

Sogn Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2023



Ein lokalbank i eika.

Innhold

- Hovudtal
- Styret si melding
- Rekneskap Q3-2023
- Eigenkapitaloppstilling
- Kontantstraumanalyse
- Notar
- Nøkkeltal

Hovudtal Sogn Sparebank

| RESULTATSAMANDRAG | Delårsrekneskap ¹ | | | |
|--|------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|
| | 30.09.2023 | i % av gj.sn. forv.kap. | 30.09.2022 | i % av gj.sn. forv.kap. |
| Netto renteinntekter | 134.235 | 2,38 % | 95.107 | 1,70 % |
| Netto andre driftsinntekter | 18.850 | 0,33 % | 20.981 | 0,37 % |
| Netto avkastning finansielle investeringer | 18.707 | 0,33 % | 16.223 | 0,29 % |
| Sum driftsinntekter | 171.791 | 3,04 % | 132.311 | 2,36 % |
| Sum driftskostnader | 83.110 | 1,47 % | 67.317 | 1,20 % |
| Resultat før tap | 88.681 | 1,57 % | 64.994 | 1,16 % |
| Tap på utlån | 6.040 | 0,11 % | 6.497 | 0,12 % |
| Skattekostnad | 17.575 | 0,31 % | 10.894 | 0,19 % |
| Ordinært resultat etter skatt | 65.066 | 1,15 % | 47.603 | 0,85 % |
| Totalresultat | 63.729 | 1,13 % | 79.314 | 1,42 % |

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022».

Nøkkeltal

| NØKKELTAL | 30.09.2023 | 30.09.2022 | NØKKELTAL | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|---------------------------------------|------------|------------|--|------------|------------|
| Balansetal | | | Likviditet (morbank) | | |
| Brutto utlån | 6.329.799 | 5.879.108 | LCR | 151 | 189 |
| Eika Boligkreditt AS | 754.461 | 910.170 | NSFR | 138 | 143 |
| Totale utlån med Eika Boligkreditt AS | 7.084.260 | 6.789.278 | | | |
| Innskot frå kundar | 5.949.465 | 5.739.274 | Eigenkapitalbevis (morbank) | | |
| Innskotsdekning | 94,0 % | 97,6 % | Avsett utbyte på eigenkapitalbevis førre år, blir utbetalt i år: | 10,00 | 6,50 |
| Forvaltningskapital | 7.922.365 | 7.419.370 | Bokført pr EK bevis | 233,68 | 221,94 |
| Lønsemd | | | Kurs på eigenkapitalbevis | 151,00 | 131,00 |
| Kostnadsprosent ex verdipapir | 54,29 % | 57,99 % | Pris/bokført verdi | 0,65 | 0,59 |
| Kostnadsprosent inklusiv verdipapir | 48,38 % | 50,88 % | Resultat pr. eigenkapitalbevis | 13,94 | 10,40 |
| Eigenkapitalavkastning | 8,16 % | 6,49 % | Tal kontor | 7 | 7 |
| Soliditet | | | Årsverk morbank | 38,2 | 36 |
| Rein kjernekapitaldekning, morbank | 22,92 % | 22,40 % | | | |
| Kjernekapitaldekning, morbank | 22,92 % | 23,50 % | | | |
| Kapitaldekning, morbank | 22,92 % | 23,50 % | | | |
| Rein kjernekapitaldekning konsolidert | 22,95 % | 21,71 % | | | |
| Uvekta kjernekapitalandel konsolidert | 10,74 % | 10,88 % | | | |

Styret si melding

Sogn Sparebank har i tredje kvartal hatt ei god økonomisk utvikling, mykje på grunn av endringane i rentemarknaden. Hovudinntekta til banken kjem frå rentenetto. I eit stigande rentemarknad vil dette i dei fleste tilfelle slå positivt ut for bankane.

Rekneskapen for tredje kvartal 2023 er utarbeidd i samsvar med IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 «delårsrapportering».

Resultat

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 88,7 mill. kroner for tredje kvartal 2023. Resultat før tap er 23,7 mill. kroner betre enn tredje kvartal 2022.

Rekneskapen til Sogn Sparebank er prega av stigande rentemarknad og sterk konkurranse i marknaden. Det er avsett 6,0 mill. kroner på tap utlån og garantiar hittil i 2023.

Resultatet etter skatt gir ein eigenkapitalavkastning¹ pr. 30.09.2023 på 8,16%.

Totalresultatet er påverka av verdiendring på finansielle eigendelar, hovudsakleg frå Eika Boligkreditt AS som er postar som ikkje vert reversert i resultatet.

Banken rapporterer eit totalresultat pr. 30.09.2023 på 63,7 mill. kroner etter skatt.

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022».

Driftsinntekter

Netto renteinntekter er 134,2 mill. kroner, som utgjør 3,58 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tal for tredje kvartal 2022 var renteinntekter på 95,1 mill. kroner som var 2,56 % av GFK.

Pr. 30.09.2023 var andre ordinære driftsinntekter² 18,8 mill. kroner, som utgjør 0,50 % av GFK.

Samla utgjør våre driftsinntekter 4,59 % av GFK mot 3,56 % i same periode fjor.

Driftskostnader

Pr. 30.09.2023 var driftskostnadene 83,1 mill. kroner, tilsvarende 2,22% i høve til GFK, som er 0,37 % høgre enn i fjor. Kostnadsprosenten i prosent av totale inntekter, inklusiv verdipapir, er pr. 3. kvartal 2023 på 48,38 % mot 50,88 % i same periode fjor. Kostnadsprosenten eksklusiv verdipapir er 54,29 % mot 57,99% i same periode i 2022.

