	<b>862.259</b>

Kapitaldekning i %	21,17 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	19,19 %	19,27 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,20 %	16,06 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,21 %	
<b>Bufferkrav</b>		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	25.239	21.556
Motsykdisk buffer (2,00 %)	20.191	17.245
Systemrisikobuffer (3,00 %)	30.286	25.868
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>75.716</b>	<b>64.669</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	45.429	38.802
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	52.539	35.035

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,68 % i Eika Gruppen AS og på 0,41 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>188.917</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>212.300</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>235.475</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.161.604</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,27 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,28 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,26 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,98 %</b>

#### NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Restløpetid for hovedpostene i balansen

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt.

Trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner.

Innskuddsdekningen utgjør ved årets utgang 73,88 % mot 77,71 % i fjor. Likviditetssituasjonen vurderes som god.

Banken har trekkrettigheter på 65 millioner i DNB pr 31.12.2018.

Banken har utarbeidet et eget dokument for likviditetspolicy. I dette dokumentet er det satt opp rammer for bl.a. LCR og innskuddsdekning m.m. Enkelte rammer som for eksempel innskuddsdekning og LCR, blir rapportert til styret hver måned, mens andre rammer blir rapportert til styret hvert kvartal.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Banken hadde LCR på 209 % og NSFR på 137 % pr. 31.12.2018.

Banken hadde pr 31.12.2018 en pantsatt portefølje på kr: 61 mill. i Norges Bank med en estimert låneverdi på kr: 58,7 mill.

**Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter**
**EIENDELER**

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	47.730	47.730
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.591	24.591
Utlån til kunder	8.845	35.184	82.714	186.151	1.176.385	106.405	1.595.684
Obligasjoner/sertifik.	7.000	16.011	16.064	69.347	-	-	108.422
Aksjer	-	-	-	-	-	50.342	50.342
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7.471	7.471
<b>Sum eiendeler</b>	<b>15.845</b>	<b>51.195</b>	<b>98.778</b>	<b>255.498</b>	<b>1.176.385</b>	<b>236.540</b>	<b>1.834.245</b>

**GJELD OG EGENKAPITAL**

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	100.000	50.000	38	150.038
Innskudd fra kunder	-	104.180	-	-	-	1.087.132	1.191.312
Obligasjonsgjeld	-	-	50.000	100.000	99.830	-	249.830
Fondsobligasjoner	-	-	20.000	-	-	-	20.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	19.982	-	19.982
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13.978	13.978
Egenkapital	-	-	-	-	-	189.105	189.105
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>104.180</b>	<b>70.000</b>	<b>200.000</b>	<b>169.812</b>	<b>1.290.253</b>	<b>1.834.245</b>

**NOTE 5 – RENTERISIKO**

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding.

Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først forta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

**Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter**
**EIENDELER**

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	47.730	47.730
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	24.591	24.591
Utlån til kunder	1.595.684	-	-	-	-	(0)	1.595.684
Obligasjoner/sertifik.	40.165	68.257	-	-	-	-	108.422
Aksjer	-	-	-	-	-	50.342	50.342
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7.471	7.471
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.635.849</b>	<b>68.257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.134</b>	<b>1.834.245</b>

**GJELD OG EGENKAPITAL**

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	150.038	-	-	-	0	150.038
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.191.312	1.191.312
Obligasjonsgjeld	-	249.830	-	-	-	-	249.830
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Ansvarlig lån	-	19.982	-	-	-	-	19.982
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13.978	13.978
Egenkapital	-	-	-	-	-	189.105	189.105
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>439.850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.394.395</b>	<b>1.834.245</b>



## NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt en maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. De fleste obligasjoner er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Gjennomsnittlig effektiv rente på investeringsporteføljen er på 1,23 %, og beregnes som følger; renter inkl. verdiendringer delt på snittsaldo gjennom året.

Sum utbytte på kr:2,2 mill. består i hovedsak av utbytte fra Eika-selskapene, med kr: 1,6 mill.

