

ÅRSRAPPORT 2019

SOKNEDAL SPAREBANK

- det 134. driftsår -



Om Norsk økonomi i 2019

Hovedbildet er at et fortsatt går relativt godt i norsk økonomi gjennom 2019, og følger den oppgangskonjunktoren som har vedvart de siste tre år. Fastlands-BNP har vokst raskere en trend gjennom hele 2019, og ligger an til en årlig vekst på 2,6 prosent. Sysselsettingsveksten tiltok gjennom både 2018 og inn i 2019, selv om utviklingen har avtatt noe mot slutten av 2019. I Fastlands-Norge økte sysselsettingen med 32500 personer fra fjerde kvartal 2018 til tredje kvartal 2019, tilsvarende en vekst på 1,7 prosent. Arbeidsledigheten (AKU) ser ut til å ha flatet ut på 3,6 prosent, mens den NAV registrerte tall for helt ledige er 2,2 prosent av arbeidsstyrken.

Olje- og gassinvesteringene er anslått å øke med 14 prosent i 2019, og er en sterk driver til veksten. På tross av fallende verdenshandel har norsk eksport holdt seg godt oppe gjennom 2019. Eksporten av fisk har økt mye, og er ved utgangen av 2019 på et rekordhøyt nivå. De videre vekstutsiktene i norsk økonomi er imidlertid dempet. Indikatorer peker mot lavere vekst i investeringer, produksjon og eksport framover.

Husholdningenes forbruk har vokst relativt svakt gjennom 2019, og er med en vekst på 1,6 prosent klart svakere enn aktivitetsveksten i fastlandsøkonomien for øvrig. Ifølge Finans Norges forventningsbarometer er husholdningenes framtidsutsikter noe lavere, primært grunnet lavere tro på landets økonomi. Husholdningenes sparelyst er økende, og forventningene til egen økonomi er noe styrket. Dette kan henge sammen med Norges Banks varsel om en flat utvikling i styringsrenten framover etter at denne ble hevet til 1,5 i september.

Etter mange år med sterk vekst i boligprisene har vi siden 2017 sett en moderat og stabil vekst i boligmarkedet. Ved slutten av året var tolv månedersveksten i snitt 2,5 prosent, svakt over konsumprisveksten. Aktiviteten i boligmarkedet er fortsatt svært høy. Samlet sett indikerer dette et relativt stabilt og balansert boligmarked.

Norske myndigheter har fulgt opp de siste par års utvikling med en noe mindre ekspansiv finanspolitikk. Etter flere år med sterk vekst i bruken av oljepenger over statsbudsjettet, er det riktig å møte utfordringene i norsk økonomi og de statsfinansielle utfordringer som ligger foran oss, med en strammere pengepolitikk. I 2019 anslås det strukturelle oljekorrigerte budsjettunderskuddet til 7,8 prosent, og med et budsjett for 2020 som anslås svakt innstrammende.

Økonomisk utvikling lokalt

Bygging av ny E6 gjennom Soknedal har preget bygda og områdene rundt i 2019. Videre er arbeidet med industriområdet på Støren Sør igangsatt, med veibygging opp til området i januar 20 . Videre er anbudsdokumenter på opparbeidelse av første del av næringsarealet ut på anbud og arbeidet med dette område vil starte opp så snart entreprenør er valgt. Aktiviteten i kommunen er god og arbeidsledigheten lav. Arbeidet med Soknedalstunnelen hadde oppstart høsten 2017 og den vil åpne sommeren 2020. Et lavt rentenivå har bidratt til at betalingsevnen jevnt over har vært god både innen husholdningsøkonomien og innen store deler av næringslivet i 2019.

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 2019 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 Valentinlystsentret.

Markedsforhold

Vi er fornøyd med bankens utvikling i 2019. Det er vi som er kommunens lokalbank. Dette er ytterligere styrket de siste årene ved at vi kan tilby eiendomsmegler tjenester 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 frivillighets- arbeidet som pågår kontinuerlig gjennom lag og foreninger. Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt Trondheims-området 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.

Egenkapitalbevis.

I 2018 utstedte vi 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. I løpet av 2019 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 107,- og det er Norne Securities som ordner det praktiske rundt kjøp/salg.

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 langsik-tige 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. Banken vil benytte kildesortering. Videre blir en del reiseaktivitet erstattet med telefonmøter og web-konferanser. «Grønne» lån tilbys de som investerer i solcellepaneler og skifter ut oljetank med varmpumpe.

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.

Årsrapport 2019

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 15,3 % i 2019, fra 1,83 mrd. til 2,11 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,11 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 383 mill. kr. Dette gir en total kapital på 2,5 mrd. kr., opp fra 2,2 mrd. kr. ved utløpet av 2018. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 12,7 %. Gjennomsnittlig forvaltningskapital var på 1,98 mrd. kr., mot 1,73 mrd. kr. i 2018, dvs. en vekst på 14,8 %.

Innskudd/Sparing

Ordinære kundeinnskudd økte med 23 % i 2019, fra 1,19 mrd.kr. til 1,47 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, økte fra 73,9 % til 88,3 %.

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 skales ned. Dog ser vi ingen stor endring i sparemønsteret.

Utlån

Bankens totale utlånsportefølje vokste i 2019 med 2,7 %, fra 1,99 mrd. til 2,05 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i boligkreditt på henholdsvis 381 og 383 mill. kr.

Årsrapport 2019

Velger vi å se på lån i egen balanse, så er disse økt fra 1,6 mrd. til 1,7 mrd.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. boligkreditt er 80 % utlån til personkundemarkedet, mens 20 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i boligkreditt er tilsvarende tall 76/24.

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 31,5 mill. kr., mot 28,8 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 5 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånsportefølje 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 2019 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 243,4 mill. kr.

Ved inngangen til året var beholdningen 108,4 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 kreditt-selskap. 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 55,7 mill. kr. Av dette utgjør pengemarkedsfond 19,5 mill. kr., mens andelen anleggsaksjer utgjør 36,2 mill. kr.

Beholdningen ved inngangen til året var 50,3 mill. kr. Ren aksjehandel er ikke et prioritert område hos oss. Som en følge av det har det ikke vært omsetning av aksjer i 2019, bortsett fra handel med strategiske aksjer i bankselskap vi er medeier i.

Likviditet

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

Vi har gjennom 2019 hatt god likviditet. Markedsforholdene har vært gode gjennom 2019, vi har hatt god tilgang på kundeinnskudd, slik at behovet for å hente inn midler fra obligasjonsmarkedet ikke har vært tilstede.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,47 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 29 % fra bedriftsmarkedet og 71 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2019 en obligasjonsgjeld på 270,0 mill. kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 150 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 1,89 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 1,63 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 2019 med en kapitaldekning som har økt fra 21,17 % til 23,12%.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg har vi et ansvarlig lån på 20 mill. og en fondsobligasjon på 20 mill. til sammen kr 40.mill., slik at vi nå benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er nå på 21,08 % mot 19,19 % i 2018. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Årsrapport 2019

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 19,03 %, mot 17,2 % ved utgangen av 2019.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2019 kr. på 174,1 mill. kr., etter at det ble tilført 15,6 mill. kr. fra siste års overskudd.

Resultat

Resultatutvikling

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 24,5 mill. kr. Tilsvarende tall i 2018 var 15,4 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 1,25 i 2019 og 0,89 i 2018. Driftsresultatet for 2019 er 0,36 % høyere målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i økte rentemarginer og lave tap.

Egenkapitalavkastningen ble økte fra 7,5 % til 9,6 % i 2019.

Resultatmessig ligger vi over budsjett for 2019.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en økning på 6,1 mill. i 2019.

Bankens rentenetto har hatt en økning fra 1,98 % i 2018 til 2,03 % ved utgangen av 2019.

Utlånsmarginene har blitt redusert gjennom 2019, og innskuddsmarginene har utviklet seg i positiv retning. I sum gir dette en økning av rentemarginen på 5 punkter.

Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har økt fra 2,2 mill. i 2018 til 2,7 mill. i 2019, dette grunnet økt portefølje, samt et godt utbytte fra strategiske aksjer vi har i de ulike bankeide selskapene, ikke minst fra Eika-alliansen.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2019 er på 11,2 mill. kr., mens de for forgående år var 9,7 mill. kr. Vi har i 2019 økte provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet renteøkning. Ellers kommer inntektene stort sett fra ulike gebyrer, samt fra provisjonsinntekter fra forsikrings salg.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 1,8 mill. kr, en økning på 0,1 mill. fra 2018.

Netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer

Vi har et kurstap på 0,7 mill, økning i tap fra 0,2 mill. fra 2018. Vi har en portefølje med lav risiko, og vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer.

Sum inntekter

Samlede inntekter for 2019 er på 51,8 mill. kr., mens de var på 44,2 mill. kr. i foregående år.

Driftskostnader

Sum driftskostnader viser en økning fra 28,8 mill.kr. til 30,1 mill. kr. Dette gir et resultat før nedskrivninger og skatt på 24,5 mill. kr, som er en økning fra 15,4 mill. kr, i 2018. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 1,25 % og 0,89 %.

Driftskostnadene i 2019 ble på 30,1 mill. kr., noe som er en økning på 1,3 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 28,8 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2018 på 68,2 % og i 2019 på 60,6%. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde,1,67 % i 2018 og 1,52 % i 2019.

Årsrapport 2019

Kostnadsprosenten i 2019 viser en nedgang fra 2018 på 7,6 prosentpoeng, men ligger fortsatt høyere enn for sammenlignende banker. Vi har fokus på kostnadene, og vi ser nå resultat av investeringer i nye digitale løsninger både internt og ut mot kundene.

Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene er omtrent uendret fra 2018 til 2019, 13,6 mill. i 2019 mot 13,8 mill. i 2018. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, en reduksjon fra 0,80 % til 0,69 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

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 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 6,7 mill.kr, mot 6,8 mill. i 2018.

Nedskrivning av utlån og garantier

Vi hadde netto tilbakeføring på tap i 2019 på til sammen kr 2,8 mill., mot tapkostnader i 2018 på 0,9 mill. Tapsvurderinger utføres kvartalsvis etter spesielle kriterier og vi har gode verktøy for å følge med på risikobildet i porteføljen.

Ellers har vi i 2019 ikke registrert noen økning i betalingsproblemene generelt, vi har på privatmarkedssiden en sunn portefølje med 76 % av engasjementene i den beste risikoklassen.

Sum nedskrivninger ved utgangen av året var 14 mill. kr., eller 0,84 % av brutto utlån. Av dette er 7,5 mill. kr. individuelle nedskrivninger, mens 6,5 mill. kr. er gruppevis nedskrivninger. Dette utgjør henholdsvis 0,45 % og 0,39 % 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 18,9 mill. kr., mot 12,6 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 2,4 mill. til utbytte, kr: 0,6 mill. til utjevningfond, kr: 0,2 mill til gaver og 15,6 mill. kr., overføres sparebankens fond.

Arbeidsmiljø og personale

Ved utgangen av 2019 hadde banken 16 ansatte, som utfører 14,9 årsverk. Dette er uendret fra foregående år. Av våre ansatte er det 12 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2019 var på 11,7 %, hvorav langtidsfraværet utgjorde største delen av sykefraværet. Sykefraværet har økt fra 9,6 % i 2018. Vi har avtale med Driv Bedriftshelsetjeneste og vi er en IA - bedrift.

Vi har i 2019 hatt redusert bemanning på privatmarkedssiden, og er nå i januar inn i en rekrutteringsprosess av en rådgiver på privatmarked, med arbeidssted Trondheim.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Det kjøres årlige medarbeider-tilfredshetsmålinger av ekstern aktør. I tillegg kjøper vi årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene.

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.

Årsrapport 2019

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserede medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene og tilsynsmyndighetene 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. Vi har fra 1.1.2020 utvidet risiko- og compliancestillingen nettopp for å imøtekomme skjerpede krav til banken.

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 8 medlemmer, hvorav 5 menn og 3 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 om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850 tusen 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 Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn. I 2019 etablerte alliansen Eika Banksamarbeid (EBS). EBS er under etablering og i oppstartsfasen, og skal ta ansvar for blant annet prosessen knyttet til alliansestrategi og kostnadsfordeling.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. De er fysisk tilstede i lokalsamfunnet der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede 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 visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. 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, både for lokalbankene og for 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

Årsrapport 2019

kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

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 også på disse områdene.

I 2019 har Eika tatt et særlig og viktig ansvar for å ivareta standardmetodebankenes interesser etter at Finansdepartementet foreslo nye kapitalkrav som var distriktsfiendtlige og som ville forringe lokalbankenes konkurransekraft. Vårt syn ble lyttet til, men ble ikke i tilstrekkelig grad hensyntatt. Eikas arbeid for å ivareta lokalbankenes konkurransekraft vil vedvare, i første rekke frem mot stortingsvalget i 2021.

Fra 2018 til 2019 er Eika Gruppens kostnader til bankene redusert med 14 prosent gjennom omstilling og andre kostnadsbesparende tiltak i et stadig nærmere samarbeid med bankene. I tillegg er det inngått nye avtaler med leverandører som også har redusert bankenes kostnader betydelig gjennom året.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 64 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 mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 110 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Utsikter for 2020

Norsk økonomi viser tegn til utfaling mot slutten av fjoråret, med svakere tall for igangsetting av boliger og detaljhandel enn på samme tid i fjor. Stor usikkerhet knytter det seg til internasjonal økonomi blant annet på grunn av handelskonflikten mellom USA og Kina. Oljeinvesteringene antas å nå en konjunkturtopp i løpet av 2020, med fall mot slutten av året, noe som kan prege næringslivet og boligmarkedene i de regioner hvor nedturen vil merkes mest.

Arbeidsledigheten ventes av de fleste makroøkonomer å holde seg relativt konstant – på et lavt nivå.

Lønns- og prisveksten ventes å bli om lag som i fjor, men kan bli lavere hvis nedturen i industrien skulle bli sterkere enn ventet, all den tid det ser ut til at lønnsveksten i industrien vil fortsette å sette rammen også for andre fagområder.

Prisveksten antas å bli om lag som i fjor, nær inflasjonsmålet på 2 pst.

I pengemarkedet er det ikke ventet at Norges Bank gjør endringer i sin foliorente i år.

Boligprisene antas av de fleste makroøkonomer å stige om lag som pris- og lønnsveksten. Noe sterkere i Oslo, enn i resten av landet. Kredittveksten til husholdningene vil i så fall trolig fortsette å vokse i et moderat tempo.

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.

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

Årsrapport 2019

Takk


Avslutningsvis vil styret rette en takk til 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 02.03.2020

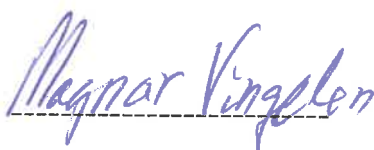


Oddbjørn Botnan

Styrets leder



Atle Gunnes

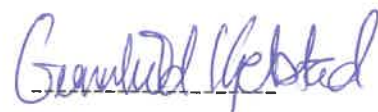


Magnar Vingelen

Styrets nestleder



Solfrid Hage



Gunhild Kjelstad

Hanne Ertshus

Ansattrepr.



