

# Sogn Sparebank

Delårsrapport 2. kvartal 2021 (halvårsrapport)



© Rigmor Øygarden

Ein lokalbank i **eika.**

# Innhold

- Hovudtal konsern
  - Nøkkeltal
  - Styret si melding
- 
- Delårsrekneskap Q2 – 2021
  - Delårsrekneskap Q2 - 2021 morbank
  - Eigenkapitaloppstilling
  - Kontantstraumanalyse
  - Notar

# Hovudtal konsern

|                                            | Delårsrekneskap <sup>1</sup> |                               |               |                               |
|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|
|                                            |                              | i % av<br>gj.sn.<br>forv.kap. |               | i % av<br>gj.sn.<br>forv.kap. |
| RESULTATSAMANDRAG                          | 30.06.2021                   |                               | 30.06.2020    |                               |
| Netto renteinntekter                       | 54.541                       | 1,47 %                        | 54.943        | 1,61 %                        |
| Netto andre driftsinntekter                | 16.825                       | 0,45 %                        | 16.410        | 0,48 %                        |
| Netto avkastning finansielle investeringer | 12.210                       | 0,33 %                        | 13.705        | 0,40 %                        |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                 | <b>83.577</b>                | <b>2,25 %</b>                 | <b>85.057</b> | <b>2,49 %</b>                 |
| <b>Sum driftskostnader</b>                 | <b>48.686</b>                | <b>1,31 %</b>                 | <b>50.388</b> | <b>1,48 %</b>                 |
| <b>Resultat før tap</b>                    | <b>34.892</b>                | <b>0,94 %</b>                 | <b>34.669</b> | <b>1,02 %</b>                 |
| Tap på utlån                               | 3.402                        | 0,09 %                        | 14.687        | 0,43 %                        |
| Skattekostnad                              | 5.243                        | 0,14 %                        | 2.216         | 0,06 %                        |
| <b>Ordinært resultat etter skatt</b>       | <b>26.247</b>                | <b>0,71 %</b>                 | <b>17.766</b> | <b>0,52 %</b>                 |
| <b>Totalresultat</b>                       | <b>18.297</b>                | <b>0,49 %</b>                 | <b>7.522</b>  | <b>0,22 %</b>                 |

# Nøkkeltal

| NØKKELTAL                             | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| <b>Balansetal</b>                     |            |            |
| Brutto utlån                          | 5.808.050  | 5.579.836  |
| Eika Boligkreditt AS                  | 1.017.178  | 1.049.288  |
| Totale utlån med Eika Boligkreditt AS | 6.825.228  | 6.629.124  |
| Innskot frå kundar                    | 5.942.148  | 5.436.561  |
| Innskotsdekning morbank               | 102,44 %   | 97,94 %    |
| Forvaltningskapital                   | 7.803.328  | 7.217.110  |
| <b>Lønsemd</b>                        |            |            |
| Kostnadsprosent                       | 60,00 %    | 60,71 %    |
| Eigenkapitalavkastning                | 5,71 %     | 3,83 %     |
| <b>Soliditet</b>                      |            |            |
| Kapitaldekning, morbank               | 22,49 %    | 24,00 %    |
| Kjernekapitaldekning, morbank         | 22,49 %    | 24,00 %    |
| Rein kjernekapitaldekning, morbank    | 21,40 %    | 22,81 %    |
| Rein kjernekapitaldekning konsolidert | 20,72 %    | 21,91 %    |
| Eigenkapitalandel                     | 12,05 %    | 12,64 %    |

| NØKKELTAL                                                         | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Likviditet (morbank)</b>                                       |            |            |
| LCR                                                               | 185        | 191        |
| NSFR                                                              | 145        | 143        |
| <b>Eigenkapitalbevis (morbank)</b>                                |            |            |
| Avsett utbytte på eigenkapitalbevis førre år, blir utbetalt i år: | 6,50       | 0,00       |
| Bokført pr EK bevis                                               | 197,64     | 187,19     |
| Kurs på eigenkapitalbevis                                         | 113,00     | 105,00     |
| Pris/bokført verdi                                                | 0,57       | 0,56       |
| Resultat pr. eigenkapitalbevis                                    | 5,55       | 3,56       |
| Tal kontor                                                        | 7          | 7          |
| Årsverk morbank                                                   | 36         | 45,8       |

# Styret si melding

Rekneskapen for 2. kvartal 2021 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Rekneskapen for andre kvartal 2021 er ikkje revidert.

Alle tal som er kommentert gjeld for konsernet om ikkje anna er oppgjeve.

## Resultat

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 34,8 mill. kroner pr. 30.06.2021.

Totalt sett syner banken eit betra resultat samanlikna med første halvår 2020.

Banken har pr. 30.06.2021 vinst på finansielle instrument.

Driftsresultatet etter skatt gir ein eigenkapitalavkastning pr. 30.06.2021 på 5,7 %.

Banken rapporterer eit totalresultatet pr. 30.06.2021 på 18,2 mill. kroner etter skatt. For tilsvarende periode i fjor var totalresultatet på 7,5 millionar.

## **Driftsinntekter**

Netto renteinntekter er kr 54,5 mill., som utgjør 1,5 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital.

Pr. 30.06.2021 var andre ordinære driftsinntekter<sup>2</sup> 28,2 mill. kroner.

## **Driftskostnader**

Pr. 30.06.2021 var driftskostnadene 48,6 mill. kroner, mot 50,3 mill. kroner pr. 30.06.2020.

Kostnadsprosenten i første halvår 2021 er 60 %.