Nedskrivningar på utlån og garantiar

Banken har pr. 3. kvartal kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar på kr. 6,04 mill. Det har i tredje kvartal vore auke i misleghald og tap på enkeltengasjement eller endringar i nedskrivningar som følgje av endra risiko i tredje kvartal.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Banken rapporterer eit resultat pr. 30.09.2023 etter berekna skatt på 63,9 mill. kroner, tilsvarende 1,71 % av GFK, mot 1,28 % i same periode i fjor. Dette er om lag som forventa. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Berekna resultat er på 13,9 kroner pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.09.2023 var kroner 151 pr. eigenkapitalbevis.

²Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022».

Balanse

Utlån

Pr. 30.09.2023 har banken 6 295 mill. kroner i netto utlån som er ein auke på 448 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 7,66 % i eigen bank. Lån til personmarknaden utgjer 5 847 mill. kroner, og lån til bedriftsmarknaden utgjer 1 022 mill. kroner.

I tillegg yter banken 754 mill. kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS, det er ein nedgang på 156 mill. kroner i høve til same tid i fjor.

Innskot

Pr. 30.09.2023 har banken 5 949 mill. kroner i innskot, som er ein auke på 210 mill. kroner siste 12 månader og som tilsvarar ein vekst på 3,66 %. Innskot frå personmarknaden utgjer 4 063 mill. kroner, og innskot frå bedriftsmarknaden utgjer 1 885 mill. kroner. Innskotsdekninga i banken pr. 30.09.2023 er 93,99 %.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.2023 har banken ein forvaltningskapital på 7 922 mill. kroner, som er ein auke på 503 mill. kroner siste 12 månader.

Kapitaldekning

Pr. 30.09.2023 var banken si kapitaldekning 22,92 % mot 23,50% i same periode i fjor. Sogn Sparebank har pr i dag berre rein kjernekapital, som på same tid i fjord var 21,80 %. Banken si kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav, og resultatet hittil i år er med i kapitaldekninga.

Etter forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er rein kjernekapitaldekning på 22,95 % som er ein auke frå 21,71 % pr. 30.09.2022.

Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

- Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 30.09.2023 ingen tilsette. Selskapet har ikkje hatt nye oppdrag sida mars 2021 og er under avvikling.
- Sogn Sparebank eig 65 % av ISSB eigeidom AS, som eig lokala banken leiger i sentrum av Sogndal.

Tilknytt selskap

- Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Forsikring sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 30.09.2023 ein tilsett.

Utsiktene framover

Banken skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partner for privatkundar og verksemder.

Gjennom Sogn Sparebank sitt gåvefond set me fokus på barn og unge, folkehelse og berekraft og gjev gåver til allmennyttige føremål. Samarbeid er nøkkelen til suksess, og me har alltid ei open dør for lag og organisasjonar, eldsjeler og gode innspel til korleis banken kan bidra til at Sogn vert ein endå betre plass å bu og vekse opp i.

God styring av risiko er eit prioritert område. Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved Q3-2023. På grunnlag av målbiletet for Sogn Sparebank, har styret lagt banken sin strategi. Banken vil halde fram med å styrka drifta, samstundes som me vil jobbe med å auke aktiviteten.

Rentemarknaden er i endring, styringsrenta har vorte heva tre gonger sidan årskifte, med til saman 1,25 % og Norges Bank har varsla mogeleg ein renteheving til i 2023. Aukande utlånsrente og sterk prisvekst vil virka inn på kundane sin kjøpekraft og betjeningsevne.

Det er utfordrande å sjå kva konsekvensar dette vil ha på litt sikt. Som lokalbank er me tett på kundane og er oppteken av å hjelpe dei som er ekstra utsett økonomisk.

Ved å tilby individuell rådgiving innan kreditt, sparing og plassering samt forsikring har banken som mål å finne gode og varige løysingar for kundane. Det har ikkje førekome hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i notar til rekneskapen.

Årdalstangen den 14. november 2023

Kristine Grønner Ohnstad (s.)
Styreleiar

Sindre Wergeland (s.)

Olav Vikøren (s.)

Marit Eldegard (s.)

Kåre Mentz Lysne (s.)

Grethe Hjetland (s.)

Atle Terum (s.)

Marianne Sundal (s.)
Tilsettere representant

Halvor Larsen (s.)
Tilsettere representant

Mads Arnfin Indrehus (s.)
Adm. Banksjef

Delårsregnskap Q3 - 2023

| Resultat | | 3. kvartal | 3. kvartal | | | |
|---|--------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <i>Tal i tusen kroner</i> | Note | 2023 | 2022 | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
| Renteinntekter - amortisert kost | | 96.106 | 51.510 | 246.683 | 131.780 | 197.204 |
| Renteinntekter - verkeleg verdi | | 253 | 299 | 1.028 | 709 | 1.172 |
| Rentekostnader | | 44.692 | 14.826 | 113.476 | 37.382 | 63.821 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 51.666 | 36.982 | 134.235 | 95.107 | 134.555 |
| Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester | | 7.232 | 7.506 | 20.390 | 21.214 | 29.066 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester | | 2.206 | 884 | 4.049 | 2.773 | 4.233 |
| Utbyte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 455 | 189 | 13.355 | 15.793 | 17.805 |
| Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument | Note 9 | -534 | 411 | 5.352 | 430 | 5.549 |
| Andre driftsinntekter | | 836 | 958 | 2.508 | 2.540 | 3.245 |
| Netto andre driftsinntekter | | 5.783 | 8.180 | 37.557 | 37.204 | 51.433 |
| Løn og andre personalkostnader | | 11.802 | 8.399 | 30.307 | 27.346 | 37.978 |
| Andre driftskostnader | | 16.280 | 12.450 | 47.977 | 35.509 | 50.585 |
| Avskrivningar på driftsmiddel | | 1.091 | 1.080 | 4.826 | 4.462 | 6.647 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | | 29.174 | 21.929 | 83.110 | 67.317 | 95.210 |
| Resultat før tap | | 28.275 | 23.234 | 88.681 | 64.994 | 90.778 |
| Kreditttap på utlån og garantier | Note 7 | 1.962 | 2.990 | 6.040 | 6.497 | 6.525 |
| Driftsresultat før skatt | | 26.313 | 20.244 | 82.641 | 58.497 | 84.253 |
| Skattekostnad | | 6.664 | 5.304 | 17.575 | 10.894 | 16.961 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 19.649 | 14.940 | 65.066 | 47.603 | 67.293 |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Verdiendring på finansielle eigendeler | Note 9 | -57 | 8.751 | -1.337 | 31.710 | 37.064 |
| Postar som ikkje vil bli reversert i resultatet | | -57 | 8.751 | -1.337 | 31.710 | 37.064 |
| Totalresultat | | 19.592 | 23.691 | 63.729 | 79.314 | 104.357 |
| Resultat per egenkapitalbevis | | 4,26 | 3,30 | 13,94 | 10,51 | 14,85 |

