

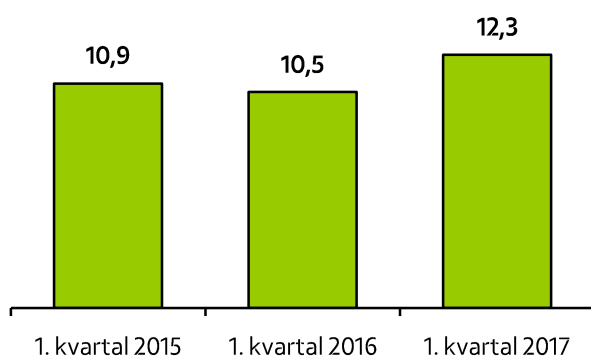


1. kvartal 2017

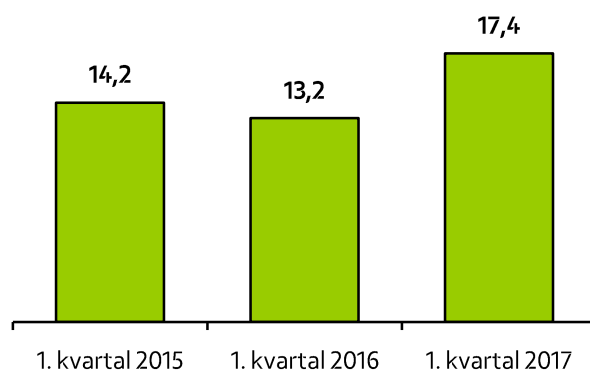
Godt resultat preget av høyere inntekter og god vekst i utlån

- Resultat før skatt 6,2 MNOK
- Tolvmåneders egenkapitalavkastning 6,1 prosent
- Kostnadsprosent 63,0
- Lave tap på utlån 0,3 MNOK
- Tolvmåneders utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt 9,8 prosent
- Innskuddsdekning 82,8 prosent
- Ren kjernekapitaldekning 16,3 prosent
- Kjernekapitaldekning 17,5 prosent
- Kapitaldekning 20,1 prosent

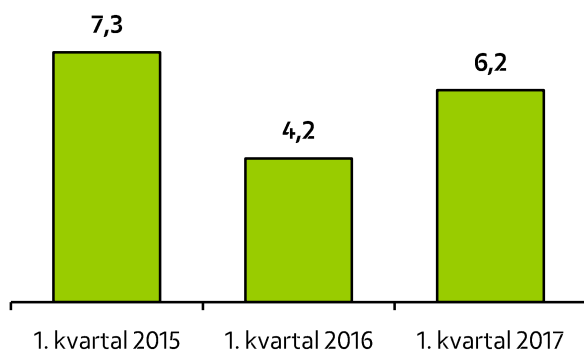
Rentenetto (millioner kroner)



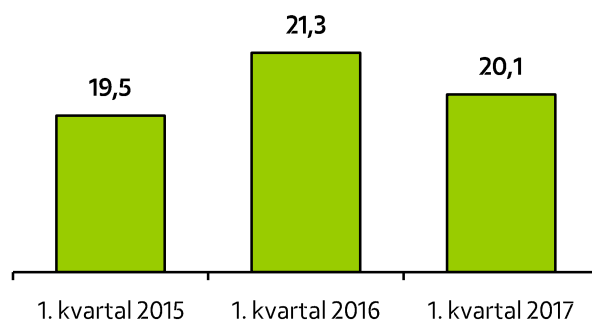
Driftsinntekter (millioner kroner)



Resultat før skatt (millioner kroner)



Kapitaldekning (prosent)



Nøkkeltallsutvikling

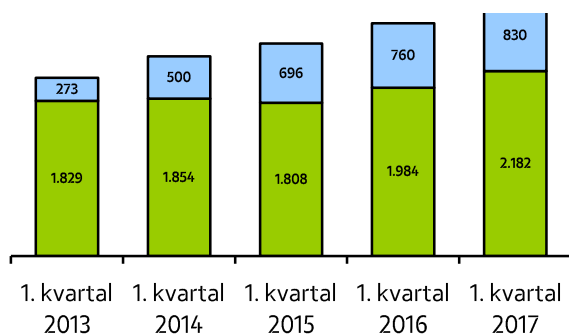
(Oppgitt i prosent)