## **Nedskrivningar på utlån og garantiar**

Morbanken har pr. 30.06.2021 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 3,4 mill. kroner.

Tapsavsetningane er knytt til endringar i nedskrivningar som følgje av auka risiko innan fleire bransjar. Den langvarige nedstenginga som følge av covid-19 er ein av årsakene til tapsvurderinga.

## **Avkastning på eigenkapitalbevisa**

Morbanken rapporterer eit driftsresultat pr. 30.06.2021 etter berekna skatt, på 26,0 mill. kroner. Dette er om lag som forventa. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. I morbank er berekna avkastning på kroner 5,5 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.06.2021 var kroner 113 pr. eigenkapitalbevis.

---

<sup>2</sup>Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2020».

# Balanse

## Utlån

Pr. 30.06.2021 har morbanken 5.808 mill. kroner i utlån som er ein auke på 228 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 4 %.

Lån til personmarknaden utgjer 4.897 mill. kroner, og lån til bedriftsmarknaden utgjer 910 mill. kroner.

I tillegg yter banken 1.017 mill. kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS, det er på same nivå som ved nyttår.

## Innskot

Pr. 30.06.2021 har morbanken 5.950 mill. kroner i innskot, som er ein auke på 485 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 9%.

Innskot frå personmarknaden utgjer 3.795 mill. kroner, og innskot frå bedriftsmarknaden utgjer 2.154 mill. kroner.

Innskotsdekninga i morbank pr. 30.06.2021 er 102,4%.

## Forvaltningskapital

Pr. 30.06.2021 har morbanken ein forvaltningskapital på 7.794 mill. kroner, som er ein auke på 585 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 7,7 %.

## Kapitaldekning

Pr. 30.06.2021 var morbank si kapitaldekning 22,49 % mot 24,00 % høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i morbank var 21,40 % pr. 30.06.2021 mot 22,81 % pr. 30.06.2020. Banken si kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav, og resultatet hittil i år er ikkje rekna med i kapitaldekninga.

Pr. 30.06.2021 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Bolig-kreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 22,07%. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 20,60% pr. 30.06.2021.

# Dotterselskap og tilknytt selskap

## Dotterselskap

- Sogn Sparebank Egedomsmekling AS er 100 % eigd av banken, og marknadsfører seg under namnet Aktiv Sogn. Selskapet har pr. 30.06.2021 ein deltidstilsett. Selskapet har i andre kvartal 2021 ikkje hatt nye oppdrag.
- Sogn Sparebank eig 65 % av ISSB eigedom AS, som eig lokala banken leiger i sentrum av Sogndal. Selskapet omsette for 0,5 mill. kroner pr. 30.06.2021, om lag det same som i fjor. Eigenkapitalen er 4,4 mill. kroner pr. 30.06.21. Selskapet har ingen tilsette pr. 30.06.2021.
- Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 30.06.2021 ein tilsett.

Selskapet omsette for 0,88 mill. kroner pr. 30.06.2021 mot 0,82mill. kroner pr. 30.06.2020. Overskot før skatt pr. 30.06.2021 er 183 tusen kroner, er omlag same resultat som pr. 30.06.2020. Eigenkapitalen er 1,2 mill. kroner pr. 30.06.2021, der er det same som pr. 30.06.2020.

# Utsiktene framover

Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved Q2-2021. Banken har ein sunn finansiell struktur og tilpassa balanse. På grunnlag av målbiletet for Sogn Sparebank, har styret lagt banken sin strategi.

Banken vil halde fram med å forenkle og effektivisere drifta, samstundes som me vil jobbe med å auke inntektene.

God styring av risiko vil vere eit prioritert område. Sogn Sparebank legg vekt på at banken skal vere ein relevant aktør i lokalsamfunnet og ein god partner for privatkundar og verksemdar ved å vere med å stimulere til aktivitetar og verdiskaping i lokalsamfunnet, vere ein viktig bidragsytar ved å gi gåver og sponsormidlar til allmenntilgjengelige føremål.

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

Utbreiinga av koronaviruset har gitt betydelege konsekvensar for både norsk økonomi og verdsøkonomien. Korona-pandemien er ikkje over, og vi må ta høgde for nye smitteutbrot med tiltak og utfordringar for kundane våre.

Banken vil halda fram med å finne gode løysingar for kundane våre. God rådgiving innan lån, sparing og plassering samt forsikring er viktig.