Siri Fossum

Adm.banksjef

Soknedal Sparebank 2019

RESULTATOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018
Renter og lignende inntekter av gjeldsbev som kan refinansieres i sentralbanker		-	-
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		270	212
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		64.802	54.312
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		3.871	1.493
Andre renteinntekter og lignende inntekter		2	11
Sum renteinntekter og lignende inntekter		68.944	56.028
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		2.640	1.727
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		16.180	11.880
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		6.496	5.581
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	2.104	1.775
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	1.233	875
Sum rentekostnader og lignende kostnader		28.654	21.837
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		40.290	34.191
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		2.735	2.230
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		-	-
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		2.735	2.230
Garantiprovisjoner		885	614
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		10.294	9.087
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	11.179	9.701
Garantiprovisjon		-	-
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.778	1.720
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	1.778	1.720
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		(664)	(266)
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		56	(68)
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		128	134
Netto verdiendring og gevinst/tap gevinst/tap ellers		(179)	-
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	-658	-200
Driftsinntekter faste eiendommer		-	-
Andre driftsinntekter		-	-
Sum andre driftsinntekter		-	-
Netto andre driftsinntekter		11.478	10.010
Sum driftsinntekter		51.768	44.201

Årsrapport 2019

<i>RESULTATREGNSKAP</i>	NOTE	2019	2018
Lønn		9.830	10.318
Pensjoner	10	1.046	1.292
Gevinst ved overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon			
Sosiale kostnader		2.581	2.235
Administrasjonskostnader		8.535	7.489
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	21.993	21.334
Ordinære avskrivninger		606	643
Nedskrivninger		-	-
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	606	643
Driftskostnader faste eiendommer		617	429
Andre driftskostnader		6.835	6.356
Sum andre driftskostnader	14	7.452	6.785
Sum driftskostnader		30.050	28.762
Tap på utlån		(2.786)	936
Tap på garantier m.v.		-	-
Kredittap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		-	-
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	-2.786	936
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-	-
Gevinst/tap		8	930
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	6	8	930
Resultat av ordinær drift før skatt		24.512	15.433
Skatt på ordinært resultat	15	5.653	2.866
Resultat for regnskapsåret		18.858	12.567
Overført fra gavefond		-	-
Til disposisjon		18.858	12.567
Overført til/fra sparebankens fond		15.641	10.978
Avsatt til utbytte		2.400	1.200
Overført til/fra gavefond		200	200
Overført til utjevningsfond		617	188
Sum overføringer og disponeringer	20	18.858	12.566

Årsrapport 2019

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	57.140	47.730
Gjeldsbrev som kan refinansieres i sentralbanker		-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		93.624	20.091
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		4.500	4.500
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		98.124	24.591
Kasse-/drifts- og brukskreditter		113.010	108.707
Byggelån		127.806	102.539
Nedbetalingslån		1.423.913	1.401.187
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	1.664.730	1.612.434
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(7.500)	(10.250)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(6.500)	(6.500)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		1.650.730	1.595.684
Overtagne eiendeler		-	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		59.995	23.039
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		183.372	85.384
Sum sertifikater og obligasjoner	6	243.367	108.422
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		55.724	50.342
Andeler i ansvarlige selskaper, kommanditselskaper m.v		-	-
Andre verdipapirer		-	-
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	55.724	50.342
Goodwill		-	-
Utsatt skattefordel	15	401	162
Andre immaterielle eiendeler		-	-
Sum immaterielle eiendeler		401	162
Maskiner, inventar og transportmidler		1.031	1.319
Bygninger og andre faste eiendommer		3.367	3.685
Andre varige driftsmidler		-	-
Sum varige driftsmidler	13	4.398	5.004
Finansielle eiendeler		-	-
Andre eiendeler		417	113
Tegnet, ikke innbetalt kapital		-	-
Sum andre eiendeler		417	113
Opptjente ikke mottatte inntekter		3.905	2.192
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(0)	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		-	-
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(0)	0
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		3.905	2.192
SUM EIENDELER		2.114.207	1.834.245

Årsrapport 2019

GJELD OG EGENKAPITAL

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2019	2018
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		299	28
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		149.946	150.010
Underskuddslikviditet		-	-
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	17	150.245	150.038
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1.245.593	1.028.652
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		224.988	162.659
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	17	1.470.582	1.191.312
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		-	-
Egne ikke-amortiserte sertifikater		-	-
Obligasjonsgjeld		229.862	249.830
Egne ikke-amortiserte obligasjoner		-	-
Andre langsiktige låneopptak		-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18	229.862	249.830
Finansielle derivater		-	-
Margintrekk og annen mellomregning med kunder		-	-
Annen gjeld		13.903	10.554
Sum annen gjeld	19	13.903	10.554
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		3.316	2.726
Pensjonsforpliktelser	10	1.130	598
Utsatt skatt	15	-	-
Individuelle avsetninger på garantiansvar	2	-	-
Gruppevise avsetninger på garantiansvar		-	-
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		300	100
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		1.430	698
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		40.000	39.982
Sum ansvarlig lånekapital	18	40.000	39.982
SUM GJELD		1.909.956	1.645.140
Egenkapitalbevis		30.000	30.000
Overkursfond		62	62
Sum Innskutt egenkapital	20	30.062	30.062
Sparebankens fond		174.081	158.855
Gavefond		-	-
Utjevningsfond		726	188
Sum opptjent egenkapital	20	174.807	159.043
SUM EGENKAPITAL		204.869	189.105
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.114.207	1.834.245
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	21	31.460	28.836
Garantier til Eika Boligkreditt	21	5.000	19.447

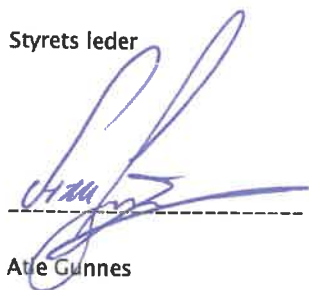
Styret i Soknedal Sparebank

Soknedal 02.03.2020

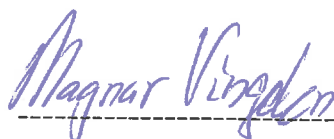


Oddbjørn Botnan

Styrets leder

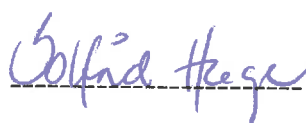


Ate Gunnes

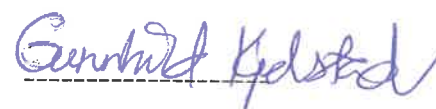


Magnar Vingelen

Styrets nestleder



Solfrid Hage



Gunhild Kjelstad



Hanne Ertshus

Ansatterrepr.



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.

Det er ikke gjort endringer i regnskapsprinsipper i 2019. Som følge av endring i forskrift om årsregnskap for banker fra 01.01.2020, vil banken avlegge delårsregnskap i 2020 samt årsrapport for 2020 etter IFRS.

Overgang til IFRS fra 01.01.2020

Fra 2020 vil banken utarbeide første årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken velger ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Se note 24 for åpningsbalanse og effekter av overgang til IFRS.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak vil banken unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

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 betalingssevne etc. som vurderes.

Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

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 betalingssevne 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 innekket 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 betalingssevne 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 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. Bankens 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. 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

Årsrapport 2019

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. 31.12.2019 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 31.12.2019.

Renteinstrumenter utenfor balansen

Banken har ingen renteinstrumenter utenfor balansen pr. 31.12.2019.

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 verdivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjene som 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

Årsrapport 2019

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 er gjenstand for årlig aktuarberegning. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Differanse mellom beregnet påløpt forpliktelse og verdien av pensjonsmidlene, korrigert for avvik i estimater og effekt av endrede forutsetninger, føres i balansen enten som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv). Forutsetningene som blir lagt til grunn for utregning av pensjonsforpliktelser, blir revurdert årlig i forkant av årlig aktuarberegning.

Differanse mellom forpliktelsene ved begynnelse og slutt av et regnskapsår, føres i resultatregnskapet.

Bankens ansatte har tidligere inngått i AFP ordningen for bank og finansnæringen. I forbindelse med omlegging av AFP ordningen er bankens ansatte som ikke har anledning til å fortsette i den gamle ordningen, nå overført til ny felles AFP ordning. Ny AFP ordning anses som en ytelsesbasert flerforetaksordning. Forpliktelse knyttet til ytelsesbaserte flerforetaksordninger beregnes og avsettes i regnskapet, i den utstrekning administrator av ordningen er i stand til å foreta en beregning av bankens andel av forpliktelsen i ordningen. Dersom administrator ikke er i stand til å foreta beregninger av forholdsmessig andel, behandles flerforetaksordningen som en innskuddsbasert ordning, med løpende kostnadsføring av betalt premie.