Balanse - Eigendelar

| <i>Tal i tusen kroner</i> | Note | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|---|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontantar og fordringar på sentralbankar | | 85.497 | 85.662 | 82.922 |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar | | 766.058 | 684.561 | 430.344 |
| Utlån til og fordringar på kunder til amortisert kost | Note 6 | 6.295.671 | 5.847.341 | 5.909.784 |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet | Note 9 | 311.023 | 383.195 | 387.761 |
| Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | Note 9 | 333.970 | 327.187 | 345.193 |
| Eigarinteresser i tilknytta selskap | Note 3 | 135 | 135 | 135 |
| Eigarinteresser i dotterselskap | | 7.550 | 7.550 | 7.550 |
| Varige driftsmiddel | | 77.207 | 73.370 | 76.156 |
| Overtekne og andre eigendelar | | 40.121 | 5.238 | 4.309 |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg | | 5.132 | 5.132 | 5.132 |
| Sum eigendelar | | 7.922.365 | 7.419.370 | 7.249.287 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tal i tusen kroner</i> | | 30.9.23 | 30.9.22 | 31.12.22 |
|---------------------------------|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån frå kredittinstitusjoner | | 150.864 | 180.757 | 150.745 |
| Innskot frå kundar | | 5.949.465 | 5.739.274 | 5.563.750 |
| Gjeld ved utsteda verdipapir | Note 10 | 683.342 | 400.166 | 401.932 |
| Anna gjeld | | 29.154 | 32.171 | 30.715 |
| Betalbar skatt | | 10.794 | 15.064 | 19.492 |
| Utsett skatt | | 9.616 | -1.951 | 1.731 |
| Andre avsetninger | | 10.876 | 8.464 | 11.157 |
| Sum gjeld | | 6.844.111 | 6.373.944 | 6.179.523 |
| Innskoten egenkapital | | 63.764 | 63.764 | 63.764 |
| Opptent egenkapital | | 950.527 | 894.058 | 898.707 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 40.000 | 40.000 |
| Udisponert overskot etter skatt | | 63.962 | 47.603 | 67.293 |
| Sum egenkapital | | 1.078.254 | 1.045.426 | 1.069.764 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 7.922.365 | 7.419.370 | 7.249.287 |

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling pr. 30.09.2023

| Tall i tusen kroner | <u>Innskoten egenkapital</u> | | | | <u>Opptent egenkapital</u> | | | | Sum egenkapital |
|--|------------------------------|------------------------|---------------|------------------|----------------------------|-----------------|----------|------------------------------|-----------------|
| | Eigen-kapital-bevis | Egne egenkapital-bevis | Overkurs-fond | Fonds-obligasjon | Sparebanken sitt fond | Utjavnings-fond | Gåvefond | Fond for urealiserte vinster | |
| Eigenkapital 01.01.2023 | 31.625 | -673 | 32.812 | 40.000 | 797.256 | 57.548 | 36.278 | 74.919 | 1.069.764 |
| Resultat etter skatt | | | | | 55.020 | 8.942 | | | 63.962 |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader | | | | | | | | -1.337 | -1.337 |
| Totalresultat 30.09.2023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55.020 | 8.942 | 0 | -1.337 | 62.625 |
| Transaksjoner med eierne | | | | | | | | | 0 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -6.325 | | | -6.325 |
| Utbetalt frå gåvefond | | | | | | -5.900 | | | -5.900 |
| Tilbakekjøp Hybridkapital | | | | -40.000 | | | | | -40.000 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | | -1.643 | -267 | | | -1.910 |
| Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK | | | | | | | | | 0 |
| Endring egne egenkapitalbevis | | | | | | | | | 0 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | | | | | 0 |
| Eigenkapital 30.09.2023 | 31.625 | -673 | 32.812 | 0 | 850.633 | 53.997 | 36.278 | 73.582 | 1.078.254 |
| Eigenkapital 01.01.2022 | 31.625 | -673 | 32.812 | 40.000 | 747.274 | 51.871 | 34.778 | 37.855 | 975.543 |
| Resultat etter skatt | | | | | 51.985 | 9.408 | 5.900 | | 67.293 |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader | | | | | | | | 37.064 | 37.064 |
| Totalresultat 31.12.2022 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51.985 | 9.408 | 5.900 | 37.064 | 104.357 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -3.405 | | | -3.405 |
| Utbetalt frå gåvefond | | | | | | | -4.400 | | -4.400 |
| Renter på fondsobligasjon | | | | | -2.004 | -326 | | | -2.330 |
| Eigenkapital 31.12.2022 | 31.625 | -673 | 32.812 | 40.000 | 797.256 | 57.548 | 36.278 | 74.919 | 1.069.764 |