	1. kvartal 2017	4. kvartal 2016	3. kvartal 2016	2. kvartal 2016	1. kvartal 2016
Rentenetto	1,84	1,80	1,76	1,74	1,73
Andre driftsinntekter	0,77	0,84	0,96	0,84	0,43
Driftskostnader	1,64	1,56	1,37	1,35	1,42
Resultat av ordinær drift før skatt	0,93	1,07	1,36	1,36	0,69
Kostnader i % av inntekter	63,0	59,2	50,3	52,2	65,7
Ren kjernekapitaldekning	16,3	18,9	17,1	17,4	18,3
Kjernekapitaldekning	17,5	22,1	17,1	17,4	18,3
Kapitaldekning	20,1	22,8	19,8	20,2	21,3
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,1	7,2	8,9	9,0	4,5
Utlånsendring inkl. EBK 12 mnd.	9,8	6,5	5,5	6,9	9,6
Innskuddsendring 12 mnd.	5,1	8,2	4,2	0,6	1,8
Innskudd i % av brutto utlån	82,8	84,8	87,5	88,3	86,6
Likviditetsindikator I	108,2	110,0	111,4	119,6	113,6
Likviditetsindikator II	121,1	116,9	118,5	119,6	118,4
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	157,0	161,6	268,4	391,1	267,2
NSFR (Net Stable Fund Ratio)	120,6	125,9	116,1	125,1	112,6
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	9,7	10,7	9,1	9,3	9,6

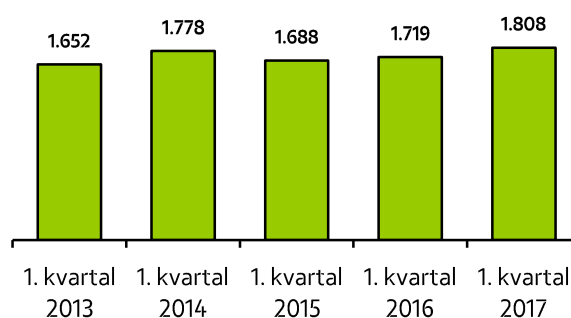
Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisbrøk	17,12 %	17,12 %	18,13 %	18,13 %	18,13 %
Antall utstedte bevis (tusen)	500	500	500	500	500
Resultat pr. egenkapitalbevis	1,59	0,58	2,33	3,58	1,15

Utlån inklusive Eika Boligkreditt
(millioner kroner)



Innskudd (millioner kroner)



1. kvartal 2017

RESULTAT

Sunndal Sparebank oppnådde i første kvartal 2017 et resultat før skatt på 6,2 millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 6,1 prosent (4,5 prosent i 2016).

Resultatet er positivt påvirket av økt nominell rentenetto, høyere andre driftsinntekter og lave tap. I motsatt retning trekker en økning i kostnadsnivået. Med mål om å styrke posisjonen i lokalmarkedet ble bemanningen i Sunndal styrket høsten 2016. Dette i kombinasjon med den strategiske satsningen i Molde, har bidratt til å øke kostnadsnivået. De samlede inntektene øker imidlertid mer enn kostnadene, noe som gir en positiv utvikling i resultatet i perioden.

Avdelingskontoret i Molde opplever meget god kreditt- og kundevekst, og det nye banktilbudet er tatt vel i mot i markedet. Tidlig i april 2017 har banken også besluttet å etablere avdelingskontor på Moa i Ålesund. Dette er et strategisk grep for å forsterke målsettingen om kreditt- og kundevekst framover. Etableringen i Ålesund skjer gjennom en samlokalisering med Aktiv Eiendomsmegling. Aktiv Eiendomsmegling skal samlokaliseres med bankens avdelingskontor i Molde, noe som vil styrke det samlede tilbudet av tjenester i dette markedet.

Regnskapet er ikke revidert. Det har ikke vært vesentlige hendelser etter balansedato 31.03.2017 som påvirker det avlagte kvartalsregnskapet.

RENTENETTO

Netto renteinntekter i første kvartal ble 12,3 millioner kroner, en økning på 1,8 millioner kroner eller om lag 17 prosent fra samme tid i fjor. Økningen skyldes høyere forretningsvolum og bedre marginer på utlån og innskudd. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 1,84 (1,73) prosent for første kvartal.