For nærmere beskrivelse av effekten av endret AFP ordning, se omtale i note 10.

SKATT

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel per 31.12.2019 er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skattesats på resultatet er uendret med 25 % hvorav 3% representerer en ekstra skatt for finanssektoren. 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 31.12.2019.

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

Årsrapport 2019

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.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(52.260)	(254.956)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	64.333	54.185
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	279.270	136.702
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(17.253)	(13.400)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	271	(2.095)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	270	155
Endring sertifikat og obligasjoner	(134.945)	(33.140)
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	3.411	1.422
Netto provisjonsinnbetalinger	9.401	7.981
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	(714)	(132)
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	(252)	17.255
Utbetalinger til drift	(31.143)	(26.814)
Betalt skatt	(3.096)	(3.159)
Utbetalte gaver	(200)	(200)
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	117.093	-116.197
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	(311)
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(5.154)	(5.741)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	89	2.306
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.735	2.230
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-2.330	-4.517
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(19.968)	25.030
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(6.203)	(5.395)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	(64)	70.011
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	(2.549)	(1.669)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	18	46
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(1.764)	(1.720)
Emisjon av egenkapitalbevis	-	30.000
Utbytte til egenkapitalbeviserne	(1.200)	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-31.621	116.303
A + B + C Netto endring likvider i perioden	82.942	-1.411
Likviditetsbeholdning 1.1	67.822	69.233
Likviditetsbeholdning 31.12	150.764	67.822
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	57.140	47.730
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	93.624	20.091
Likviditetsbeholdning	150.764	67.821

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.

Årsrapport 2019

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittisiko, 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.

Kredittisiko 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 banken. Banken 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 2019 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 kredittisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2019 som ikke er opplyst i regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

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

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, 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 kreditteksponering

Årsrapport 2019

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 23. 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 – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	1.264.663	46.671	1.384		1.312.718
Utlendet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	76.564	10.845	-		87.409
Industriproduksjon	10.669	720	260	1.000	10.650
Bygg og anlegg	102.579	8.182	11.726	3.500	118.987
Varehandel, hotellrestaurant	12.026	2.935	2.935		17.895
Transport, lagring	15.873	1.271	2.702	3.000	16.846
Finans, eiendom, tjenester	157.391	31.995	7.133		196.519
Sosial og privat tjenesteyting	24.964	822	1.500		27.286
Offentlig forvaltning	-	-	3.820		3.820
Sum	1.664.730	103.441	31.460	7.500	1.792.131

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	1.138.747	55.988	1.469		1.196.204
Utlendet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	82.065	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, hotellrestaurant	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	35.315	7.642	6.260		49.817
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	1.612.434	111.653	26.836	10.250	1.742.672

Risikovurdering

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. 31.12.19 benyttet et nytt risikoklassifiseringssystem, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Utvidelsen av antall klasser bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et bedre totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. 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 kundeadfærd (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 fullmaktstruktur for styring av kredittisiko, herunder klaggjøring 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 hovedsakelig av små enkeltrisikoeer 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.

Årsrapport 2019

Risikoklassifisering

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens utlånspolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv. Av samlede lån til kunder på 1.612 millioner er 70,1 % utlånt til personkunder og 79,6 % gitt til kunder innen Trøndelag. Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetsikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på sikkerhet. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån og restanse- og overtrekkklister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kreditttranger.

Banken har valgt å vektlegge risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislisen. 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 samme andel av brutto utlån ved utgangen av 2019 som ved utgangen av 2018. 67,44 % av lånene er i risikoklasse lav risiko mot 67,26 % forrige år.

10,8 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 67,3 % av avgitte garantier er klassifisert med lav eller moderat risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 22,3 % og 77,7%.

Generelle vurderinger

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

Personmarked

Tapsnivået i personmarkedet har vært lavt i mange år.

Et relativt lavt rentenivå vil gi positiv stimulans til husholdningenes økonomi, noe som kan bety økt betalingsevne. Samtidig kan stigende arbeidsledighet og høyere krav til sikkerhet bety at privatøkonomien rammes og at det blir vanskelig å betjene lån over en tid.

Det forventes at gjennomsnittlig tap innenfor personmarkedet holdes innenfor maksimalt 0,17 % av lånemassen for 2020.

Bedriftsmarked

Fremtidige tap er forventet å komme fra engasjementer i risikoklassene 8-10. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremtidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremtidig tap i 2020. Porteføljen følges opp tett opp av banken.

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 2019 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2019. 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 misligholdssannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 3,8 mill. kroner.

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

Årsrapport 2019

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet 2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	967.303	44.904	1.253	
Middels risiko, klasse 4-7	275.853	1.742	131	
Høy risiko, klasse 8-10	81.498	25		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12				
Ikke klassifisert	9			
Totalt	1.264.663	46.671	1.384	-

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	916.007	51.176	1.388	
Middels risiko, klasse 4-7	167.886	5.214	131	
Høy risiko, klasse 8-10	34.842	68		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12				
Ikke klassifisert	14			
Totalt	1.138.749	56.458	1.469	-

Bedriftsmarkedet 2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	83.262	11.597	1.077	
Middels risiko, klasse 4-7	177.179	38.432	19.382	
Høy risiko, klasse 8-10	121.958	6.686	5.141	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	17.666	55	4.476	7.500
Ikke klassifisert	2			
Totalt	400.067	56.770	30.076	7.500

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	31.664	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			
Totalt	473.686	55.195	27.367	10.250

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 2020 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Økt arbeidsledighet kan imidlertid føre til at privatøkonomien rammes, og det kan bli vanskelig å betjene lån for en tid. Forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

Basert på vår kunnskap og oppfølging av utlånsporteføljen samt erfaringstall fra finansnæringen, forventes fremtidige tap på næringslivsporteføljen å bli redusert noe i forhold til årets nivå. Det gjøres imidlertid oppmerksom på den generelle usikkerhet som er knyttet til slike prognoser. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

Konsentrasjonsrisiko

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av ansvarlig kapital. Bankens rutiner tilsier at store engasjement skal følges opp kvartalsvis. I følge bankens risikopolisy skal ikke noe engasjement overstige 20 % av ansvarlig kapital. Over tid bør ikke banken ha mer enn 5 såkalte store næringslivsengasjement og de bør samlet sett ikke utgjøre mer enn 60 % av bankens ansvarlige kapital. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også summen av engasjementer for to eller flere motparter når disse er slik at økonomiske vansker hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre.

Utlån til virkelig verdi

Utlån er vurdert til amortisert kost. Bankens utlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Bankens risikopåslag på utlånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittpåslag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen. Balansført verdi av lån med flytende rentebetingelser ansees derfor som beste estimat på virkelig verdi.

Beregning av virkelig verdi for utlån med fast rente, er foretatt for sammenligningsformål gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Forskjellen mellom bokført verdi og beregnet virkelig verdi er vurdert som uvesentlig, og utlån med fast rente er derfor balansført til amortisert kost.