## Årdalstangen den 11. august 2021

*Kristine Grønner Ohnstad (s.)*

Styreleiar

*Arve Tokvam (s.)*

*Olav Vikøren (s.)*

*Anne Kauppi (s.)*

*Egon Mogens Moen (s.)*

*Anne Espeland (s.)*

*Sindre Wergeland (s.)*

*Marianne Sundal (s.)*

Tilsettere representant

*Leidulu Finden (s.)*

Tilsettere representant

*Mads Arnfinn Indrehus (s.)*

Adm. banksjef

# Delårsrekneskap Q2 - 2021

| Konsern                                                       |               |                |               |                |                | I 1.000 kr.<br>i % av gj.sn.<br>forv.kap. |
|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------------------------------|
| RESULTAT                                                      | 2. kv.21      | 2. kv.20       | 30.06.2021    | 30.06.2020     | 31.12.2020     | 30.06.2021                                |
| Renteinntekter - amortisert kost                              | 33.700        | 38.435         | 67.612        | 86.830         | 155.666        | 1,82 %                                    |
| Renteinntekter - verkeleg verdi                               | 146           | 422            | 321           | 1.002          | 1.138          | 0,01 %                                    |
| Rentekostnader                                                | 7.031         | 14.486         | 13.392        | 32.889         | 50.013         | 0,36 %                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                   | <b>26.816</b> | <b>24.372</b>  | <b>54.541</b> | <b>54.943</b>  | <b>106.792</b> | <b>1,47 %</b>                             |
| Utbyte                                                        | 9.611         | 11.649         | 9.779         | 11.649         | 14.421         | 0,26 %                                    |
| Provisjonsinntekter m.v.                                      | 8.054         | 6.876          | 16.152        | 14.483         | 33.567         | 0,43 %                                    |
| Provisjonskostnader m.v.                                      | 768           | 808            | 1.513         | 1.800          | 3.813          | 0,04 %                                    |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument                     | 1.367         | 5.771          | 2.431         | 2.055          | 6.288          | 0,07 %                                    |
| Resultatandel investering i tilknytt selskap                  | 0             | 126            | 30            | 139            | 171            | 0,00 %                                    |
| Andre driftsinntekter                                         | 669           | 2.127          | 2.157         | 3.588          | 7.458          | 0,06 %                                    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                            | <b>18.932</b> | <b>25.741</b>  | <b>29.036</b> | <b>30.114</b>  | <b>58.091</b>  | <b>0,78 %</b>                             |
| Løn og personalkostnader                                      | 10.791        | 10.789         | 22.838        | 23.214         | 54.865         | 0,61 %                                    |
| Avskrivningar på driftsmidler                                 | 1.594         | 1.792          | 3.174         | 3.585          | 5.715          | 0,09 %                                    |
| Andre driftskostnader                                         | 10.699        | 11.030         | 22.673        | 23.589         | 47.394         | 0,61 %                                    |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>                   | <b>23.085</b> | <b>23.610</b>  | <b>48.686</b> | <b>50.388</b>  | <b>107.974</b> | <b>1,31 %</b>                             |
| Tap på utlån                                                  | 258           | 3.494          | 3.402         | 14.687         | 18.965         | 0,09 %                                    |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>                               | <b>22.406</b> | <b>23.009</b>  | <b>31.490</b> | <b>19.982</b>  | <b>37.943</b>  | <b>0,85 %</b>                             |
| Skattekostnad                                                 | 3.084         | 2.596          | 5.243         | 2.216          | 4.677          | 0,14 %                                    |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                   | <b>19.322</b> | <b>20.412</b>  | <b>26.247</b> | <b>17.766</b>  | <b>33.266</b>  | <b>0,71 %</b>                             |
| <b>Utvida resultat</b>                                        |               |                |               |                |                |                                           |
| <b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b> |               |                |               |                |                |                                           |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat   | -9.309        | -12.148        | -7.950        | -10.244        | -4.914         | -0,21 %                                   |
| <b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>       |               |                |               |                |                |                                           |
| <b>Utvida resultat etter skatt</b>                            | <b>-9.309</b> | <b>-12.148</b> | <b>-7.950</b> | <b>-10.244</b> | <b>-4.914</b>  | <b>-0,21 %</b>                            |
| <b>Totalresultat</b>                                          | <b>10.012</b> | <b>8.265</b>   | <b>18.297</b> | <b>7.522</b>   | <b>28.352</b>  | <b>0,49 %</b>                             |

|                                                    |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>BALANSE</b>                                     |                   |                   |                   |                   |
| <b>Eigendelar</b>                                  | <b>30.06.2021</b> | <b>30.06.2020</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>30.06.2021</b> |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar           | 86.883            | 84.287            | 81.571            | 1,11 %            |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar    | 796.996           | 741.877           | 505.202           | 10,21 %           |
| Utlån til og fordringar på kundar                  | 5.778.786         | 5.541.254         | 5.754.927         | 74,06 %           |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet      | 776.356           | 477.140           | 418.001           | 9,95 %            |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | 270.696           | 280.774           | 286.958           | 3,47 %            |
| Investering i dotterselskap                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0,00 %            |
| Investering i tilknytta selskap                    | 221               | 330               | 362               | 0,00 %            |
| Varige driftsmidlar                                | 74.675            | 78.659            | 76.967            | 0,96 %            |
| Overtekne og andre eigendelar                      | 18.715            | 12.294            | 15.637            | 0,24 %            |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>7.803.328</b>  | <b>7.217.110</b>  | <b>7.139.625</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Gjeld og eigenkapital</b>                       |                   |                   |                   |                   |
| Gjeld til kredittinstitusjonar                     | 150.725           | 300.975           | 270.987           | 1,93 %            |
| Innskot frå kundar                                 | 5.942.148         | 5.436.561         | 5.374.212         | 76,15 %           |
| Gjeld ved utsteda verdipapir                       | 700.449           | 500.550           | 500.456           | 8,98 %            |
| Anna gjeld                                         | 69.602            | 66.898            | 64.259            | 0,89 %            |
| <b>Sum gjeld</b>                                   | <b>6.862.923</b>  | <b>6.304.984</b>  | <b>6.209.914</b>  | <b>87,95 %</b>    |
| Opptent eigenkapital                               | 806.370           | 786.721           | 788.656           | 10,33 %           |
| Innskoten eigenkapital                             | 103.764           | 103.764           | 103.764           | 1,33 %            |
| Minoritet                                          | 4.024             | 3.875             | 4.024             | 0,05 %            |
| Udisponert overskot etter skatt                    | 26.247            | 17.766            | 33.266            | 0,34 %            |
| <b>Sum eigenkapital</b>                            | <b>940.405</b>    | <b>912.126</b>    | <b>929.711</b>    | <b>12,05 %</b>    |
| <b>Sum gjeld og eigenkapital</b>                   | <b>7.803.328</b>  | <b>7.217.110</b>  | <b>7.139.625</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Postar utanom balansen</b>                      |                   |                   |                   |                   |
| Garantiar                                          | 64.054            | 79.212            | 65.527            |                   |
| Garanti Eika Boligkreditt AS                       | 10.172            | 10.657            | 10.349            |                   |