ANDRE DRIFTSINTEKTER

Banken har over tid hatt fokus på å øke inntektene fra andre produktområder enn tradisjonelle bankprodukter. Styrket rådgiverkapasitet og høyt aktivitetsnivå, har bidratt til å øke netto provisjonsinntekter med 10 prosent sammenlignet med samme kvartal i 2016. Inntektene øker for alle produktområder.

Inntekter fra finansielle investeringer øker med 1,7 millioner kroner og skyldes bedre avkastning på renteporteføljen, samt høyere utbytte på enkeltpapirer.

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene ble i første kvartal 10,9 millioner kroner. Økningen er på 2,2 millioner kroner fra samme periode i fjor, og skyldes økt bemanning, strategisk satsning i Molde og høyere IT-kostnader. Eika-alliansen har de siste tre årene økt utviklingstakten på nye digitale løsninger på kunde- og rådgiversiden. Denne satsningen er et strategisk område og er nødvendig for å kunne framstå som en attraktiv finansiell samarbeidspartner framover. Over tid vil nye og forbedrede digitale løsninger gi effektivitetsforbedringer i bankdriften.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Den samlede tapskostnaden i første kvartal ble 0,25 (0,30) millioner kroner. Dette er knyttet til økning i gruppevis nedskrivninger på grunn av økt lånevolum og mindre forskyvninger mellom risikoklassene. Kvaliteten i låneporteføljen framstår som god og det har ikke vært grunnlag for å justere individuelle nedskrivninger i perioden.

UTLÅNS- OG INNSKUDDsutvikling

Ved utgangen av første kvartal var forvaltningskapitalen på om lag 2,8 milliarder kroner. Medregnet bankens lån i Eika Boligkreditt, var samlet forretningskapital om lag 3,6 milliarder kroner. Dette er en økning på 10,5 prosent fra samme periode i 2016.

Brutto utlån er økt med 268 millioner kroner til 3 012 millioner kroner siste 12 måneder, noe som gir en vekst på 9,8 prosent. Kredittveksten siste 12 måneder for person- og bedriftsmarkedet er henholdsvis 8,4 og 13,4 prosent.

Innskudd fra kunder er økt med 89 millioner kroner til 1 808 millioner kroner siste 12 måneder, noe som gir en vekst på 5,2 prosent. Innskuddene fordeler seg med 1 175 (1 152) millioner kroner mot personkundesegmentet og 632 (567) millioner kroner mot bedriftskundesegmentet. Innskuddsdekningen er på et fortsatt godt nivå på 83 (87) prosent.

SOLIDITET

Bankens rene kjernekapital var 16,3 (18,3) prosent i første kvartal. Dette er godt over det gjeldende minimumskravet på 11,5 prosent. I desember 2016 varslet Finansdepartementet at motsyklisk kapitalbuffer øker fra 1,5 til 2,0 prosent fra 31.12.2017, noe som vil gi et samlet minimums- og bufferkrav til ren kjernekapital på 12,0 prosent. Bankens kapitalmål til ren kjernekapital er 16,0 prosent.

Kjerne- og kapitaldekningen utgjør henholdsvis 17,5 (18,3) og 20,1 (21,3) prosent.

Finanstilsynet og Norges Bank har begge anbefalt at et eventuelt krav om uvektet egenkapitalandel bør være minst 6 prosent. Sunndal Sparebank tilfredsstiller allerede dette kravet.

Opptjent overskudd i 2017 er ikke medregnet. Styret vurderer soliditeten som god.

RISIKOFORHOLD

Eksponeringen innenfor kreditt-, likviditet- og markedsrisiko ligger innenfor styrets fastsatte rammer ved utgangen av kvartalet.

Kredittrisikoen i personmarkedsporteføljen er på et vedvarende lavt nivå. Hoveddelen av porteføljen er sikret med pant i fast eiendom der belåningsgradene gjennomgående er lav til moderat. Sunndal Sparebank imøtekommer boliglånsforskriftens bestemmelser med god margin. I bedriftsmarkedsporteføljen vurderes kredittrisikoen som moderat og med uendret tapsrisikonivå fra forrige kvartal. Volumet av misligholdte lån over 90 dager er om lag uendret, og utgjør 0,25 (0,27) prosent av brutto utlån. Nivået av tapsutsatte lån er redusert fra 1,03 til 0,86 prosent av brutto utlån.