Kontantstrømoppstilling

| <i>Tal i tusen kroner</i> | 3. kvartal 2023 | 3. kvartal 2022 | Hele året 2022 |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | | |
| Netto utbetaling av utlån til kunder | -386.986 | -93.260 | -155.730 |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder | 232.630 | 126.807 | 188.519 |
| Overtekne eigendelar | 0 | 2.800 | 2.800 |
| Netto innbetaling/-utbetaling av innskot fra kunder | 385.715 | 299.398 | 123.874 |
| Renteutbetalinger på innskot fra kunder | -95.042 | -27.290 | -48.830 |
| Endring fordringar og gjeld på kredittinstitusjonar | 119 | 286 | 0 |
| Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar | 9.163 | 2.507 | 5.003 |
| Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar | 45.195 | 229 | 91 |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjonar | 1.028 | 709 | 1.172 |
| Netto provisjonsinnbetalinger | 16.341 | 18.442 | 24.834 |
| Utbetaling ved kjøp av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet | 0 | -47.310 | 875 |
| Innbetaling frå sal av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet | 52.594 | 168.797 | 113.344 |
| Utbetalinger til drift | -124.998 | -56.652 | -68.772 |
| Betalt skatt | -18.679 | -10.894 | -14.153 |
| Utbetalte gáver av overskot | -5.900 | -4.400 | -4.400 |
| A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 111.180 | 380.168 | 168.626 |
| Kontantstrømmer fra investeringar | | | |
| Investering i varige driftsmidlar | -5.877 | -11.501 | -11.283 |
| Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar | | 0 | 49 |
| Investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | | -25.535 | -38.188 |
| Innbetaling frå sal av langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | | 16.702 | 16.702 |
| Utbyte frå investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | 13.355 | 15.793 | 17.805 |
| B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet | 7.478 | -4.541 | -14.915 |

Kontantstrømmer frå investeringar

| | | | |
|--|--------------|---------------|----------------|
| Investering i varige driftsmidlar | -5.877 | -11.501 | -11.283 |
| Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar | | 0 | 49 |
| Investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | | -25.535 | -38.188 |
| Innbetaling frå sal av langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | | 16.702 | 16.702 |
| Utbyte frå investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | 13.355 | 15.793 | 17.805 |
| B Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitet | 7.478 | -4.541 | -14.915 |

Kontantstrømmer frå finansiering

| | | | |
|---|----------------|-----------------|-----------------|
| Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | 300.000 | 0 | 0 |
| Tilbakebetaling av utsteda av verdipapir | -18.000 | -201.045 | -200.000 |
| Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | -14.133 | -7.148 | -9.837 |
| Opptak av lån til kredittinstitusjonar | | 90.000 | 90.000 |
| Tilbakebetaling av lån til kredittinstitusjonar | | -90.000 | -120.000 |
| Renteutbetalingar på fondsobligasjonar | -1.910 | 0 | 0 |
| Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital | -40.000 | | |
| Utbetaling knytt til leigeforpliktingar | | 0 | -2.693 |
| Utbyte fondsobligasjon | | -1.625 | -2.330 |
| Utbyte til eigenkapitalbeveigarane | -6.325 | -3.405 | -3.405 |
| C Netto kontantstrøm frå finansieringsaktivitet | 219.632 | -213.223 | -248.265 |

A + B + C Netto endring likvidar i perioden**338.289 162.404 -94.554**

Likvidetsbeholdning 1.1

513.266 607.819 607.819

Likvidetsbeholdning 30.9**851.555 770.223 513.266****Likvidetsbeholdning spesifisert:**

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Kontantar og fordringar på Noregs Bank | 85.497 | 85.662 | 82.922 |
| Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid | 766.058 | 684.561 | 430.344 |
| Likvidetsbeholdning | 851.555 | 770.223 | 513.266 |

Notar

1 Generell informasjon

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01.2023 til 30.09.2023. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Sogn Sparebank innrekner ikkje dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS og ISSB Eigedom AS då desse ikkje har vesentleg omsetnad.

Rekneskapen for 3. kvartal 2023 vart vedteke av styret 14. november 2023.

2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapen til Sogn Sparebank er utarbeida i samsvar med IAS 34 (IFRS) og fortolkingar frå IFRS fortolkingskomité (IFRIC), som er fastset av EU.

Banken nyttar dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapen til Sogn Sparebank , og alternativ resultatmål for 2022, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

Kritiske estimat og vurderingar vedkomande bruk av rekneskapsprinsipp

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tek føresetnader og må bruke estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimat og skjønsmessige vurderingar blir evaluert løpande, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert vurdert som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt usikkerheit til føresetnadane og forventningane som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er brukte.

Nedskrivningar på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, vert det gjort berekningar for å fastsetje verdien på kvart enkelt utlån eller på grupper av utlån. Berekningane føreset at det vert nytta storleikar som er basert på vurderingar, og desse påverkar igjen dei berekna verdiane.

Vurderingar av nedskrivningar vert gjennomførte kvart kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderingar i samband med nedskrivningar i steg 3.

Nedskrivningar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er vorte individuelt nedskrivne, inngår i berekning av statistiske nedskrivningar (IFRS 9-nedskrivningar) på utlån og garantiar. Nedskrivning vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundane sin risikoklassifisering og tapserfaring for dei respektive kundegruppene. Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) som enno ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt.

Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnadar, herunder sannsynlegheit for misleghald, tap ved misleghald, forventta levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i rapporten årsmelding og rekneskap for 2022 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, og omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteria for overgang til steg 2.