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER	Nominell verdi	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
<b>Utsteds av det offentlige</b>				
Lokale og regionale myndigheter				
Børsnoterte	20.000	20.053	20.039	20.059
Ikke børsnoterte	3.000	3.000	3.000	3.001
<b>Sum utstedt av det offentlige</b>	<b>23.000</b>	<b>23.053</b>	<b>23.039</b>	<b>23.060</b>
<b>Utstedt av andre</b>				
Institusjoner				
Børsnoterte				
Ikke børsnoterte	13.000	13.079	13.038	13.038
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	63.000	63.424	63.311	63.338
Ikke børsnoterte	9.000	9.042	9.034	9.041
<b>Sum utstedt av andre</b>	<b>85.000</b>	<b>85.545</b>	<b>85.383</b>	<b>85.417</b>
<b>Sum sertifikater og obligasjoner</b>	<b>108.000</b>	<b>108.598</b>	<b>108.422</b>	<b>108.477</b>

	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
<b>Børsnotert-Handel</b>					
	North Bridge Pro	8.083	974	81	81
	RomReal Estate A	23.800	491	12	12
	RomReal Inv EUR	10.000	250	5	5
<b>Sum børsnotert-Handel</b>		<b>41.883</b>	<b>1.715</b>	<b>98</b>	<b>98</b>
<b>Ikke børsnotert-Omløp</b>					
	937.896.581 Hjelmeland Sparebank	9.000	990	855	855
	937.894.805 Kvinesdal Sparebank	5.714	571	520	520
	837.902.622 Haltdalen Sparebank	19.000	1.995	1.995	1.995
<b>Sum ikke børsnotert-Omløp</b>		<b>33.714</b>	<b>3.556</b>	<b>3.370</b>	<b>3.370</b>
<b>Sum aksjer i Omløp/ Handel</b>		<b>75.597</b>	<b>5.271</b>	<b>3.468</b>	<b>3.468</b>

Anlegg		Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
<b>Ikke børsnotert</b>					
	979.319.568 Eika Gruppen AS	93.988	3.564	3.564	13.628
	885.621.252 Eika Boligkreditt AS	4.523.292	19.007	19.007	18.998
	916.148.690 Spama AS	50	4	4	4
	979.391.285 Eiendoms-kreditt AS	12.025	1.232	1.232	3.779
	Visa-C	182	78	78	117
	Visa-A	78	33	33	-
	813.300.532 Trøndelag Eiendom AS	18.750	300	300	375
	SDC AF 1993 H. A	1.448	660	660	740
	913.124.790 Trondheim Aktiv Eiendom AS	130	1.300	1.300	1
	918.713.867 Vipps	522	1.583	1.583	-
<b>Sum ikke børsnoterte</b>		<b>4.650.465</b>	<b>27.762</b>	<b>27.762</b>	<b>37.843</b>
<b>Sum anleggsaksjer</b>		<b>4.650.465</b>	<b>27.762</b>	<b>27.762</b>	<b>37.843</b>

Rente og aksjefond		Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Ikke børsnotert					
	912.370.275 Eika Kreditt	1	1	1	1
	915.038.646 DNB OMF	18.779	18.829	19.112	19.112
<b>Sum rente og aksjefond</b>		<b>18.780</b>	<b>18.830</b>	<b>19.113</b>	<b>19.113</b>
<b>Sum verdipapirer med variabel avkastning</b>		<b>4.744.842</b>	<b>51.863</b>	<b>50.342</b>	<b>60.224</b>

Endringer i 2018	Anleggsaksjer
Inngående balanse	29.725
Tilgang 2018	5.741
Avgang 2018	-2.005
Realisert gevinst	300
<b>Utgående balanse</b>	<b>27.761</b>

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2018	2017
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	-	33
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-90	-30
Kursregulering obligasjoner	-176	15
<b>Netto gevinst/-tap obligasjoner</b>	<b>-266</b>	<b>18</b>
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	60	919
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	-	-462
Kursregulering aksjer og andeler	-127	
<b>Netto gevinst/-tap aksjer og andeler</b>	<b>-67</b>	<b>457</b>
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	134	139
<b>Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer</b>	<b>-199</b>	<b>614</b>

Finanstilsynet har presisert at andeler i verdipapirfond skal klassifiseres som aksjer og andeler, og at avkastning skal klassifiseres som inntekt fra aksjer og andeler og ikke renteinntekter. Banken har andeler i DnB OMF.

DnB OMF investerer i rentebærende verdipapirer i norske kroner, hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett. Underliggende investeringer skal til enhver tid være i eiendeler med risikovekt inntil 10%.

Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2018	2017
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-	-
Tap ved omsetning av aksjer	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer - VN Norge AS	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon - Vipps	629	-
Gevinst ved omsetning av aksjer - andre	301	12
<b>Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler</b>	<b>930</b>	<b>12</b>

## NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Søknedal Sparebank har tatt opp 1 fondsobligasjoner. Dette ble tatt opp 13 juni 2014. Lånene er tatt opp i norske kroner og har ubegrenset løpetid med innløsningsrett for utsteder på calldato. Dersom banken har gitt obligasjonseierne skriftlig varsel om førtidlig innfrielse og dette er godkjent av Finanstilsynet, kan låntageren på calldato og senere på rentereguleringsdatoer hvert år, innfri lånet helt eller delvis til kurs 100 %.

Rentemarginen på fondsobligasjonen som ble tatt opp i 2014 har en rentemargin på 400 basispoeng over 3 måneders NIBOR. Lånet har calldato første gang 26 april 2019.

	2018	2017
Ansvarlig lånekapital		
Fondsobligasjoner	1.775	1.748
<b>Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital</b>	<b>1.775</b>	<b>1.748</b>

## NOTE 8 – ANDRE RENTEKOSTNADER

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle banker å være medlem av Bankenes Sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap inntil kr. 2 mill. som en innskyter har på innskudd i en bank. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt pers.

Innbetaling til Bankenes Sikringsfond er beregnet på bakgrunn av et gjennomsnitt av innskudd og beregningsgrunnlaget for kapitaldekning ved utløpet av tredje og fjerde kvartal i kalenderåret før innbetalingsåret og første og andre kvartal i innbetalingsåret. I tillegg benyttes kjernekapitaldekning ved foregående årsskifte.

	2018	2017
Avgift til Sikringsfondet	867	839
<b>Sum andre rentekostnader</b>	<b>867</b>	<b>839</b>

## NOTE 9 – PROVISJONSINNEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

<b>Provisjonsinntekter</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Garantiprovisjon	524	380
Formidlingsprovisjon	36	40
Betalingsformidling	2.962	3.033
Verdipapirforvaltning og -omsætning	3	-
Provisjon Eika Boligkreditt	1.972	1.559
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2.758	2.863
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1.446	1.526
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>9.701</b>	<b>9.401</b>
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Transaksjonsavgifter og lignende	884	1.002
Betalingsformidling, interbankgebyrer	248	318
Andre provisjonskostnader	588	322
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester</b>	<b>1.720</b>	<b>1.642</b>

## NOTE 10 – PENSJON

<b>Pensjonskostnader</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Premie innskuddspensjon	694	855
Premie AFP	158	141
Premie førtidspensjonert banksjef	304	294
Ytelsespensjon	87	104
Administrasjon pensjonsordning	49	47
<b>Sum pensjonskostnad</b>	<b>1.292</b>	<b>1.441</b>
<b>Pensjonsforpliktelser</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ytelsespensjon	598	552
<b>Sum pensjonskostnad</b>	<b>598</b>	<b>552</b>

Balanseført pensjonsforpliktelse gjelder en rest fra tidligere ytelsesbasert ordning som ikke lot seg overføre til ny innskuddsordning.

## NOTE 11 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2018	2017
Lønn til ansatte	9.770	9.076
Honorar til styre og tillitsmenn	549	531
Pensjoner	1.292	1.442
Arbeidsgiveravgift	1.808	1.763
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	786	714
EDB-kostnader	4.462	4.844
Markedsføring	775	979
Reiser, opplæring etc	231	353
Rekvisita	631	640
Honorarer eksterne tjenester	346	603
Telefon, porto	684	639
<b>Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	<b>21.334</b>	<b>21.584</b>
Antall ansatte pr 31.12.	16,0	17,0
Antall årsverk pr 31.12.	14,9	16,1
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	15,5	16,0

## NOTE 12 – LÅN OG YTELSER

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte er kr: 115.331,-

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 16 303

Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: 7 833

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

OTP – Obligatorisk tjenestepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstillende kravene. Banksjef har pensjonsordning utover den 7 % -ordningen som gjelder for banken. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til adm. banksjef eller til styrets leder. Banksjefen inngår ikke i noen bonusordning.