Årsrapport 2019

UTLÅN

	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	76.564	4,6%	82.065	5,1%
Industriproduksjon	10.663	0,6%	12.567	0,8%
Bygg og anlegg	102.579	6,2%	91.361	5,7%
Varehandel, hotell/restaurant	12.026	0,7%	12.007	0,8%
Transport, lagring	15.873	1,0%	15.528	1,0%
Finans, eiendom, tjenester	157.391	9,5%	224.242	14,1%
Sosial og privat tjenesteyting	24.964	1,5%	35.915	2,3%
Offentlig forvaltning	-	0,0%	-	0,0%
Sum næring	400.067	24,2%	473.686	29,7%
Personkunder	1.264.663	76,6%	1.138.747	71,4%
Brutto utlån	1.664.730		1.612.433	
Individuelle nedskrivninger	-7.500	-0,5%	-10.250	-0,6%
Gruppenedskrivninger	-6.500	-0,4%	-6.500	-0,4%
Netto utlån til kunder	1.650.730	100,0%	1.595.683	100,0%
Utlån formidlet via Eika Boligkredit (EBK)	383.406		381.350	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.034.136		1.977.034	

Utlån fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Midtre Gauldal	643.647	38,7%	630.133	39,1%
Trondheim	480.049	28,8%	474.243	29,4%
Melhus	202.193	12,1%	234.446	14,5%
Resten av landet	338.841	20,4%	273.612	17,0%
		0,0%		0,0%
Brutto utlån	1.664.730	100,0%	1.612.434	100,0%

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2019	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhet-
							stillelser for
Personmarked	27.942	7.336	-	-	-	35.278	55.900
Bedriftsmarked	12.214	-	-	-	-	12.214	12.870
Sum	40.156	7.336	-	-	-	47.492	68.770

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
Personmarked	30.078	1.495	-	-	-	31.573	38.860
Bedriftsmarked	-	-	-	1.290	-	1.290	6.000
Sum	30.078	1.495	-	1.290	-	32.863	44.860

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2019	2018	2017	2016	2015
Misligholdte lån i alt	-	1.080	81	435	10.499
Individuelle nedskrivninger	-	-800	-	-	-6.500
Netto misligholdte lån i alt	-	1.080	81	435	3.999

Årsrapport 2019

Fordeling av misligholdte lån	2019	2018	2017
Personmarked			81
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	
Industriproduksjon	-	-	
Bygg og anlegg	-	588	
Varehandel, hotellrestaurant	-	-	
Transport, lagring	-	-	
Finans, eiendom, tjenester	-	1292	
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	
Offentlig forvaltning	-	-	
Misligholdte lån i alt	-	1.880	81

Tapsutsatte lån	2019	2018	2017	2016	2015
Øvrige tapsutsatte lån i alt	15.265	15.452	17.122	17.073	16.795
Individuelle nedskrivninger	-7.500	-9.450	-10.481	-9.483	-9.500
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	7.765	6.002	6.641	7.590	7.295

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2019	2018	2017
Personmarked			
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	3.266	11.900	12.200
Industriproduksjon	5.432	1.260	1.631
Bygg og anlegg			
Varehandel, hotellrestaurant		1.329	
Transport, lagring	6.567	963	1.179
Finans, eiendom, tjenester			
Sosial og privat tjenesteyting			2.112
Offentlig forvaltning			
Tapsutsatte lån i alt	15.265	15.452	17.122

Individuelle nedskrivninger på utlån	2019	2018
Individuelle nedskrivninger 01.01		10.250
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		2.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		-5.250
Individuelle nedskrivninger 31.12.	7.500	10.250

Individuelle nedskrivninger på utlån - fordelt på person/næring	2019	2018
Personmarked		
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	1.000	6.750
Industriproduksjon	3.500	1.500
Bygg og anlegg		300
Varehandel, hotellrestaurant		700
Transport, lagring	3.000	500
Finans, eiendom, tjenester		500
Sosial og privat tjenesteyting		
Offentlig forvaltning		
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	7.500	10.250

Årsrapport 2019

Nedskrivninger på grupper av utlån	2019	2018
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	6.500	5.000
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån		1.500
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	6.500	6.500

Tapskostnader utlån/garantier	2019	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2.750	-300
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger		1.500
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	138	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-234	-235
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap		-23
Periodens tapskostnader	-2.786	936

Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	2019
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	1.031

Bokført verdi av lån med betalingslettelser	2019
Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser	21.256

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 pantesikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.

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

Soknedal Sparebank fikk et pilar 2 krav på 2,9% gitt av Finanstilsynet pr 31.03.19, minimum 29 Millioner. Samlet kapitalkrav inkludert pilar 2-kravet og någjeldende bufferkrav blir dermed en ren kjernekapitaldekning på 14,9 prosent, en kjernekapitaldekning på 16,4 prosent og samlet kapitaldekning på 18,4 prosent.

Soknedal Sparebank har fastsatt mål for ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital på konsolidert nivå, på hhv. 15,7%, 17,2% og 19,2%.

Årsrapport 2019

Kapitaldekning

	2019	2018
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Sparebankens fond	174.081	158.855
Gavefond	-	-
Utlejningsfond	726	188
Sum egenkapital	204.869	189.105
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-1.825	-1.583
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-17.149	-13.838
Sum ren kjernekapital	185.895	173.684
Fondsobligasjoner	20.000	20.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum kjemekapital	205.895	193.684
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum tilleggskapital	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	225.895	213.684

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater		
Lokal regional myndighet	10.510	3.008
Offentlig eide foretak		
Institusjoner	20.870	2.872
Foretak	125.933	184.966
Massemarked		
Pantsikkerhet eiendom	601.768	635.737
Forfalte engasjementer		844
Høyrisiko engasjementer	25	147
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.015	7.248
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.725	3.987
Andeler i verdipapirfond	1.952	1.912
Egenkapitalposisjoner	23.875	22.180
Øvrige engasjementer	76.872	69.141
CVA-tillegg		
Ansvarlig kapital i andre finansinst.		
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	891.144	932.022
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	85.700	77.518
Sum beregningsgrunnlag	976.844	1.009.540

Kapitaldekning i %	23,12 %	21,17 %
Kjernekapitaldekning	21,08 %	19,19 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,03 %	17,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,54 %	10,21 %

Bufferkrav

Bevaringsbuffer (2,50 %)	24.421	25.239
Motsyklisk buffer (2,00 %)	19.537	20.191
Systemrisikobuffer (3,00 %)	29.305	30.286
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	73.263	75.716
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	43.958	45.429
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	66.674	52.539

Årsrapport 2019

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,39 % i Eika Gruppen AS og på 0,47 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018
Ren kjernekapital	203.831	188.917
Kjernekapital	226.889	212.300
Ansvarlig kapital	250.741	235.475
Beregningsgrunnlag	1.145.345	1.161.604
Kapitaldekning i %	21,89 %	20,27 %
Kjernekapitaldekning	19,81 %	18,28 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,80 %	16,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,54 %	8,98 %

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.

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 88,34% mot 73,88% i fjor. Likviditetssituasjonen vurderes som god. Banken har trekkrettigheter på 65 millioner i DNB pr 31.12.2019.

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 622 % og NSFR på 129 % pr. 31.12.2019.

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter EIEDELER

	11	18	21,28	41,48			
	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr. sentralbanker	-	-	-	-	-	57.140	57.140
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	98.124	98.124
Utlån til kunder	9.782	15.735	110.974	154.864	1.261.263	98.112	1.650.730
Obligasjoner/sertifik.	-	19.001	86.078	138.288	-	-	243.367
Aksjer	-	-	-	-	-	55.724	55.724
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	9.122	9.122
Sum eiendeler	9.782	34.736	197.052	293.152	1.261.263	318.222	2.114.207

GJELD OG EGENKAPITAL

	11	18	21,28	41,48			
	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	50.000	100.000	-	245	150.245
Innskudd fra kunder	-	157.155	-	-	-	1.313.427	1.470.582
Obligasjonsgjeld	-	-	50.000	179.862	-	-	229.862
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	20.000	-	20.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	20.000	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	18.033	18.649
Egenkapital	-	-	-	-	-	204.869	204.869
Sum gjeld og egenkapital	-	157.155	100.000	279.862	40.000	1.536.574	2.114.207

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	-	-	-	-	-	57.140	57.140
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	98.124	98.124
Utlån til kunder	1.650.730	-	-	-	-	-	1.650.730
Obligasjonsertifik.	45.279	160.128	37.962	-	-	-	243.367
Aksjer	-	-	-	-	-	55.724	55.724
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	9.122	9.122
Sum eiendeler	1.696.009	160.128	37.962	-	-	220.110	2.114.207

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	150.245	-	-	-	0	150.245
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.470.582	1.470.582
Obligasjonsgjeld	50.000	179.862	-	-	-	-	229.862
Fondsobligasjoner	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Ansvarlig lån	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	18.650	18.650
Egenkapital	-	-	-	-	-	204.869	204.869
Sum gjeld og egenkapital	70.000	350.107	-	-	-	1.694.101	2.114.207

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utst-edere, 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.