# Delårsrekneskap Q2 – 2021 morbank

| Morbank                                                       |               |                |               |                |                | I 1.000 kr.<br>i % av gj.sn.<br>forv.kap. |
|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------------------------------|
| RESULTAT                                                      | 2. kv.21      | 2. kv.20       | 30.06.2021    | 30.06.2020     | 31.12.2020     | 30.06.2021                                |
| Renteinntekter - amortisert kost                              | 33.700        | 38.437         | 67.614        | 86.837         | 155.660        | 1,82 %                                    |
| Renteinntekter - verkeleg verdi                               | 146           | 422            | 321           | 1.002          | 1.138          | 0,01 %                                    |
| Rentekostnader                                                | 7.031         | 14.486         | 13.392        | 32.889         | 50.012         | 0,36 %                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                   | <b>26.816</b> | <b>24.374</b>  | <b>54.543</b> | <b>54.950</b>  | <b>106.787</b> | <b>1,47 %</b>                             |
| Utbyte                                                        | 9.611         | 11.649         | 9.779         | 11.649         | 14.421         | 0,26 %                                    |
| Provisjonsinntekter m.v.                                      | 8.054         | 6.876          | 16.152        | 14.483         | 33.567         | 0,43 %                                    |
| Provisjonskostnader m.v.                                      | 768           | 808            | 1.513         | 1.800          | 3.813          | 0,04 %                                    |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument                     | 1.367         | 5.771          | 2.431         | 2.055          | 6.288          | 0,07 %                                    |
| Andre driftsinntekter                                         | 669           | 600            | 1.341         | 1.196          | 2.630          | 0,04 %                                    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                            | <b>18.932</b> | <b>24.088</b>  | <b>28.190</b> | <b>27.583</b>  | <b>53.092</b>  | <b>0,76 %</b>                             |
| Løn og personalkostnader                                      | 10.791        | 10.436         | 22.391        | 22.349         | 52.464         | 0,60 %                                    |
| Avskrivningar på driftsmidler                                 | 1.585         | 1.741          | 3.170         | 3.602          | 5.749          | 0,09 %                                    |
| Andre driftskostnader                                         | 10.904        | 10.659         | 22.520        | 22.913         | 45.989         | 0,61 %                                    |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>                   | <b>23.281</b> | <b>22.836</b>  | <b>48.081</b> | <b>48.864</b>  | <b>104.202</b> | <b>1,29 %</b>                             |
| Tap på utlån                                                  | 258           | 3.494          | 3.402         | 14.687         | 18.965         | 0,09 %                                    |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>                               | <b>22.210</b> | <b>22.132</b>  | <b>31.251</b> | <b>18.982</b>  | <b>36.711</b>  | <b>0,84 %</b>                             |
| Skattekostnad                                                 | 3.041         | 2.432          | 5.197         | 2.026          | 4.443          | 0,14 %                                    |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                   | <b>19.169</b> | <b>19.700</b>  | <b>26.054</b> | <b>16.956</b>  | <b>32.268</b>  | <b>0,70 %</b>                             |
| <b>Utvida resultat</b>                                        |               |                |               |                |                |                                           |
| <b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b> |               |                |               |                |                |                                           |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat   | -9.309        | -12.148        | -7.950        | -10.244        | -4.914         | -0,21 %                                   |
| <b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>       |               |                |               |                |                |                                           |
| <b>Utvida resultat etter skatt</b>                            | <b>-9.309</b> | <b>-12.148</b> | <b>-7.950</b> | <b>-10.244</b> | <b>-4.914</b>  | <b>-0,21 %</b>                            |
| <b>Totalresultat</b>                                          | <b>9.860</b>  | <b>7.553</b>   | <b>18.104</b> | <b>6.712</b>   | <b>27.354</b>  | <b>0,49 %</b>                             |
| <b>Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis</b>        | <b>4,13</b>   | <b>4,32</b>    | <b>5,55</b>   | <b>3,56</b>    | <b>6,83</b>    |                                           |