Uvisse knytt til estimata, fører til at det er nødvendig å nytte skjønn i gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivningar på utlån. Dei modellberekna nedskrivningane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for den usikre situasjonen i rentemarknaden, med svekka makroøkonomiske utsikter samanlikna med utsiktene som ligg til grunn i den eksisterande nedskrivingsmodellen.

Banken har berekna nedskrivningar i steg 1 og steg 2 for kundar i bedriftsmarknaden, på grunnlag av kor utsette dei ulike bransjane er innanfor banken sine engasjement. Nedskrivningane for engasjement innanfor ulike bransjar vert tilført ein justeringsfaktor i prosent avhengig av risikograd. Det er teke omsyn til støtteordningar frå staten i vurderingane av justeringsfaktorar for dei ulike bransjane. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje vert multiplisert med banken si eksponering i kvar bransje. Dei berekna nedskrivingsbeløpa etter risiko og eksponering, vert så lagt til dei modellberekna nedskrivningane per bransje. Nedskrivningar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 har auka med 0,4 mill. i år. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

Kredittengasjement innan personmarknaden er mindre utsett for tap. Banken har i hovudsak utlån med pant i bustadar som har låg gjennomsnittleg belåningsgrad. Velferdsordningane i Noreg, fører òg til at engasjementa innan personmarknaden er mindre utsett for tap. Likevel er det risiko for auka tap òg i denne porteføljen, og det er berekna tilleggsnedskrivningar med ein justeringsfaktor multiplisert med uteståande eksponering. Nedskrivningar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 er nedgang med 0,3 mill. i år. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

Verkeleg verdi over finansielle instrument

Det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3, sjå note 9.

3 Konsern og tilknytt selskap

3.1. Konsern - Goodwill

Sogn Sparebank har ikkje bokført Goodwill pr. 30.09.2023.

4 Transaksjonar med nærstående partar

4.1. Sogn Sparebank Egedomsmekling AS

Sogn Sparebank Egedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint egedomsmeklingsføretak. Sogn Sparebank Egedomsmekling AS har ikkje hatt nye oppdrag etter 31.03.2021. Selskapet er ikkje aktivt.

4.2 ISSB Egedom AS

ISSB Egedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint egedomsføretak. Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Egedom AS om leige av lokale i Sogndal.

5 Misleghalde kredittforringa engasjement i første halvår

Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar

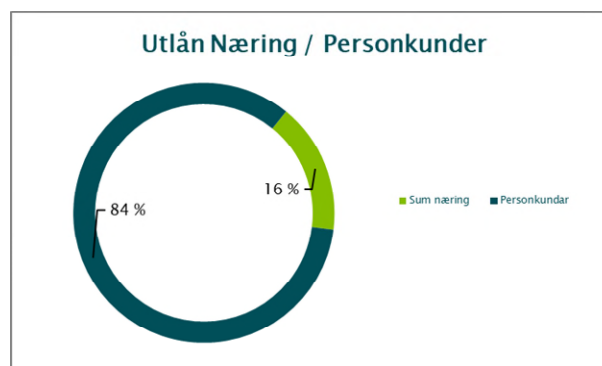
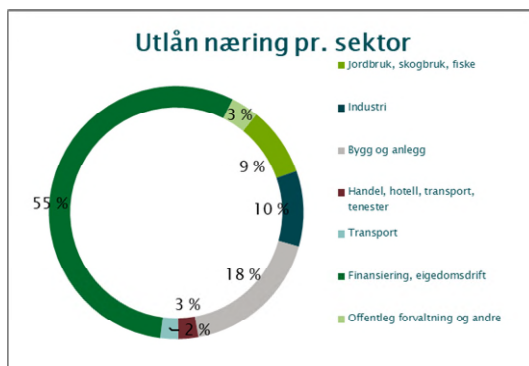
| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Misleghald næringslivskundar | 15.955 | 7.098 | 4.856 |
| Misleghald personkundar | 17.770 | 14.687 | 22.859 |
| Individuelle nedskrivningar (steg 3) | -8.529 | -7.948 | -9.006 |
| Netto misleghaldne engasjement | 25.196 | 13.837 | 18.709 |

Andre kredittforringa engasjement

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | 2023 | 2022 | 2022 |
| Kredittforringa engasjement næringslivskundar | 28.369 | 34.831 | 29.769 |
| Kredittforringa engasjement personkundar | 16.585 | 2.812 | 1.486 |
| Individuelle nedskrivningar (steg 3) | -9.884 | -8.665 | -7.596 |
| Netto andre kredittforringa engasjement | 35.070 | 28.978 | 23.659 |

6 Utlån til og fordringar på kundar fordelt på sektor og næring

| | 3. kvartal 2023 | 3. kvartal 2022 | Året 2022 |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 90.065 | 95.013 | 91.539 |
| Industri | 99.484 | 80.416 | 79.002 |
| Bygg og anlegg | 182.413 | 179.184 | 175.727 |
| Handel, hotell, transport, tenester | 26.030 | 26.940 | 31.881 |
| Transport | 23.238 | 27.909 | 26.529 |
| Finansiering, eidedomsdrift | 565.363 | 464.135 | 492.626 |
| Offentleg forvaltning og andre | 35.956 | 60.894 | 57.670 |
| Sum næring | 1.022.549 | 934.493 | 954.974 |
| Personkunder | 5.307.250 | 4.944.616 | 4.986.940 |
| Brutto utlån | 6.329.799 | 5.879.108 | 5.941.914 |
| Steg 1 nedskrivningar | -7.599 | -8.339 | -7.148 |
| Steg 2 nedskrivningar | -8.294 | -6.939 | -8.489 |
| Steg 3 nedskrivningar | -18.234 | -16.489 | -16.494 |
| Netto utlån til kundar | 6.295.671 | 5.847.341 | 5.909.784 |
| Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS (EBK) | 754.461 | 910.170 | 882.500 |
| Totale utlån inkl. porteføljen hos EBK | 7.050.132 | 6.757.511 | 6.792.284 |



7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kundar, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsynlegheit for misleghald (PD) på innrekningstidpunktet samanlikna med sannsynlegheit for misleghald på balansedagen. Fordelinga mellom stega vert gjort for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseført utlån, garantiar og unytta trekkrettar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over levetida til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utsteding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved fråtrekk av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.
- Utlån til kundar som banken kan overføre til bustadkredittføretak er etter IFRS 9 klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat. første halvår utlån til kundar er klassifisert til amoritsert kost. Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar er balanseført som gjeldsforplikting i rekneskapen.