Banken påtar seg markedsrisiko gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i likviditetsporteføljen. Porteføljen består i hovedsak av verdipapirer utstedt av boligkredittforetak, kommuner, fylkeskommuner, norske banker og i mindre grad noen ikke-finansielle foretak. Sammenlignet med første kvartal i 2016 har kredittpåslagene på rentepapirer gjennomgående blitt lavere, noe som har gitt positive verdiendringer i porteføljen. Dette er bokført løpende over resultatet. Bankens aksjeeksponering er i hovedsak strategiske investeringer og var ved utgangen av første kvartal 64 (50) millioner kroner.

Bankens likviditetssituasjon er god og styres på overordnet nivå ved likviditetsindikatorer og LCR. Stabile innskudd (dekket av innskuddsgarantiordningen) og innskudd fra personmarked og SMB er gunstig behandlet i nye likviditetsstandarder. Sunndal Sparebank har en stor andel av sine innskudd fra disse kildene. Ved utgangen av første kvartal utgjør LCR 157 (267) prosent, godt over minimumskravet på 80 prosent. Bankens likviditetsbuffer utgjør 413 (348) millioner kroner, hvorav 46 prosent er kontanter. Som følge av vekst i utlån er kapitalmarkedsfinansieringen økt med 150 millioner kroner siste 12 måneder til totalt 550

millioner kroner ved utgangen av første kvartal 2017. De neste 12 månedene har banken forfall på to seniorlån med et samlet volum på 300 millioner kroner, hver på 150 millioner kroner. Banken har ingen meglede innskudd og det avtales normalt oppsigelse på minst 30 dager for innskudd over 10 millioner kroner. Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende.

Identifikasjon og oppfølging av operasjonell risiko skjer gjennom løpende vurderinger, lederbekreftelser og registrering av tapshendelser. Det er i kvartalet ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens drift.

FREMTIDSUTSIKTER

Det er ventet moderat vekst i verdensøkonomien framover. Oljeprisen har steget med om lag 10 dollar per fat siste tolv måneder og bidrar isolert sett positivt til framtidsutsiktene for norsk økonomi. Arbeidsledigheten er på vei ned. Veksten i boliginvesteringer, offentlig etterspørsel og privat konsum kompensere for fallet i oljeinvesteringene. Norske banker melder om strammere kredittpraksis til husholdningene som følge av innstramningen i boliglånsforskriften. Det ser ut til at innstramningen er i ferd med å bidra til dempet prisvekst i boligmarkedet, først og fremst i Oslo.

I følge Statistisk Sentralbyrå ventes veksten i norsk fastlandsøkonomi å ta seg opp fra om lag 1,3 prosent i 2016 til 1,8 prosent i 2017. Det er hovedsakelig økt eksport og offentlig etterspørsel som er driverne for veksten i Norge i 2017. Basert på en samlet vurdering uttalte Norges Bank i mars at det er størst sannsynlighet for at styringsrenten blir holdt uendret den nærmeste tiden. En renteoppgang fra sentralbanken synes dermed å ligge et stykke frem i tid.

I februar ble det offentliggjort at Sunndal Sparebank, gjennom Eika-alliansen, har inngått intensjonsavtale om å etablere en felles mobil lommebok for hele det norske folk sammen med DnB, Sparebank 1, Frende og Sparebanken Møre. Til sammen vil over 100 norske sparebanker være en del av samarbeidet. Eika-alliansen vil eie 10 prosent av Vipps.

Sunndal Sparebank ønsker å framstå som en offensiv og framtidsrettet lokalbank med god personlig kunderådgivning og gode digitale løsninger. For å styrke bankens markedsposisjon i fylket har banken nylig etablert avdelingskontor i Molde. Det er også besluttet at banken skal etablere avdelingskontor i Ålesund med oppstart i løpet av første halvår 2017. Det er inngått avtale om samlokalisering med Aktiv Eiendomsmegling i både Ålesund og Molde. Det arbeides kontinuerlig med implementering av nye IT-løsninger som digitaliserer og effektiviserer flere rådgiver- og kundeprosesser. Med dette vil også bankens kompetansebehov og organisering bli berørt.

For å styrke inntjeningen vedtok banken rentejusteringer senhøsten 2016. Dette vil gi en positiv resultateffekt i 2017. Det er vedtatt og effektivisert ytterligere tiltak på utlån og innskudd i første kvartal. Dette i kombinasjon med god kredittvekst gjør at utsiktene for 2017 samlet sett er gode.