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

	Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Utstedt av det offentlige				
Lokale og regionale myndigheter				
Børsnoterte	-	-	-	-
Ikke børsnoterte	60.000	60.021	59.995	60.010
Sum utstedt av det offentlige	60.000	60.021	59.995	60.010
Utstedt av andre				
Institusjoner				
Børsnoterte				
Ikke børsnoterte	73.000	73.620	73.394	73.416
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	100.000	101.077	100.897	100.898
Ikke børsnoterte	9.000	9.093	9.081	9.081
Sum utstedt av andre	182.000	183.789	183.372	183.395
Sum sertifikater og obligasjoner	242.000	243.810	243.367	243.405

Årsrapport 2019

Omløp	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Børsnotert-Handel						
		RomReal Estate A	23.800	491	12	12
		RomReal Inv EUR	10.000	250	5	5
Sum Børsnotert-Handel			33.800	741	17	17
Ikke børsnotert-Omløp						
		Hjelmeland Spb.	9.000	990	855	990
		Kvinesdal Spareb	5.714	571	514	543
		Haldalen Sparebank	19.000	1.995	1.995	1.995
Sum ikke Børsnotert-Omløp			33.714	3.556	3.364	3.528
Sum aksjer i Omløp/ Handel			67.514	4.298	3.381	3.545
Anlegg						
			Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke Børsnotert						
		Eika Gruppen AS	93.988	3.584	3.584	13.863
		Eika Boligkreditt	5.699.541	23.920	23.920	23.716
		Spama AS	50	4	4	56
		Eiendoms-kreditt	12.025	1.232	1.232	1.464
		Visa-C	182	78	78	1.201
		Visa-A	78	33	33	515
		Trøndelag Eiendo	18.750	300	300	19
		SDC AF 1993 H. A	1.271	579	579	649
		Trondheim A Eien	130	1.300	1.300	-
		Eika VBB AS	583	1.825	1.825	2.307
		VN Norge	1	0	0	708
Sum Ikke Børsnoterte			5.826.599	32.835	32.835	44.499
Sum anleggsaksjer			5.826.599	32.835	32.835	44.499
Rente og aksjefond						
			Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke Børsnotert						
		Eika Kredit	1	1	1	1
		DNB OMF	19.144	19.194	19.506	19.514
Sum Ikke Børsnotert			19.145	19.195	19.507	19.515
Sum rente og aksjefond			19.145	19.195	19.507	19.515
Sum verdipapirer med variabel avkastning			5.913.258	56.328	55.724	67.558

Årsrapport 2019

Endringer i 2019	Anleggsaksjer
Inngående balanse	27.762
Tilgang 2019	5.154
Avgang 2019	-89
Realisert gevinst	8
Utgående balanse	32.835

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2019	2018
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	-	-
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-397	-90
Kursregulering obligasjoner	-267	-176
Netto gevinst/-tap obligasjoner	-664	-266
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	-	60
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	-861	-
Kursregulering aksjer og andeler	917	-127
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	56	-67
Kurstap-/gevinst fra finansielle derivater og valuta	-50	134
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	-658	-199
Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2019	2018
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-	-
Tap ved omsetning av aksjer	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer - VN Norge AS	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon - VBB AS	-	629
Gevinst ved omsetning av aksjer - andre	8	301
Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler	8	930

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%.

NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ FONDSOBLIGASJON

Soknedal Sparebank har tatt opp 1 fondsobligasjon. 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 hadde calldato første gang 26 april 2019. Denne ble fornyet, og løper nå til april 2023.

	2019	2018
Ansvarlig lånekapital		
Fondsobligasjoner	2.104	1.775
Sum renter og kostnader på fondsobligasjon	2.104	1.775

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 jernekapitaldekning ved foregående årsskifte. For 2019 er det innbetalt avgift til Bankenes Sikringsfond på 1,23 mill.

Årsrapport 2019

	2019	2018
Avgift til Sikringsfondet	1.233	867
Sum andre rentekostnader	1.233	867

NOTE 9 – PROVISJONSINNETEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2019	2018
Garantiprovisjon	885	524
Formidlingsprovisjon	37	36
Betalingsformidling	3.335	2.962
Verdipapirforvaltning og –omsetning	-	3
Provisjon Eika Boligkreditt	2.314	1.972
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2.492	2.758
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2.116	1.446
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11.179	9.701

Provisjonskostnader	2019	2018
Transaksjonsavgifter og lignende	670	884
Betalingsformidling, interbankgebyrer	178	248
Andre provisjonskostnader	930	588
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.778	1.720

NOTE 10 – PENSJON

Pensjonskostnader	2019	2018
Premie innskuddspensjon	746	694
Premie AFP	180	158
Premie førtidspensjonert banksjef	114	304
Endring i årets pensjonsopptjening	-44	87
Administrasjon pensjonsordning	50	49
Sum pensjonskostnad	1.046	1.292

Pensjonsforpliktelse	2019	2018
Netto forpliktelse 01.01	598	552
Estimatavvik ført mot egenkapital	657	156
Innbetalinger	-114	-100
Øvrige bevegelser	-11	-10
Sum pensjonsforpliktelse	1.130	598

Bokført pensjonsforpliktelse gjelder en rest av ytelsesbasert ordning som ikke lot seg overføre til ny innskuddsordning.

NOTE 11 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2019	2018
Lønn til ansatte	9.300	9.770
Honorar til styre og tillitsmenn	530	549
Pensjoner	1.046	1.292
Arbeidsgiveravgift	1.896	1.808
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	1.029	788
EDB-kostnader	4.794	4.462
Markedsføring	1.249	775
Reiser, oppløring etc	183	231
Rekvisita	495	631
Honorarer eksterne tjenester	821	346
Telefon, porto	650	684
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	21.993	21.334

Antall ansatte pr 31.12.	16,0	16,0
Antall årsverk pr 31.12.	14,9	14,9
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	15,5	15,5

Årsrapport 2019

NOTE 12 – LÅN OG YTELSE

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Adm. Banksjef	1.044	446	120	1.606	1.552
Øvrige ledergruppe	2.143	132	13	2.288	2.086
Sum ledende ansatte	3.187	578	133	3.894	3.638
Styre					
Styreleder	121				6.255
Nestleder	63				350
Styremedlem	82				773
Styremedlem	68				-
Styremedlem	70				2.130
Styremedlem	63				680
1. Vara	63				-
Samlede ytelser og lån til styret	530	-	-	-	10.188
Generalforsamling					
Leder	9				2.188
Øvrige medlemmer	13				747
Samlede ytelser og lån til generalforsamling	22	-	-	-	2.935

NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Bygninger	Driftsmidler	Tomt	Sum
Kostpris 01.01.2019	7.476	7.333	61	14.870
Tilgang				-
Avgang				-
Kostpris 31.12.2019	7.476	7.333	61	14.870
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019		-3.852		-9.886
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler				-
Ordinære avskrivninger	-318	-288		-606
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019	4.170	6.302		10.472
Bokført verdi 31.12.2019	3.306	1.031	61	4.398

Fast eiendom	Eiendomstype	Herav utleid		Balanseført verdi 31.12
		Areal m ²	areale m ²	
	Hytter			
	Bankbygg	400	-	3.306
	Forretningsbygg			
	Tomt			61
Sum				3.367

Vi har 5 års leieavtale med Valentinlyst Eiendom AS vedrørende leieforholdet på Valentinlyst Senter i Trondheim fra 2016-2021. Årlig husleie kr: 360.000.

NOTE 14 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2019	2018
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	617	928
Honorar eksterne tjenester	300	877
Leie av lokaler	407	506
Andre kostnader leide lokaler	290	155
Maskiner, inventar og transportmidler	65	148
Forsikringer	141	139
Kostnader Eika Gruppen AS	3.459	2.488
Ordinære tap	478	32
Andre driftskostnader	1.695	1.512
Sum andre driftskostnader	7.452	6.786

Spesifikasjon av revisjonshonorar:

Lovpålagt revisjon	338	328
Attestasjon	4	45
Skatterådgivning		
Andre tjenester utenfor revisjon	90	174
Sum revisjonshonorar inkl. mva	432	547

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 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.