Tabellar pr. 3. Kvartal 2023

Personmarknaden

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Utlån til kundar - personmarknaden - nedskrivningar | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivningar pr. 31.12.2022 | 1.581 | 2.998 | 9.991 | 14.570 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 584 | -584 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -89 | 89 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -153 | -150 | 303 | 0 |
| Netto endring | -778 | 961 | 1.198 | 1.381 |
| Nedskrivningar på utlån utbetalt i år | 227 | 378 | 0 | 605 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -107 | -790 | -2.685 | -3.582 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivningar personmarknaden 30.09.2023 | 1.265 | 2.902 | 8.807 | 12.974 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------------------|----------------|---------------|------------------|
| Utlån til kundar - personmarknaden | Grunnlag for 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 31.12.2022 | 4.615.524 | 347.073 | 24.343 | 4.986.940 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 81.243 | -81.243 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -209.512 | 209.512 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -5.937 | -12.036 | 17.973 | 0 |
| Netto endring | -81.824 | -6.847 | 2 | -88.668 |
| Nye finansielle eigendelar utsteda | 1.214.832 | 36.832 | 1 | 1.251.665 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -752.159 | -77.804 | -7.965 | -837.927 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til personmarknaden 30.09.2023 | 4.862.168 | 415.487 | 34.355 | 5.312.010 |

Tabellar pr. 3. kvartal 2023

Bedriftsmarknaden

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Utlån til kundar - bedriftsmarknaden - nedskrivningar | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivningar pr. 31.12.2022 | 5.567 | 5.491 | 6.610 | 17.668 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 501 | -501 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -42 | 42 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -400 | 400 | 0 |
| Netto endring | 92 | 319 | 2.689 | 3.100 |
| Nedskrivningar på utlån utbetalt i år | 337 | 1.119 | 1 | 1.457 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -121 | -679 | -290 | -1.091 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringar | 0 | 2 | 17 | 19 |
| Nedskrivningar bedriftsmarknaden 30.09.2023 | 6.334 | 5.392 | 9.427 | 21.153 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------------------|----------------|---------------|------------------|
| Utlån til kundar - bedriftsmarknaden | Grunnlag for 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 31.12.2022 | 688.048 | 233.656 | 33.271 | 954.975 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 46.148 | -44.380 | -1.768 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -36.341 | 36.341 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -1 | -13.841 | 13.842 | 0 |
| Netto endring | 37.049 | -8.474 | -2.682 | 25.892 |
| Nye finansielle eigendelar utsteda | 128.930 | 70.642 | 451 | 200.023 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -119.799 | -35.522 | -986 | -156.307 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarknaden 30.09.2023 | 744.035 | 238.421 | 42.127 | 1.024.583 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Unytta kreditter og garantiar - nedskrivningar | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivningar pr. 31.12.2022 | 276 | 235 | 108 | 619 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 61 | -61 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -11 | 11 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -3 | -12 | 15 | 0 |
| Netto endring | -49 | -30 | -156 | -235 |
| Nye finansielle eigendelar utsteda | 4 | 1 | 211 | 216 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -137 | -34 | 0 | -171 |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Andre justeringar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivningar 30.09.2023 | 142 | 109 | 178 | 429 |

| 30.09.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Unytta kreditter og garantiar | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto balanseført engasjement pr. 31.12.2022 | 494.471 | 43.270 | 1.765 | 539.506 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 13.358 | -12.729 | -629 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -6.262 | 6.312 | -50 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -979 | -564 | 1.544 | 0 |
| Netto endring | -18.081 | -10.581 | -425 | -29.087 |
| Nye finansielle eigendelar utsteda | 23.619 | 367 | 6 | 23.992 |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden | -118.508 | -1.862 | 0 | -120.370 |
| Brutto engasjement utanfor balansen 30.09.2023 | 387.618 | 24.213 | 2.211 | 414.042 |

Resultatførte tap

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 6.130 | 4.388 | 4.846 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantiar | 147 | 13 | 0 |
| Endring i perioden i forventa tap (steg 1 og 2) | -126 | -52 | 205 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke individuelle nedskrivningar | 0 | 2.148 | 1.474 |
| Konstaterte tap i periode, der det ikkje er føreteke individuelle nedskrivningar | 0 | | 0 |
| Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstaterte tap | -111 | | 0 |
| Tapskostnader i perioden | 6.040 | 6.497 | 6.525 |

8 Segment

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknaden (PM) og bedriftsmarknaden (BM). Etter banken sin vurdering, er det ikkje vesentlege forskjellar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknaden til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsinformasjon.