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
<b>Ledende ansatte</b>					
Adm. Banksjef	920	294	26	1.240	1.086
Øvrige ledergruppe	1.818	127	28	1.973	3.522
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>2.738</b>	<b>421</b>	<b>54</b>	<b>3.213</b>	<b>4.608</b>
<b>Styre</b>					
Oddbjørn Botnan	108.950				11.087
Magnar Vingelen	68.500				1.526
Atle Gunnes	62.300				928
Arnt Kåre Hustøft	68.500				
Gunnhild Kjelstad	68.352				2.262
Solfrid Hage	71.350				78
Hanne Ertshus	65.400				1.830
<b>Samlede ytelser og lån til styret</b>	<b>513.352</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.711</b>
<b>Forstanderskap</b>					
Arngeir Fløttum	8.600				1.643

## NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris 01.01.2018	7.333	7.165	61	14.559
Tilgang		311	-	311
Avgang				-
<b>Kostpris 31.12.2018</b>	<b>7.333</b>	<b>7.476</b>	<b>61</b>	<b>14.870</b>
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2018	-5.683	-3.541		-9.224
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler				-
Ordinære avskrivninger	-331	-312		-643
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2018	6.014	3.852		9.866
<b>Bokført verdi 31.12.2018</b>	<b>1.319</b>	<b>3.624</b>	<b>61</b>	<b>5.004</b>

Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m <sup>2</sup>	Herav utleid	Balanseført
			areale m <sup>2</sup>	verdi 31.12
	Hytter			
	Bankbygg	400	-	3.624
	Forretningsbygg			
	Tomt			61
<b>Sum</b>				<b>3.685</b>

## NOTE 14 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2018	2017
<b>Andre driftskostnader</b>		
Driftskostnader fast eiendom	428	344
Eksterne tjenester	877	420
Leie av lokaler	506	489
Andre kostnader leide lokaler	155	85
Maskiner, inventar og transportmidler	148	68
Eksterne tjenester		
Forsikringer	139	92
Kostnader Eika Gruppen AS	2.988	3.492
Ordinære tap	32	24
Andre driftskostnader	1.512	1.467
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>6.785</b>	<b>6.481</b>

### Spesifikasjon av revisjonshonorar:

	2018	2017
Lovpålagt revisjon	328	340
Attestasjon	45	25
Skatterådgivning		-
Andre tjenester utenfor revisjon	174	11
<b>Sum revisjonshonorar inkl. mva</b>	<b>547</b>	<b>376</b>

## NOTE 15 – SKATT

Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige. Formuesskatt, 0,3 mill fremkommer under andre driftskostnader.

Andre skattebegrep:

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.

Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskap og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

	2018	2017	
<b>Beregning av betalbar skatt</b>			
Resultat før skattekostnad	15.726	11.553	
Permanente forskjeller	-4.034	-1.919	
Endring midlertidige forskjeller	165	47	
<b>Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt</b>	<b>11.857</b>	<b>9.681</b>	
<b>Betalbar skatt på årets resultat, 25 %</b>	<b>2.964</b>	<b>2.420</b>	
<b>Skattekostnad</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	
Betalbar inntektsskatt for året	2.964	2.420	
Endring utsatt skatt	-41	-12	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-57	40	
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>2.866</b>	<b>2.448</b>	
<b>Betalbar skatt fremkommer som følger:</b>			
Formuesskatt			
Inntektsskatt	2.964	2.420	
<b>Sum betalbar skatt</b>	<b>2.964</b>	<b>2.420</b>	
<b>Oversikt over midlertidige forskjeller</b>	<b>Endring</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Varige driftsmidler	185	-156	-341
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	-46	-598	-552
Gevinst og tapskonto	-	-	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	-304	106	410
<b>Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-</b>	<b>-165</b>	<b>-648</b>	<b>-483</b>
<b>Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)</b>	<b>-41</b>	<b>-162</b>	<b>-121</b>
Endring i skattesats			
<b>Sum bokført utsatt skattefordel</b>		<b>-162</b>	<b>-121</b>
<b>Avstemming fra nominell til faktisk skattesats</b>	<b>2018</b>		
25% skatt av resultat før skatt	3.932		
25% skatt av permanente forskjeller	-1.009		
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-57		
<b>Skattekostnad i henhold til resultatregnskap</b>	<b>2.866</b>		