Årsrapport 2019

	2019	2018	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	24.490	15.726	
Permanente forskjeller	-2.433	-4.034	
Endring midlertidige forskjeller	958	165	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	23.014	11.857	
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	5.754	2.964	
Skattekostnad			
	2019	2018	
Betalbar inntektsskatt for året	5.754	2.964	
Endring utsatt skatt	-240	-41	
For myel/lite avsatt skatt tidligere år	-25	-57	
Formuesskatt			
Endring i utsatt skatt ført mot EK	164		
Sum skattekostnad	5.653	2.866	
Betalbar skatt fremkommer som følger:			
Formuesskatt			
Inntektsskatt	5.754	2.964	
Sum betalbar skatt	5.754	2.964	
Oversikt over midlertidige forskjeller			
	Endring	2019	2018
Varige driftsmidler	-189	-345	-156
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	-532	-1.130	-598
Gevinst og tapskonto	-		
Øbligasjoner og andre verdipapirer	-236	-130	106
Grunnlag utsatt skatt+Iutsatt skattefordel-	-958	-1.606	-648
Bokført utsatt skattefordel (-) Iutsatt skatt (+)	-239	-401	-162
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel	-401	-162	
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats			
	2019		
25% skatt av resultat før skatt	6.122		
25% skatt av permanente forskjeller	-608		
25% av endring midlertidige forskjeller			
For myel/lite avsatt skatt tidligere år	-25		
Formuesskatt			
Endring utsatt skatt ført mot EK	164		
Endring utsatt skatt			
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	5.653		

NOTE 16 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	2.552	3.414
Kontanter i utenlandske valutasorter	38	241
Innskudd i Norges Bank	54.550	44.075
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	57.140	47.730

NOTE 17 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

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

Årsrapport 2019

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	299		28	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	149.946		150.010	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	150.245	1,76 %	150.038	1,77 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	1.245.593		1.028.652	
Med avtalt løpetid	224.988		162.659	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.470.582	1,22 %	1.191.312	1,04 %

Innskudd fra kunder	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Lønnstakere og lignende	1.038.327	70,6%	826.550	69,4%
Utlandet		0,0%		0,0%
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	127.907	8,7%	107.610	9,0%
Industriproduksjon	7.537	0,5%	8.917	0,7%
Bygg og anlegg	42.132	2,9%	26.612	2,2%
Varehandel, hotellrestaurant	25.741	1,8%	31.284	2,6%
Transport, lagring	18.198	1,2%	18.047	1,5%
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	76.415	5,2%	70.101	5,9%
Sosial og privat tjenesteyting	70.312	4,8%	74.351	6,2%
Offentlig forvaltning	64.013	4,4%	27.839	2,3%
Sum innskudd	1.470.582	100,00 %	1.191.312	100,00 %

Innskudd	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Midtre Gauldal	643.647	43,8%	811.883	68,2%
Trondheim	480.049	32,6%	163.482	13,7%
Landet for øvrig	346.886	23,6%	213.548	17,9%
Utlandet	-	0,0%	2.399	0,2%
Sum innskudd	1.470.582	100,00 %	1.191.312	100,00 %

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

Utestående pr 31.12.2019	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Lånetype/ISIN						
Sertifikatslån						
Obligasjonslån						
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020	50.000	50.000		3,08%
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000	30.000		3,03%
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.000		2,92%
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.000		2,86%
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.000		2,95%
Overlunderkurs				-138		
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			230.000	229.862		
Fondsobligasjon						
NO0010849441	16.04.2019	16.04.2099	20.000	20.000		6,06%
			20.000	20.000		
Ansvarlig lån						
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	20.000	20.000		4,07%
			20.000	20.000		

NOTE 19 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2019	2018
Annen gjeld		
Bankremisser	106	219
Betalingsformidling	391	586
Skyldige offentlige avgifter	107	142
Betalbar skatt	6.054	3.258
Skattetrekk	604	
Leverandørgjeld	113	682
Annen gjeld ellers	4.128	4.467
Utbytte	2.400	1.200
Sum annen gjeld	13.903	10.554

NOTE 20 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Utjevn.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2019	30.062	158.855	-	188	189.105
Korrigerings av disponeringer 2018					-
Utbetalte gaver					-
Endring i estimatavvik pensjoner direkte mot egenkapitalen		-414		-79	-493
Årsoppgjørdisposisjoner		15.641		617	16.258
Egenkapital 31.12.2019	30.062	174.081	-	726	204.869

	2019	2018
Avsatt til utbetaling av gaver	200	200
Overført til Utjevningsfond	617	188
Overført til Sparebankens fond	15.641	10.978
Overført til utbytte	2.400	1.200
Sum	18.868	12.568

NOTE 21 – GARANTIANSVAR

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterium at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.19 lån for 383 millioner 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. Bankens 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 risikostrengt 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. 31.12.2019 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Banken har kjøpt aksjer i EBK for 2,55 millioner kroner i 2019 for at EBK skal nå sitt kapitalmål.

Årsrapport 2019

	2019	2018
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	14.586	15.755
Kontraktsgarantier	14.241	10.448
Andre garantier	2.633	2.633
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	31.460	28.836
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5.000	19.447
Sum garantiansvar	36.460	48.283

	2019	2018
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	-	14.447
Tapsgaranti	5.000	5.000
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	5.000	19.447

Garantier fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Midtre Gauldal	24.664	67,6%	37.191	77,0%
Trondheim	3.601	9,9%	917	1,9%
Malvik	3.167	8,7%	707	1,5%
Melhus	2.755	7,6%	3.851	8,0%
Rennebu	1.342	3,7%	1.656	3,4%
Andre	931	2,6%	3.961	8,2%
Sum garantier	36.460	100,00 %	48.283	100,00 %

NOTE 22 – NØKKELTALL

TABELL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2019	2018
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	60,5 %	68,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,5 %	0,4 %
Egenkapitalavkastning*	9,6 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,91 %	18,92 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,31 %	0,01 %
Utlånsmargin hittil i år	2,51 %	2,59 %
Netto rentemargin hittil i år	2,03 %	1,98 %
Resultat etter skatt i % av FVK		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,0 %	29,4 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	23,3 %	25,1 %
Innskuddsdekning	88,3 %	73,9 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2019	2018
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	18,97 %	17,20 %
Kjernekapitaldekning	21,01 %	19,19 %
Kapitaldekning	23,06 %	21,17 %
Leverage ratio		10,21 %
Likviditet		
LCR	662	209
NSFR	129	137

NOTE 23 – EGENKAPITALBEVIS

Nøkeltall egenkapitalbevis	2019	2018
Eierbrøk	15	16 %
Resultat per EK bevis	10,1	4,6
Bokført EK per EK bevis	102,6	100,8
Utbytte per EK bevis	8,00	4,0

20 største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK	16700	5,6 %
SOLBERG ELISABETH VAGLE	14900	5,0 %
RANØYEN JIM HUGO	11500	3,8 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,8 %
NYBJERKAN BERIT	8500	2,8 %
FRONT1 AS	8500	2,8 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,7 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,7 %
AARHAUG ODD JARLE	8100	2,7 %
BRATBERG EIENDOM AS	8100	2,7 %
BORTEN INGER KARI	5000	1,7 %
GRØNVIK ODD ARNE	4900	1,6 %
OCULI AS	4900	1,6 %
BENTES SALONG AS	4900	1,6 %
SURNADAL SPAREBANK	4900	1,6 %
BYGGTAKST MIDT-NORGE AS	4800	1,6 %
FLØTTUM MAGNE OLAV	4800	1,6 %
FOSSUM SVERRE BIRGER	4800	1,6 %
BØRSET ODDVEIG	4800	1,6 %
STORRØ JENS PETTER	4800	1,6 %
Sum 20 største eiere	149.700	49,9 %
Øvrige	150.300	50,1 %
Sum totalt	300.000	100,0 %

1) Nærstående
2)

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis
Ledende ansatte	6900
Sum ledende ansatte	6.900
Styre inkludert nærstående	3.700
Sum styre	3.700
Generalforsamling inkludert nærstående	7.500
Sum generalforsamling	7.500

NOTE 24 – OVERGANG TIL IFRS – OVERGANGSEFFEKTER OG APNINGSBALANSE PR. 01.01.2020

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter (eiendeler og forpliktelser) klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Årsrapport 2019

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger innregnes basert på forventet kreditttap. Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap (steg 1). Dersom kredittrisikoen for en gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 2). Hvis det oppstår mislighold eller en objektiv tapshendelse på individuelle engasjement skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 3).