|                                                    |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>BALANSE</b>                                     |                   |                   |                   |                   |
| <b>Eigendelar</b>                                  | <b>30.06.2021</b> | <b>30.06.2020</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>30.06.2021</b> |
| Kontantar og fordringar på sentralbankar           | 86.883            | 84.287            | 81.571            | 1,11 %            |
| Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar    | 797.525           | 742.432           | 505.565           | 10,23 %           |
| Utlån til og fordringar på kundar                  | 5.778.786         | 5.541.254         | 5.754.927         | 74,10 %           |
| Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet      | 776.356           | 477.140           | 418.001           | 9,96 %            |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | 270.696           | 280.774           | 286.958           | 3,47 %            |
| Investering i dotterselskap                        | 8.150             | 8.829             | 8.150             | 0,10 %            |
| Investering i tilknytte selskap                    | 135               | 135               | 135               | 0,00 %            |
| Varige driftsmidlar                                | 62.786            | 67.224            | 65.090            | 0,81 %            |
| Overtekne og andre eigendelar                      | 16.940            | 10.394            | 14.250            | 0,22 %            |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>7.798.257</b>  | <b>7.212.468</b>  | <b>7.134.646</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Gjeld og eigenkapital</b>                       |                   |                   |                   |                   |
| Gjeld til kredittinstitusjonar                     | 150.196           | 300.420           | 270.624           | 1,93 %            |
| Innskot frå kundar                                 | 5.949.856         | 5.464.715         | 5.389.377         | 76,30 %           |
| Gjeld ved utsteda verdipapir                       | 700.449           | 500.550           | 500.456           | 8,98 %            |
| Anna gjeld                                         | 62.286            | 39.208            | 49.218            | 0,80 %            |
| <b>Sum gjeld</b>                                   | <b>6.862.786</b>  | <b>6.304.893</b>  | <b>6.209.676</b>  | <b>88,00 %</b>    |
| Opptent eigenkapital                               | 805.654           | 786.855           | 788.938           | 10,33 %           |
| Innskoten eigenkapital                             | 103.764           | 103.764           | 103.764           | 1,33 %            |
| Udisponert overskot etter skatt                    | 26.054            | 16.956            | 32.268            | 0,33 %            |
| <b>Sum eigenkapital</b>                            | <b>935.471</b>    | <b>907.575</b>    | <b>924.971</b>    | <b>12,00 %</b>    |
| <b>Sum gjeld og eigenkapital</b>                   | <b>7.798.257</b>  | <b>7.212.468</b>  | <b>7.134.646</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Postar utanom balansen</b>                      |                   |                   |                   |                   |
| Garantiar                                          | 64.054            | 79.212            | 65.527            |                   |
| Garanti Eika Boligkreditt AS                       | 10.172            | 10.657            | 10.349            |                   |

# Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 30.06.2021

|                                                             | Innskoten eigenkapital      |                                 |                   |                      | Opptent eigenkapital          |                     |          |                                    | i 1.000 kr |                       |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|----------|------------------------------------|------------|-----------------------|
|                                                             | Eigen-<br>kapital-<br>bevis | Eigne<br>eigenkapital-<br>bevis | Overkurs-<br>fond | Fonds-<br>obligasjon | Spare-<br>banken sitt<br>fond | Utjamnings-<br>fond | Gåvefond | Fond for<br>urealiserte<br>vinstar | Minoritet  | Sum eigen-<br>kapital |
| <b>Eigenkapital 01.01.2020</b>                              | 31.625                      | -673                            | 32.812            | 40.000               | 686.653                       | 44.954              | 32.874   | 33.823                             | 3.830      | 905.894               |
| Resultat etter skatt                                        |                             |                                 |                   |                      | 25.749                        | 4.723               | 2.600    |                                    | 194        | 33.266                |
| Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje                |                             |                                 |                   |                      |                               |                     |          | -4.914                             |            | -4.914                |
| <b>Totalresultat 31.12.2020</b>                             | 0                           | 0                               | 0                 | 0                    | 25.749                        | 4.723               | 2.600    | -4.914                             | 194        | 28.352                |
| Utbetalt utbytte for 2019                                   |                             |                                 |                   |                      |                               | 0                   |          |                                    |            | 0                     |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                             |                                 |                   |                      |                               |                     | -2.496   |                                    |            | -2.496                |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                             |                                 |                   |                      | -1.748                        | -291                |          |                                    |            | -2.039                |
| <b>Eigenkapital 31.12.2020</b>                              | 31.625                      |                                 | 32.812            | 40.000               | 710.655                       | 49.386              | 32.978   | 28.909                             | 4.024      | 929.711               |
| <b>Eigenkapital 01.01.2021</b>                              | 31.625                      |                                 | 32.812            | 40.000               | 710.655                       | 49.386              | 32.978   | 28.909                             | 4.024      | 929.711               |
| Resultat etter skatt                                        |                             |                                 |                   |                      | 22.452                        | 3.743               |          |                                    | 51         | 26.247                |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                             |                                 |                   |                      |                               |                     |          | -7.950                             |            | -7.950                |
| <b>Totalresultat 30.06.2021</b>                             | 0                           |                                 | 0                 | 0                    | 22.452                        | 3.743               | 0        | -7.950                             | 51         | 18.297                |
| Utbetalt utbytte for 2020                                   |                             |                                 |                   |                      |                               | -4.111              |          |                                    |            | -4.111                |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                             |                                 |                   |                      |                               |                     | -2.600   |                                    |            | -2.600                |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                             |                                 |                   |                      | -767                          | -124                |          |                                    |            | -892                  |
| <b>Eigenkapital 30.06.2021</b>                              | 31.625                      |                                 | 32.812            | 40.000               | 732.340                       | 48.894              | 30.378   | 20.959                             | 4.075      | 940.405               |

# Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 30.06.2021

|                                                             | Innskoten eigenkapital      |                                 |                   |                      | Opptent eigenkapital          |                     |          |                                    | i 1.000 kr            |         |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|----------|------------------------------------|-----------------------|---------|
|                                                             | Eigen-<br>kapital-<br>bevis | Eigne<br>eigenkapital-<br>bevis | Overkurs-<br>fond | Fonds-<br>obligasjon | Spare-<br>banken sitt<br>fond | Utjamnings-<br>fond | Gåvefond | Fond for<br>urealiserte<br>vinstar | Sum eigen-<br>kapital |         |
| <b>Eigenkapital 01.01.2020</b>                              | 31.625                      | -673                            | 32.812            | 40.000               | 685.127                       | 44.352              | 32.874   | 36.034                             | 0                     | 902.152 |
| Resultat etter skatt                                        |                             |                                 |                   |                      | 25.060                        | 4.608               | 2.600    |                                    |                       | 32.268  |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                             |                                 |                   |                      |                               |                     |          | -4.914                             |                       | -4.914  |
| <b>Totalresultat 31.12.2020</b>                             | 0                           | 0                               | 0                 | 0                    | 25.060                        | 4.608               | 2.600    | -4.914                             | 0                     | 27.354  |
| Utbetalt utbytte for 2019                                   |                             |                                 |                   |                      |                               | 0                   |          |                                    |                       | 0       |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                             |                                 |                   |                      |                               |                     | -2.496   |                                    |                       | -2.496  |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                             |                                 |                   | 0                    | -1.748                        | -291                |          |                                    |                       | -2.039  |
| <b>Eigenkapital 31.12.2020</b>                              | 31.625                      | -673                            | 32.812            | 40.000               | 708.440                       | 48.669              | 32.978   | 31.120                             | 0                     | 924.971 |
| <b>Eigenkapital 01.01.2021</b>                              | 31.625                      | -673                            | 32.812            | 40.000               | 708.440                       | 48.669              | 32.978   | 31.120                             | 0                     | 924.971 |
| Resultat etter skatt                                        |                             |                                 |                   |                      | 22.331                        | 3.723               |          |                                    | 0                     | 26.054  |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                             |                                 |                   |                      |                               |                     |          | -7.950                             |                       | -7.950  |
| <b>Totalresultat 30.06.2021</b>                             | 0                           | 0                               | 0                 | 0                    | 22.331                        | 3.723               | 0        | -7.950                             | 0                     | 18.104  |
| Utbetalt utbytte for 2020                                   |                             |                                 |                   |                      |                               | -4.111              |          |                                    |                       | -4.111  |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                             |                                 |                   |                      |                               |                     | -2.600   |                                    |                       | -2.600  |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                             |                                 |                   | 0                    | -767                          | -124                |          |                                    |                       | -892    |
| <b>Eigenkapital 30.06.2021</b>                              | 31.625                      | -673                            | 32.812            | 40.000               | 730.003                       | 48.156              | 30.378   | 23.170                             | 0                     | 935.471 |

# Kontantstraumanalyse

i 1.000 kr

| Morbank    |            |            |                                                             | Konsern    |            |            |
|------------|------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| 31.12.2020 | 30.06.2020 | 30.06.2021 |                                                             | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
|            |            |            | Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar               |            |            |            |
| -360.575   | -142.623   | -27.260    | Netto utbetaling av utlån til kundar                        | -27.260    | -142.623   | -360.575   |
| 153.395    | 85.077     | 67.225     | Renteinnbetalningar på utlån til kundar                     | 67.225     | 85.077     | 153.395    |
| 0          | 0          | -2.700     | Overtekne eigendelar                                        | -2.700     | 0          | 0          |
| 268.546    | 343.884    | 560.478    | Netto innbetaling/-utbetaling av innskot frå kundar         | 560.478    | 343.884    | 268.546    |
| -39.164    | -25.421    | -9.739     | Renteutbetalningar på innskot frå kundar                    | -9.727     | -25.421    | -39.152    |
| -20.646    | -850       | -182       | Endring fordringar og gjeld på kredittinstitusjonar         | -792       | -1.460     | -21.256    |
| -1.753     | -782       | -361       | Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar      | -354       | -782       | -1.746     |
| 13.163     | 8.202      | 10.057     | Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar               | 10.057     | 8.202      | 13.163     |
| 1.338      | 1.002      | 321        | Renteinnbetalningar på sertifikat og obligasjonar           | 321        | 1.002      | 1.338      |
| 29.753     | 12.681     | 14.639     | Netto provisjonsinnbetalningar                              | 14.639     | 12.681     | 29.753     |
| -231.432   | -153.869   | 173        | Utbetaling ved kjøp av kortsiktige investeringar i aksjar   | 173        | -153.869   | -231.432   |
| 156.571    | 0          | -370.231   | Innbetaling frå sal av kortsiktige investeringar i aksjar   | -370.231   | 0          | 156.571    |
| -85.501    | -18.059    | -26.416    | Utbetalningar til drift                                     | -25.775    | -17.230    | -84.464    |
| -1.750     | -322       | -5.197     | Betalt skatt                                                | -5.413     | -503       | -1.966     |
| -2.496     | -90        | -2.600     | Utbetalte gåver av overskot                                 | -2.600     | -90        | -2.496     |
| -120.548   | 108.830    | 208.209    | A Netto kontantstraum frå operasjonelle aktivitetar         | 208.043    | 108.868    | -120.318   |
|            |            |            | Kontantstraumar frå investeringar                           |            |            |            |
| -1.182     | -593       | -867       | Investering i varige driftsmidlar                           | -867       | -593       | -1.182     |
| 576        | 0          | 0          | Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar                  | 0          | 0          | 576        |
| 0          | 0          | 0          | Langsiktige investeringar i aksjar                          | 0          | 0          | 0          |
| 8.722      | 8.743      | 8.311      | Innbetaling frå sal langsiktige investeringar i aksjar      | 8.311      | 8.743      | 8.722      |
| 0          | 0          | 0          | Innbetaling av kontantar og fordringar på bankar ved fusjon | 0          | 0          | 0          |
| 14.420     | 11.649     | 9.779      | Utbyte frå langsiktige investeringar i aksjar               | 9.779      | 11.649     | 14.420     |
| 0          | 0          | 0          | Netto utbetaling ved investering i dotterselskap            | 0          | 0          | 0          |
| 22.536     | 19.799     | 17.223     | B Netto kontantstraum frå investeringsaktivitet             | 17.223     | 19.799     | 22.536     |