9 Verdipapir

30.09.2023

| Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi | <i>NIVÅ 1</i> | <i>NIVÅ 2</i> | <i>NIVÅ 3</i> | Sum Totalt |
|--|---------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet | | 10.010 | | 10.010 |
| Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet | 7.016 | 285.560 | 8.437 | 301.013 |
| Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | | | 333.970 | 333.970 |
| Sum | 7.016 | 295.570 | 342.407 | 644.993 |

| Avstemming av nivå 3 | Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader | Verkeleg verdi over resultatet |
|---|---|---------------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 345.193 | 8.955 |
| Realisert vinst/tap | 732 | 332 |
| Urealisert vinst/tap ført mot resultatet | | (276) |
| Urealisert vinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | (2.069) | |
| Investering | | 25 |
| Sal | (9.886) | (599) |
| Utgående balanse 30.09.23 | 333.970 | 8.436 |

Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi og opplysningar klassifisert etter nivå

Verdsetjingsnivå angir nivået på verdsetjingsmetoden som er brukt for å fastsetje verkeleg verdi.

Nivå 1 – er verdien fastsett ut frå kvoterte prisar i aktive marknader.

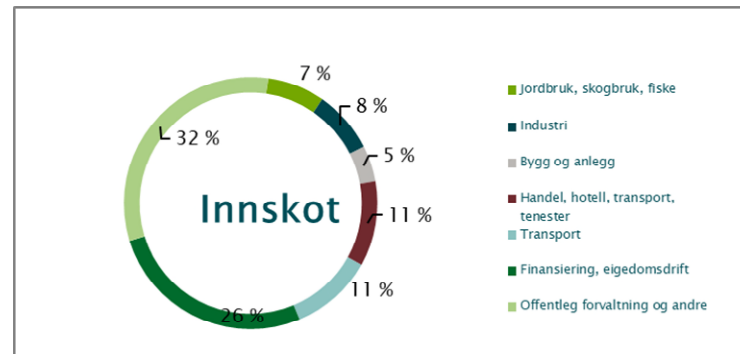
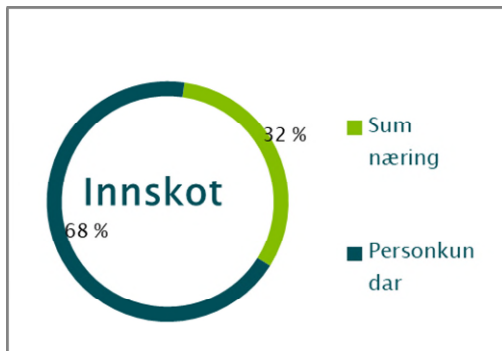
Nivå 2 – er verdien utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsvardiar.

Nivå 3 – er vardiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i sist omsetningsverdi hausten 2022 og Aurland Ressursutvikling AS er nytta sist kjente verdivurdering basert på relevante verdsetjingsmetodar, med frådrag på 35%. Denne verdivurderinga blir vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetningskurs, teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Til saman utgjer desse aksjane 291,8 mill. kroner av totalt 342,4 mill. kroner i nivå 3.

10 Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 138.227 | 140.590 | 131.362 |
| Industri | 151.030 | 153.467 | 135.428 |
| Bygg og anlegg | 87.322 | 91.437 | 120.167 |
| Handel, hotell, transport, tenester | 205.284 | 199.573 | 101.307 |
| Transport | 199.913 | 0 | 0 |
| Finansiering, eigedomsdrift | 500.752 | 516.672 | 555.848 |
| Offentleg forvaltning og andre | 603.087 | 735.133 | 600.295 |
| Sum næring | 1.885.615 | 1.836.872 | 1.644.408 |
| Personkundar | 4.063.850 | 3.902.402 | 3.919.342 |
| Sum innskot frå kundar | 5.949.465 | 5.739.274 | 5.563.750 |



11 Gjeld ved utsteda verdipapir

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------------|
| | | | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 | |
| Obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010873912 | 29.01.2020 | 03.10.2023 | 200.000 | 182.185 | 200.084 | 201.698 | 3mnd. NIBOR + 0,52 % |
| NO0010947377 | 08.03.2021 | 16.12.2024 | 200.000 | 200.350 | 200.082 | 200.234 | 3mnd. NIBOR + 0,50 % |
| NO0013010421 | 11.09.2023 | 11.09.2025 | 200.000 | 200.532 | 0 | 0 | 3mnd. NIBOR + 0,84 % |
| NO0013010439 | 11.09.2023 | 11.09.2026 | 100.000 | 100.276 | 0 | 0 | 3mnd. NIBOR + 1,03 % |
| Sum gjeld ved utsteda verdipapir | | | | 683.342 | 400.166 | 401.932 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 31.12.2022 | Emittert | Forfalne/ innløyste | Andre endringar | Balanse 30.09.2023 |
|---|-----------------------|----------------|------------------------|-----------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld | 401.932 | 300.000 | -18.000 | -590 | 683.342 |
| Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | 401.932 | 300.000 | -18.000 | -590 | 683.342 |
| Fondsobligasjonar | 40.000 | 0 | -40.000 | 0 | 0 |
| Sum fondsobligasjonar | 40.000 | 0 | -40.000 | 0 | 0 |