Sunndalsøra, 31.03.2017 / 27.04.2017

Styret i Sunndal Sparebank

Egil Brevik
Styreleder

Ildri Solbakk
Nestleder

Kari Marie Jenstad
Styremedlem

Vidar Sæter
Styremedlem

Bjørn Flemmen Steinland
Styremedlem

Bjørg Aa
Ansattes representant

Jonny Engdahl
Adm. Banksjef

Resultat

% av gjennomsnittlig forvaltningskapital

31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016		31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
18.724	17.844	72.301	Renteinntekter og lignende inntekter	2,81	2,93	2,87
6.450	7.300	27.038	Rentekostnader og lignende kostnader	0,97	1,20	1,07
12.273	10.544	45.263	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,84	1,73	1,80
329	150	5.290	Utbytte og andre inntekter av verdip. med var. avk.	0,05	0,02	0,21
4.221	3.886	17.847	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,63	0,64	0,71
742	720	2.810	Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	0,11	0,12	0,11
839	-675	801	Netto gevinst/tap av verdipapir og valuta	0,13	-0,11	0,03
462		30	Andre driftsinntekter	0,07	0,00	0,00
5.109	2.641	21.158	Netto andre driftsinntekter	0,77	0,43	0,84
17.382	13.185	66.421	Sum driftsinntekter	2,61	2,16	2,64
5.626	4.445	19.081	Personalkostnader	0,84	0,73	0,76
2.175	1.763	8.676	Administrasjonskostnader	0,33	0,29	0,34
438	367	1.540	Avskrivninger	0,07	0,06	0,06
2.708	2.091	10.046	Andre driftskostnader	0,41	0,34	0,40
10.947	8.666	39.343	Sum driftskostnader	1,64	1,42	1,56
6.435	4.519	27.078	Resultat av ordinær drift før tap	0,97	0,74	1,08
251	285	40	Tap på utlån og garantier	0,04	0,05	0,00
			Netto gevinst/tap av verdipapir som er anl.midler	0,00	0,00	0,00
6.185	4.234	27.038	Resultat av ordinær drift før skatt	0,93	0,69	1,07
1.546	1.058	5.987	Skatt på ordinært resultat	0,23	0,17	0,24
4.639	3.176	21.051	Resultat av ordinær drift etter skatt	0,70	0,52	0,84

Kvartalsvis resultat

	1. kvartal 2017	4. kvartal 2016	3. kvartal 2016	2. kvartal 2016	1. kvartal 2016
Renteinntekter og lignende inntekter	18.724	18.556	17.699	18.202	17.844
Rentekostnader og lignende kostnader	6.450	6.298	6.232	7.208	7.300
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	12.273	12.258	11.467	10.994	10.544
Utbytte og andre inntekter av verdip. med var. Avkastning	329		109	5.031	150
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.221	4.214	4.788	4.959	3.886
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	742	725	671	694	720
Netto gevinst/tap av verdipapir og valuta	839	-283	1.619	140	-675
Andre driftsinntekter	462	5	17	8	
Netto andre driftsinntekter	5.109	3.211	5.862	9.444	2.641
Sum driftsinntekter	17.382	15.469	17.329	20.438	13.185
Personalkostnader	5.626	7.249	4.602	2.784	4.445
Administrasjonskostnader	2.175	2.550	1.991	2.372	1.763
Avskrivninger	438	424	377	372	367
Andre driftskostnader	2.708	3.480	1.976	2.499	2.091
Sum driftskostnader	10.947	13.703	8.946	8.027	8.666
Resultat av ordinær drift før tap	6.435	1.766	8.383	12.411	4.519
Tap på utlån og garantier	251	156	-191	-210	285
Netto gevinst/tap av verdipapir som er anleggsmidler					
Resultat av ordinær drift før skatt	6.185	1.610	8.574	12.621	4.234
Skatt på ordinært resultat	1.546	30	2.143	2.756	1.058
Resultat av ordinær drift etter skatt	4.639	1.580	6.431	9.865	3.176