## NOTE 16 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2018	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	3.414	3.796
Kontanter i utenlandske valutasorter	241	24
Innskudd i Norges Bank	44.075	24.013
<b>Sum kontanter og fordringer på sentralbanker</b>	<b>47.730</b>	<b>27.836</b>

## NOTE 17 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

Den gjennomsnittlige effektive renten fremkommer som avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde per 31.12.2018 tre KFS lån på totalt 150 mill. Siste forfall er 11.05.2022

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	28		24	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	150.010		79.999	
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>150.038</b>	<b>1,77 %</b>	<b>80.022</b>	<b>1,98 %</b>
<b>Innskudd fra og gjeld til kunder</b>				
Uten avtalt løpetid	1.028.652		1.003.232	
Med avtalt løpetid	162.659		51.377	
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>1.191.312</b>	<b>1,04 %</b>	<b>1.054.609</b>	<b>0,98 %</b>

Innskudd fra kunder	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Lønnstakere og lignende	824.151	69,2 %	784.576	74,4 %
Utlandet	2.399	0,2 %	4.808	0,5 %
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	107.610	9,0 %	83.722	7,9 %
Industriproduksjon	8.917	0,7 %	4.549	0,4 %
Bygg og anlegg	26.612	2,2 %	29.960	2,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	31.284	2,6 %	23.399	2,2 %
Transport, lagring	18.047	1,5 %	9.836	0,9 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	70.101	5,9 %	37.132	3,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	74.351	6,2 %	76.626	7,3 %
Offentlig forvaltning	27.839	2,3 %	-	0,0 %
<b>Sum innskudd</b>	<b>1.191.312</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.054.609</b>	<b>100,00 %</b>

Innskudd	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Midtre Gauldal	811.883	68,2 %	716.601	67,9 %
Trondheim	163.482	13,7 %	118.880	11,3 %
Landet for øvrig	213.548	17,9 %	214.320	20,3 %
Utlandet	2.399	0,2 %	4.808	0,5 %
<b>Sum innskudd</b>	<b>1.191.312</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.054.609</b>	<b>100,00 %</b>

#### NOTE 18 – GJELD OPPTATT VED UTSTEDELSE AV OBLIGASJONER INKL. ANS. LÅNEKAPITAL OG FONDSOBLIGASJONER

Utestående pr 31.12.2018	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Lånetype/ISIN						
Sertifkatslån						
<b>Obligasjonslån</b>						
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020	50.000	50.000		2,25 %
NO0010766322	27.05.2016	27.05.2019	50.000	50.000		2,33 %
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	50.000	50.000		2,44 %
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.000		2,31 %
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.000		2,22 %
Over/underkurs				-170		
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>250.000</b>	<b>249.830</b>		
<b>Fondsobligasjon</b>						
NO0010712680	13.06.2014	26.04.2019	20.000	20.000		5,30 %
Over/underkurs				-18		
			<b>20.000</b>	<b>19.982</b>		
<b>Ansvarlig lån</b>						
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	20.000	20.000		3,48 %
			<b>20.000</b>	<b>20.000</b>		

#### NOTE 19 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2018	2017
<b>Annen gjeld</b>		
Bankremisser	219	165
Betalingsformidling	586	296
Skyldige offentlige avgifter	142	135
Betalbar skatt	3.258	2.666
Skattetrekk	-	613
Leverandørgjeld	682	94
Utbytte	1.200	
Annøn gjeld ellers	4.467	5.096
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>10.554</b>	<b>9.085</b>

## NOTE 20 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Overkursfond	Utjevnt.fond	Egenkapital
<b>Egenkapital 01.01.2018</b>	-	<b>147.877</b>	-	-	<b>147.877</b>
Utstedte egenkapitalbevis	30.000		62		30.062
Overkursfond					-
Årsoppgjørdisposisjoner		10.978		188	11.166
<b>Egenkapital 31.12.2018</b>	<b>30.000</b>	<b>158.855</b>	<b>62</b>	<b>188</b>	<b>189.105</b>
				<b>2018</b>	<b>2017</b>
Avsatt til utbetaling av gaver				200	200
Overført til Utjevningfond				188	
Overført til Sparebankens fond				10.978	8.904
Overført til utbytte				1.200	
<b>Sum</b>				<b>12.566</b>	<b>9.104</b>

## NOTE 21 – GARANTIANSVAR

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriteriet at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.18 lån for 386 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

**Tapsgaranti:** Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterede tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

**Saksgaranti:** Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstedte obligasjoner direkte til eierbankene. Pr. 31.12.2018 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 10 %. EBK har ikke offentliggjort evt. emisjonsbeløp for 2018.