i 1.000 kr

| Morbank        |                |                |                                                               | Konsern        |                |                |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 31.12.2020     | 30.06.2020     | 30.06.2021     |                                                               | 30.06.2021     | 30.06.2020     | 31.12.2020     |
|                |                |                | <b>Kontantstraumar frå finansiering</b>                       |                |                |                |
| 199.785        | 199.785        | 199.850        | Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir            | 199.850        | 199.785        | 199.785        |
| -100.254       | -100.254       | 0              | Tilbakebetaling - utsteding av verdipapir                     | 0              | -100.254       | -100.254       |
| -7.030         | -4.926         | -2.760         | Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir | -2.760         | -4.926         | -7.030         |
| 190.000        | 190.000        | 0              | Opptak av lån til kredittinstitusjonar                        | 0              | 190.000        | 190.000        |
| -100.000       | -90.000        | -120.247       | Tilbakebetaling av lån til kredittinstitusjonar               | -120.247       | -90.000        | -100.000       |
| -2.039         | -1.200         | -892           | Utbytte fondsobligasjon                                       | -892           | -1.200         | -2.039         |
| 0              | 0              | 0              | Tilbakebetaling av ansvarleg lånekapital                      | 0              | 0              | 0              |
| 0              | 0              | 0              | Renteutbetalingar på ansvarleg lånekapital                    | 0              | 0              | 0              |
| 0              | 0              | -4.111         | Utbyte til eigenkapitalbevisegarane                           | -4.111         | 0              | 0              |
| <b>180.462</b> | <b>193.405</b> | <b>71.840</b>  | <b>C Netto kontantstraum frå finansieringsaktivitet</b>       | <b>71.840</b>  | <b>193.405</b> | <b>180.462</b> |
| <b>82.451</b>  | <b>322.034</b> | <b>297.272</b> | <b>A + B + C Netto endring likvidar i perioden</b>            | <b>297.106</b> | <b>322.072</b> | <b>82.681</b>  |
| 504.685        | 504.685        | 587.136        | Likviditetsbeholdning ved starten av perioden                 | 586.773        | 504.092        | 504.092        |
| 587.136        | 826.719        | 884.408        | Likviditetsbeholdning ved slutten av perioden                 | 883.879        | 826.164        | 586.773        |
|                |                |                | <b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>                       |                |                |                |
| 81.571         | 84.287         | 86.883         | Kontantar og fordringar på Noregs Bank                        | 86.883         | 84.287         | 81.571         |
| 505.565        | 742.432        | 797.525        | Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseingstid          | 796.996        | 741.877        | 505.202        |
| <b>587.136</b> | <b>826.719</b> | <b>884.408</b> | <b>Likviditetsbeholdning</b>                                  | <b>883.879</b> | <b>826.164</b> | <b>586.773</b> |

Kontantstraumanalysen er utarbeidd etter den direkte metoden, og viser korleis morbank og konsern har fått tilført likvide midlar og korleis desse er brukt.

Likvidar omfattar kontantar og fordringar på Noregs Bank, samt utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar.

# Notar

## 1 Generell informasjon

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01.2021 til 30.06.2021. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Sogn Sparebank innreknar dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS og ISSB Eigedom AS i konsernrekneskapet.

Rekneskapen for første halvår 2021 vart vedteke av styret 11. august 2021.

## 2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapen til konsernet 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 for 2020, 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.

## Nedskrivingar 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 nedskrivingar vert gjennomførte kvart kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderingar i samband med nedskrivingar i steg 3, har ikkje vorte endra som følgje av covid-19.

## Nedskrivingar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er vorte individuelt nedskrivne, inngår i berekning av statistiske nedskrivingar (IFRS 9-nedskrivingar) på utlån og garantiar. Nedskriving 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, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i rapporten årsmelding og rekneskap for 2020 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, og omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteria for overgang til steg 2. Betalingslette gitt som konsekvens av covid-19 situasjonen, har ikkje automatisk ført til forbearcemarkering eller overgang til steg 2.

Både betydeleg uvisse knytt til estimata, og det at situasjonen med covid-19 epidemien oppstod nær kvartalsavslutninga, fører til at det er nødvendig å nytte vesentleg meir skjønn og gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivingar på utlån. Dei modellberekna nedskrivingane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for den usikre situasjonen banken finn seg i, med vesentleg svekka makroøkonomiske utsikter samanlikna med utsiktene som ligg til grunn i den eksisterande nedskrivingsmodellen.

Banken har berekna nedskrivingar i steg 1 og steg 2 for kundar i bedriftsmarknaden, på grunnlag av kor utsette dei ulike bransjane er innanfor banken sine engasjement. Nedskrivingane 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 nedskrivingane per bransje. Nedskrivingar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 er auka med 1,9 mill i første halvår. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 6.1 og 6.4.

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, inkl. spesifikke tiltak innført i samband med covid-19 situasjonen til dømes for permitterte, 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 tilleggsnedskrivingar med ein justeringsfaktor multiplisert med uteståande eksponering. Nedskrivingar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 er redusert med 0,3 mill. første halvår. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 6.1 og 6.4.

### **Verkeleg verdi over finansielle instrument**

Det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3, sjå note 8.

## 3. Konsern og tilknytt selskap

### 3.1. Konsern - Goodwill

Sogn Sparebank har ikkje bokført Goodwill pr. 30.06.2021.

## 4 Transaksjonar med nærstående partar

### 4.1. Sogn Sparebank Eidedomsmekling AS

Sogn Sparebank Eidedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eidedomsmeklingsføretak.

Sogn Sparebank Eidedomsmekling AS har ikkje hatt nye oppdrag etter 31.03.2021. I konsernrekneskapet er bankinnskott eliminert med 4,5mill. kroner.