Balanse

Eiendeler	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
Kontanter og fordringer på sentralbanker	63.998	80.925	163.193
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	126.486	134.711	12.815
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2.182.184	1.984.454	2.092.294
- individuelle nedskrivninger	13.716	19.711	13.716
- gruppevise nedskrivninger	3.918	3.262	3.647
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.164.550	1.961.481	2.074.931
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	261.394	256.820	258.116
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	139.838	49.560	61.089
Utsatt skattefordel	1.379	1.525	1.379
Varige driftsmidler	29.608	27.429	27.835
Andre eiendeler	108	244	75
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	3.268	3.927	5.072
Sum eiendeler	2.790.629	2.516.622	2.604.505

Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	11.123	26.719	11.248
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.807.530	1.719.061	1.773.631
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	550.000	400.000	400.000
Annen gjeld	10.703	7.550	14.070
Påløpte kostnader og forskuiddsbetalte inntekter	7.010	7.124	5.931
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fondsobligasjonslån	50.000	20.000	50.000
Sum gjeld	2.486.365	2.230.454	2.304.880

Egenkapitalbeviskapital	50.000	50.000	50.000
Overkursfond	647	647	647
Sparebankens fond	244.427	227.693	244.427
Gavefond	3.900	4.000	3.900
Utjevningsfond	652	652	652
Overskudd hittil i år	4.639	3.176	
Sum egenkapital	304.264	286.168	299.625
Sum gjeld og egenkapital	2.790.629	2.516.622	2.604.505

Poster utenom balansen

Garantistillelser	37.809	36.914	37.942
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	42.406	20.192	12.189
Sum garantier	80.215	57.106	50.131

Pantstillelser for D- og F-lånsadgang i Norges Bank	90.381	75.200	80.381
---	--------	--------	--------

Noter

Note 1 – Aksjer, andeler og grunnfondsbevis

Bokført verdi av aksjer, andeler i verdipapirfond og grunnfondsbevis	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
Aksjer ført som anleggsmidler	63.810	49.560	61.089
Aksjer, verdipapirfond og grunnfondsbevis regnet som omløpsmidler			
Rente- og pengemarkedsfond	76.028		
Sum beholdning	139.838	49.560	61.089

Note 2 - Tap og mislighold

Periodens tapskostnad	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger		-332	-6.328
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	271	312	697
Periodens konstaterte tap hvor det tidligere er avsatt for ind.nedskrivninger		316	5.657
Periodens konstaterte tap hvor det tidligere ikke er avsatt ind.nedskrivninger			51
Periodens endring i gruppevis nedskrivninger på garantier			
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-20	-11	-37
Periodens tap	251	285	40

Individuelle nedskrivninger utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger pr. 01.01	13.716	20.044	20.044
- periodens konstaterte tap hvor det tidligere er foretatt ind. nedskrivninger		316	5.657
+ økte individuelle nedskrivninger i perioden			1.750
+ nye individuelle nedskrivninger i perioden			1.200
- tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		17	3.621
Individuelle nedskrivninger ved periodens slutt	13.716	19.711	13.716

Gruppevis nedskrivninger utlån

Gruppevis nedskrivninger pr. 01.01	3.647	2.950	2.950
+/- periodens endring i gruppevis nedskrivninger	271	312	697
Gruppevis nedskrivninger ved periodens slutt	3.918	3.262	3.647

Misligholdte og tapsutsatte lån over 90 dager

Brutto misligholdte engasjementer (før individuelle nedskrivninger)	7.908	8.177	7.943
Netto misligholdte engasjementer (etter individuelle nedskrivninger)	5.636	5.484	6.671
Brutto tapsutsatte engasjementer (før individuelle nedskrivninger)	30.224	37.370	31.502
Netto tapsutsatte engasjementer (etter individuelle nedskrivninger)	18.781	20.352	19.058

Note 3 - Ansvarlig kapital

Ansvarlig kapital	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
Sparebankens fond ¹⁾	244.427	227.693	244.427
Tilleggs kapital	100.000	70.000	100.000
Gavefond	3.900	4.000	3.900
Egenkapitalbevis kapital	50.000	50.000	50.000
Overkursfond	647	647	647
Uttevningssfond	652	652	652
Sum balanseført kjerne- og tilleggs kapital	399.626	352.992	399.626
Ren kjernekapital	265.940	253.535	275.117
Kjernekapital	284.166	253.535	291.667
Netto ansvarlig kapital	327.253	294.738	330.832
Risikovektet beregningsgrunnlag	1.627.161	1.386.280	1.452.870
Ren kjernekapitaldekning	16,3 %	18,3 %	18,9 %
Kjernekapitaldekning	17,5 %	18,3 %	20,1 %
Kapitaldekning	20,1 %	21,3 %	22,8 %

¹⁾ Opptjent overskudd i 2016 er ikke medregnet.