Nedenfor følger tabeller som viser bankens foreløpige anslag på de effekter overgangen til IFRS vil ha for ulike regnskapsposter pr. 01.01.2020.

OVERGANGSNOTE TABELL 1 – overgangseffekter

Finansielle eiendeler	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	57.140.216	Amortisert kost	57.140.216
Innskudd i og fordringer på kreditinstitusjoner	Amortisert kost	98.123.791	Amortisert kost	97.917.917
Utlån til kunder	Amortisert kost	1.650.729.787	Amortisert kost	1.649.304.015
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-
		-	Virkelig verdi over utvidet resultat	-
Verdipapirer – rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	243.367.449	Virkelig verdi over resultatet	243.404.587
Verdipapirer – egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	22.888.551	Virkelig verdi over resultatet	23.059.564
	Kostpris	32.835.015	Virkelig verdi over utvidet resultat	44.652.574
Totalt		2.105.084.809		2.116.478.872
B-01 Kontanter og fordringer på sentralbanker		57.140.216		57.140.216
B-03 Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner		98.123.791		98.123.791
Steg 1 og 2 utlån		0		-205.874
B-03 Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner		98.123.791		97.917.917
B-04 Brutto utlån		1.664.729.787		1.664.729.787
Balanseføring av tidligere inntektsførte gebyrer		0		-3.602.624
B-04.7 Nedskrivninger på individuelle utlån		-7.500.000		-7.500.000
B-04.8 Nedskrivninger på grupper av utlån		-6.500.000		0
Steg 1 og 2 utlån		0		-4.323.148
B-04 Netto utlån		1.650.729.787		1.649.304.015
Verdiendring nedskrivning				2.176.852
B-06 Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende v		243.367.449		243.404.587
Verdiendring reklassifisering fra laveste verdi til virkelig verdi				37.138
B-07 Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		55.723.566		
Herav plasseringer til laveste verdis prinsipp, jf rl § 5-2		22.888.551		23.059.564
Verdiendring reklassifisering fra laveste verdi til virkelig verdi				171.013
Herav anleggsaksjer til kostpris, jf rl § 5-3		32.835.015		44.652.574
Verdiendring reklassifisering fra kost til w utvidet resultat				11.817.558
		2.105.084.809		2.116.478.872

OVERGANGSNOTE TABELL 2

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- Justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	57.140.216	-	-	57.140.216
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	98.123.791			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-205.874	
Sluttbalanse IFRS 9				97.917.917
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	1.650.729.787			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			2.176.852	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-3.602.624	
Sluttbalanse IFRS 9				1.649.304.015
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	243.367.449			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-243.367.449		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	55.723.566			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-22.888.551		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-32.835.015		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til amortisert kost	2.105.084.809	-299.091.015	-1.631.647	1.804.362.147

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- Justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	103.403.473			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-161.227	
Sluttbalanse IFRS 9				103.242.246
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	31.460.013			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-208.630	
Sluttbalanse IFRS 9				31.251.383
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	134.863.486	-	-369.867	134.493.629

Virkelig verdi over resultatet

Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		22.888.551		
Verdijustering til virkelig verdi			171.013	
Sluttbalanse IFRS 9				23.059.564
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		243.367.449		
Verdijustering til virkelig verdi			37.138	
Sluttbalanse IFRS 9				243.404.587
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	266.266.000	208.161	266.464.161

Årsrapport 2019

Virkelig verdi over utvidet resultat

Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert fra kostpris		32.835.015		
Verdjustering til virkelig verdi			11.817.558	
Sluttbalanse IFRS 9				44.652.574
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	32.835.015	11.817.558	44.652.574
Sum finansielle eiendeler	2.105.084.809	-	10.394.063	2.115.478.872
Sum finansielle forpliktelser	134.863.486	-	-369.857	134.493.629

OVERGANGSNOTE TABELL 3

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019		01.01.2020 IFRS 9			Totale nedskrivninger
	Utlånsforskriften	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap		
Utlån til og fordringer på kunder	14.000.000	791.388	3.531.760	7.500.000		11.823.148
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	126.348	34.879			161.227
Garantier til kunder	-	12.477	196.153			208.630
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	205.213	661			205.874
Verdipapirer	-	-	-			-
Sum nedskrivninger	14.000.000	1.135.427	3.763.453	7.500.000		12.398.879
Bokført som reduksjon av balanseposter	14.000.000	996.602	3.532.421	7.500.000		12.029.022
Bokført som avsetning på gjeldspost Avsetninger	-	138.825	231.032			369.857
			Sum steg 1 og 2 Modell	4.898.879		4.898.879

OVERGANGSNOTE TABELL 4

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	204.868.928	
Verdiendring på innskudd i banker	-154.406	} Fratrukket 25 % avsatt skatt
Verdiendring på utlån til kunder	1.632.639	
Verdiendring på obligasjoner	27.854	
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	11.988.571	} Fratrukket 25 % avsatt skatt
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-277.393	
Verdiendring på derivater	-	
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	20.000.000	
Verdiendring på eiendommer	-	
Tilbakeføring tidligere inntektsførte gebyrinntekter	-2.701.968	
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	235.384.225	

Årsrapport 2019

		Til skatt	Til ek
Endring nedskrivning innskudd i banker	-205.874	-51.469	-154.406
Endring nedskrivning utlån	2.176.852	544.213	1.632.639
Verdiendring på obligasjoner	37.138	9.285	27.854
Verdiendring på aksjer	11.988.571		11.988.571
Endring nedskrivning ubenyttet kreditt og garantier	-369.857	-92.464	-277.393
Omklassifisering fondsobligasjon NO0010849441	20.000.000		20.000.000
Tilbakeføring tidligere inntektsførte gebyrinntekter	-3.602.624	-900.656	-2.701.968
Eierbrøk 31/12-19	15 %		
Til fond urealiserte gevinster	12.016.425	12.016	
Til fondsobligasjon	20.000.000	20.000	
Øvrige endringer	-1.501.128		
Andel øvrig til utjevning	-225.169	-225	
Andel øvrig til sp.fond	-1.275.959	-1.276	
Effekt ECL	1.601.121		
Gruppevise	-6.500.000		
Steg 1 og 2	-4.898.879		
Endring	1.601.121		

OVERGANGSNOTE TABELL 5

Egenkapitaloppstilling

	Egenkapital- bevis	Egenelde egenkap. bevis	Overkurs- fond	Fondsobl.	Utjevningss- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egen- kapital
Sum egenkapital 31.12.2017	-	-	-	-	-	147.877	-	-	-	-	147.877
Utbetalt i 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultat 2018	-	-	-	-	188	10.978	-	-	-	-	11.166
Sum egenkapital 31.12.2018	30.000	-	62	-	188	158.855	-	-	-	-	189.105
Utbetalt i 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Estimatavvik pensjon	-	-	-	-	-79	-414	-	-	-	-	-493
Resultat 2019	-	-	-	-	617	15.640	-	-	-	-	16.257
Sum egenkapital 31.12.2019	30.000	-	62	-	726	174.081	-	-	-	-	204.869
Sum egenkapital 01.01.2020	30.000	-	62	-	726	174.081	-	-	-	-	204.869
Overgang til IFRS	-	-	-	20.000	-225	-1.276	-	-	12.016	-	30.515
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	30.000	-	62	20.000	501	172.805	-	-	12.016	-	235.384