12 Kapitaldekning

| | 3. kvartal | 3. kvartal | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Eigenkapitalbevis | 31.625 | 31.625 | 31.625 |
| Overkursfond | 32.812 | 32.812 | 32.812 |
| Sparebankens fond | 797.256 | 743.674 | 742.548 |
| Gåvefond | 30.378 | 30.378 | 30.379 |
| Utjevningfond | 51.222 | 50.440 | 50.861 |
| Fond for urealiserte vinstar | 74.919 | 37.855 | 74.919 |
| Delårsresultat etter skatt | 0 | 0 | 67.293 |
| Frådrag | -154.766 | -111.528 | -174.281 |
| Sum egenkapital | 863.445 | 815.256 | 856.156 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0 | | 0 |
| Immaterielle eiendeler | 0 | | 0 |
| Frdrag i ren kjernekapital | 0 | | 0 |
| Rein kjernekapital | 863.445 | 815.256 | 856.156 |
| Fondsobligasjoner | 0 | 40.000 | 40.000 |
| Kjernekapital | 863.445 | 855.256 | 896.156 |
| Netto ansvarleg kapital | 863.445 | 855.256 | 896.156 |
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Statar | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional styresmakt | 49 | 49 | 49 |
| Institusjoner | 152.030 | 52.537 | 32.745 |
| Føretak | 168.855 | 182.506 | 153.695 |
| Pantesikra eieendom | 2.606.041 | 2.293.897 | 2.346.186 |
| Forfalte engasjement | 67.968 | 53.244 | 51.560 |
| Høgrisiko | 12.655 | 139.393 | 148.586 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 1.001 | 5.507 | 5.520 |
| Institusjoner og føretak med kortsiktig rating | 0 | 83.288 | 52.238 |
| Andelar verdipapirfond | 57.013 | 65.909 | 59.294 |
| Eigenkapitalposisjoner | 217.631 | 233.265 | 237.256 |
| Andre engasjement | 184.448 | 239.717 | 231.467 |
| | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 3.467.692 | 3.349.312 | 3.318.596 |
| Kapitalkrav frå operasjonell risiko | 300.233 | 290.372 | 300.233 |
| Beregningsgrunnlag | 3.767.925 | 3.639.684 | 3.618.829 |
| Rein kjernekapitaldekning i % | 22,92 % | 22,40 % | 23,66 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,92 % | 23,50 % | 24,76 % |
| Kapitaldekning i % | 22,92 % | 23,50 % | 24,76 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har ein eigarandel på 2,25 % i Eika Gruppen AS og på 0,92 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rein kjernekapital | 979.811 | 906.187 | 979.947 |
| Kjernekapital | 989.967 | 956.048 | 1.029.387 |
| Ansvarleg kapital | 999.926 | 967.329 | 1.040.608 |
| Berekningsgrunnlag | 4.270.165 | 4.173.737 | 4.183.471 |
| Rein kjernekapitaldekning i % | 22,95 % | 21,71 % | 23,42 % |
| Kjernekapitaldekning i % | 23,18 % | 22,91 % | 24,61 % |
| Kapitaldekning i % | 23,42 % | 23,18 % | 24,87 % |
| Uvekta kjernekapitalandel i % | 10,74 % | 10,65 % | 11,66 % |

13 Eierandelsbrøk

Banken sine egenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 30.09.2023 kroner 31.625.000 delt på 632.500 egenkapitalbevis pålydende kroner 50,- tickerkode SOGN.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Egenkapitalbevis | 31.625 | 31.625 |
| Overkursfond | 32.812 | 32.812 |
| Utevningsfond | 48.210 | 44.558 |
| Andel bytteforhold | 10.804 | 10.804 |
| Sum eierandelskapital (A) | 123.451 | 119.799 |

| | | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Sparebankens fond | 747.456 | 708.440 |
| Behaldning egne eugenkapitalbevis | -673 | -673 |
| Gavefond | 30.378 | 30.480 |
| Grunnfondskapital (B) | 777.161 | 738.247 |

| | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Fond for urealiserte gevinster | 37.855 | 23.170 |
| Fondsobligasjon | 40.000 | 40.000 |
| Estimatavvik bytteforhold | -10.804 | -10.804 |
| Udisponert resultat | 47.603 | 26.054 |
| Sum egenkapital | 1.015.266 | 936.466 |

| | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 13,71 % | 13,96 % |
|-------------------------------|----------------|----------------|

Framlegg til utbytte for 2022

| | |
|--|-------|
| Framlegg til utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) | 10,00 |
| Samlet utbytte | 6.325 |

14 Eigenkapitalbevis - 20 største eigarar

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2023 utgjer 47,95 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2023

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|---|----------------|-----------------|
| Navn | Beholdning | Eierandel |
| BJØRKEHAGEN AS | 60.400 | 9,55 % |
| VPF EIKA EIGENKAPITALBEVIS | 38.786 | 6,13 % |
| WERGELAND HOLDING AS | 32.830 | 5,19 % |
| ØYER VEKST AS | 16.500 | 2,61 % |
| DAHLSTRØM, FINN SVERRE | 15.350 | 2,42 % |
| HAGEBYVEIEN 27 AS | 13.950 | 2,21 % |
| SOGN SPAREBANK | 13.450 | 2,13 % |
| HANØY, PER | 11.300 | 1,79 % |
| SEIM, LARS SIGURD | 11.216 | 1,78 % |
| EIKA GRUPPEN AS | 11.200 | 1,77 % |
| HÅPET AS | 10.000 | 1,58 % |
| ÅRDAL KOMMUNE | 10.000 | 1,58 % |
| ØIE, ODD REIDAR | 9.508 | 1,50 % |
| KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIG | 8.679 | 1,37 % |
| NAGELL, MARTIN JAKOB | 8.000 | 1,26 % |
| LUSTER SPAREBANK | 7.600 | 1,20 % |
| NORDNET LIVSFORSIKRING AS | 7.321 | 1,15 % |
| WIKBORG, TORD GEIR | 6.050 | 0,96 % |
| AMBLE INVESTMENT AS | 5.600 | 0,89 % |
| NAMTVEDT, LEIDULV ATLE | 5.575 | 0,88 % |
| Sum 20 største | 303.315 | 47,95 % |
| Øvrige eigenkapitalbevisiere | 329.185 | 52,05 % |
| Totalt antall eigenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 632.500 | 100,00 % |

15 Hending etter balansedag

Det har ikkje førekome hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i notar til rekneskapen.