	2018	2017
<b>Garantiansvar</b>		
Betalingsgarantier	15.755	12.251
Kontraktsgarantier	10.448	5.898
Andre garantier	2.633	3.018
<b>Samlet garantiansvar ovenfor kunder</b>	<b>28.836</b>	<b>21.167</b>
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	19.447	8.451
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>48.283</b>	<b>29.618</b>

	2018	2017
<b>Garantier til Eika Boligkreditt AS</b>		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	14.447	3.451
Tapsgaranti	5.000	5.000
<b>Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS</b>	<b>19.447</b>	<b>8.451</b>



Garantier fordelt geografisk	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Midtre Gauldal	37,191	77,0 %	22,029	74,4 %
Melhus	3.851	8,0 %	3.734	12,6 %
Rana	2.100	4,3 %	2.100	7,1 %
Rennebu	1.656	3,4 %	381	1,3 %
Selbu	1.268	2,6 %		0,0 %
Andre	2.217	4,6 %	1.374	4,6 %
<b>Sum garantier</b>	<b>48.283</b>	<b>100,00 %</b>	<b>29.618</b>	<b>100,00 %</b>

## NOTE 22 – NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2018	2017
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	68,2 %	76,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,4 %	7,8 %
Egenkapitalavkastning*	7,5 %	6,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,9 %	20,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,01 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,59 %	2,69 %
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	2,04 %
<b>Innskudd og Utlån</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,4 %	25,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	25,1 %	24,1 %
Innskuddsdekning	73,9 %	77,7 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>		
<b>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</b>		
<b>Soliditet</b>		
Ren kjernekapitaldekning	17,20 %	16,06 %
Kjernekapitaldekning	19,19 %	19,27 %
Kapitaldekning	21,17 %	19,27 %
Leverage ratio	10,21 %	10,30 %
<b>Likviditet</b>		
LCR	209	137
NSFR	137	143

## NOTE 23 – EGENKAPITALBEVIS

Nøkkeltall egenkapitalbevis	2018	2017
Eierbrøk	16 %	
Resultat per EK bevis	4,6	
Bokført EK per EK bevis	100,8	
Utbytte per EK bevis	4,0	

20 største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK,	16.700	5,6%
SOLBERG, ELISABETH VAGLE	14.900	5,0%
RANØYEN, JIM HUGO	11.500	3,8%
NYBJERKAN, BERIT	8.500	2,8%
FRONT1 AS,	8.500	2,8%
STØREN BILSENTER AS,	8.500	2,8%
ØSTHUS HOLDING AS,	8.200	2,7%
AARHAUG, ODD JARLE	8.100	2,7%
HALGUNSET INVEST AS,	8.100	2,7%
BRATBERG EIENDOM AS,	8.100	2,7%
BORTEN, INGER KARI	8.100	2,7%
GRØNVIK, ODD ARNE	5.000	1,7%
SURNADAL SPAREBANK,	4.900	1,6%
OCULI AS,	4.900	1,6%
BENTES SALONG AS,	4.900	1,6%
BØRSET, ODDVEIG	4.900	1,6%
STORRØ, JENS PETER	4.800	1,6%
FLØTTUM, MAGNE OLAV	4.800	1,6%
FOSSUM, SVERRE BIRGER	4.800	1,6%
BØRSET, ARNT ODDVAR	4.800	1,6%
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>149.700</b>	<b>49,9 %</b>
Øvrige	150.300	50,1 %
<b>Sum totalt</b>	<b>300.000</b>	<b>100,0 %</b>

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
<b>Ledende ansatte</b>	
Siri Fossum	2.100
Signy Forseth	4.000
Astrid Bogevoll	800
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>6.900</b>
<b>Styre inkludert nærstående</b>	
Arnt Kåre Hustøft	1.000
Atle Gunnes	2.000
Solfrid Hage	500
Gunnhild Kjelstad	100
Magnar Vingelen	100
<b>Sum styre</b>	<b>3.700</b>
<b>Forst anderskap inkludert nærstående</b>	
Arrtgeir Fløttum	100
Eivind Amdal	200
<b>Sum forstanderskap</b>	<b>300</b>