Note 4 – Utlån og innskudd til kunder etter sektor og næring

Sektor/næring	Utlån			Innskudd		
	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
Jordbruk, skogbruk og fiske	74.252	83.012	74.517	42.652	58.158	40.220
Industri, kraft og bergverk	66.545	79.858	68.046	21.103	17.865	21.490
Bygg og anlegg	94.553	80.321	94.092	71.626	46.342	78.389
Varehandel og hotell	20.062	16.779	18.289	36.721	32.221	40.175
Eiendomsdrift	224.815	211.097	218.147	138.621	102.845	102.100
Transport og lagring	19.668	16.877	20.205	2.622	1.837	6.989
Andre	152.817	113.926	142.411	318.798	308.020	313.703
Sum næringsliv/offentlig	652.712	601.870	635.707	632.143	567.288	603.066
Personkunder	1.529.472	1.382.584	1.456.587	1.175.387	1.151.773	1.170.565
Sum brutto utlån/innskudd	2.182.184	1.984.454	2.092.294	1.807.530	1.719.061	1.773.631
Individuelle nedskrivninger	-13.716	-19.711	-13.716			
Gruppevisse nedskrivninger	-3.918	-3.262	-3.647			
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.164.550	1.961.481	2.074.931			
Utlån til kunder lagt i Eika Boligkreditt	830.266	760.026	775.483			
Lån Eika Boligkreditt i % av totale utlån	27,6 %	27,7 %	27,0 %			
Lån Eika Boligkreditt i % av sum PM-lån	35,2 %	35,5 %	34,7 %			

Note 5 – Derivater / sikringsbokføring

Renteswapper fastrentelån kunder	Nominelt	Markeds-	Gj.snittlig	Forfall
	beløp	verdi	nom. Beløp	
	31.03.2017	31.03.2017	31.03.2017	
Renteswapp	8.992	-144	8.848	23.12.2024
Sum	8.992	-144	8.848	

Note 6 – Gjeld og egenkapitalinstrumenter utstedt ved verdipapirer

Lånetype	Beløp	Forfall
Obligasjonslån	150.000	18.09.2017
Obligasjonslån	150.000	09.02.2018
Obligasjonslån	150.000	03.05.2019
Obligasjonslån	100.000	27.03.2020
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	550.000	

Lånetype	Beløp	Forfall
Fondsobligasjon	20.000	16.12.2019
Fondsobligasjon	30.000	02.12.2021
Ansvarlig lån	50.000	25.06.2024
Sum egenkapital stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.000	

Note 7 – 20 største egenkapitalbevisiere

Eier	Antall egenkapitalbevis	Prosentandel
PS Aktiv AS	27.000	5,4
Oskar Sylte Mineralvannfabrikk AS	21.500	4,3
SpareBank1 Nordvest	18.000	3,6
Geir Magne Gjersvoll	15.600	3,1
Holmeide Holding AS	11.200	2,2
Åsheim Invest AS	10.800	2,2
Marit Solheim	10.750	2,2
Svein Halvor Moe	10.750	2,2
Inge Karstein Settemsdal	9.300	1,9
Daniel Børset	8.200	1,6
Eirik Folmo	8.200	1,6
Petter Erik Innvik	7.560	1,5
JOV Eiendom AS	7.500	1,5
Jon L. Sæter AS	7.500	1,5
Ottem Eiendom AS	7.500	1,5
Trond Ottem	7.500	1,5
Øra Eiendom AS	7.500	1,5
Sunndal Næringsselskap AS	7.500	1,5
Rindal Sparebank	7.500	1,5
Surnadal Sparebank	7.500	1,5
Sum 20 største eiere	218.860	43,8

Øvrige eiere	281.140	56,2
---------------------	----------------	-------------

Antall utstedte egenkapitalbevis	500.000	100,0
---	----------------	--------------

Andel egenkapitalbevis Sunndal	332.560	66,5
Andel egenkapitalbevis Møre og Romsdal for øvrig	104.204	20,8
Andel egenkapitalbevis landet for øvrig	63.236	12,6