### 4.2 ISSB Eigedom AS

ISSB Eigedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint eidedomsføretak.

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 30.06.2021 har banken kostnadsført 490 tusen. kroner i husleige.

## 5 Innskot frå kundar

| Morbank          |                  |                  |                                     | Konsern          |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31.12.2020       | 30.06.2020       | 30.06.2021       |                                     | 30.06.2021       | 30.06.2020       | 31.12.2020       |
| 3.665.559        | 3.670.425        | 3.795.926        | Lønstakarar                         | 3.795.926        | 3.670.425        | 3.665.559        |
| 130.112          | 116.148          | 137.457          | Jordbruk, skogbruk fiske, fiske     | 137.457          | 116.148          | 130.112          |
| 85.153           | 77.273           | 63.131           | Industri                            | 63.131           | 77.273           | 85.153           |
| 137.145          | 119.959          | 105.506          | Bygg og anlegg                      | 105.506          | 119.959          | 137.145          |
| 305.966          | 307.958          | 265.440          | Handel, hotell, transport, tenester | 265.440          | 307.958          | 305.966          |
| 469.665          | 637.687          | 905.687          | Finansiering, eigedomsdrift         | 897.979          | 609.533          | 454.500          |
| 595.778          | 535.266          | 676.708          | Offentleg forvaltning og andre      | 676.708          | 535.266          | 595.778          |
| <b>5.389.377</b> | <b>5.464.715</b> | <b>5.949.856</b> | <b>Sum innskot</b>                  | <b>5.942.148</b> | <b>5.436.561</b> | <b>5.374.212</b> |

# 6 Utlån til kunder, kredittar, garantiar, tap på utlån og garantiar

## 6.1 Utlån til kunder

| Morbank          |                  |                  |                                                         | Konsern          |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31.12.2020       | 30.06.2020       | 30.06.2021       |                                                         | 30.06.2021       | 30.06.2020       | 31.12.2020       |
| 4.826.838        | 4.649.234        | 4.897.429        | Lønstakarar                                             | 4.897.429        | 4.649.234        | 4.826.838        |
| 97.942           | 94.769           | 100.747          | Jordbruk, skogbruk, fiske                               | 100.747          | 94.769           | 97.942           |
| 37.227           | 40.411           | 31.267           | Industri                                                | 31.267           | 40.411           | 37.227           |
| 238.454          | 241.834          | 197.475          | Bygg og anlegg                                          | 197.475          | 241.834          | 238.454          |
| 209.984          | 200.426          | 190.344          | Handel, hotell, transport, tenester                     | 190.344          | 200.426          | 209.984          |
| 305.475          | 289.641          | 314.831          | Finansiering, eigedomsdrift                             | 314.831          | 289.641          | 305.475          |
| 80.011           | 63.521           | 75.958           | Offentleg forvaltning og andre                          | 75.958           | 63.521           | 80.011           |
| <b>5.795.930</b> | <b>5.579.836</b> | <b>5.808.050</b> | <b>Sum utlån før nedskrivningar</b>                     | <b>5.808.050</b> | <b>5.579.836</b> | <b>5.795.930</b> |
| -7.858           | -6.679           | -8.088           | Steg 1 nedskrivningar                                   | -8.088           | -6.679           | -7.858           |
| -5.523           | -5.063           | -6.914           | Steg 2 nedskrivningar                                   | -6.914           | -5.063           | -5.523           |
| -27.622          | -26.841          | -14.262          | Steg 3 nedskrivningar                                   | -14.262          | -26.841          | -27.622          |
| <b>5.754.927</b> | <b>5.541.254</b> | <b>5.778.785</b> | <b>Sum utlån til og fordringar på kunder i balansen</b> | <b>5.778.785</b> | <b>5.541.254</b> | <b>5.754.927</b> |
| 1.019.575        | 1.049.288        | 1.017.178        | Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS                | 1.017.178        | 1.049.288        | 1.019.575        |
| <b>6.774.502</b> | <b>6.590.542</b> | <b>6.795.963</b> | <b>Totale utlån</b>                                     | <b>6.795.963</b> | <b>6.590.542</b> | <b>6.774.502</b> |

Banken utarbeider rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkunder som blir følgde opp av næringsavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter vurderinga til banken, ligg det ikkje føre vesentlege forskjellar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

|                                             | 30.06.2021    |               |                        |               | 30.06.2020    |               |                        |               | 31.12.2020    |               |                        |                |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|----------------|
|                                             |               |               | Andre område i morbank | Totalt        |               |               | Andre område i morbank | Totalt        |               |               | Andre område i morbank | Totalt         |
| RESULTAT                                    | PM            | BM            |                        |               | PM            | BM            |                        |               | PM            | BM            |                        |                |
| Renteinntekter                              |               |               |                        | 67.935        |               |               |                        |               |               |               |                        |                |
| Rentekostnader                              |               |               |                        | 13.392        |               |               |                        |               |               |               |                        |                |
| <b>Netto renteinntekter</b>                 | <b>40.563</b> | <b>12.030</b> | <b>1.950</b>           | <b>54.543</b> | <b>40.397</b> | <b>10.625</b> | <b>3.928</b>           | <b>54.950</b> | <b>79.221</b> | <b>22.570</b> | <b>4.996</b>           | <b>106.787</b> |
| Utbytte                                     | 0             | 0             | 9.779                  | 9.779         | 1.351         | 0             | 10.298                 | 11.649        | 1.351         | 0             | 13.070                 | 14.421         |
| Provisjonsinntekter m.v.                    | 13.790        | 2.274         | 87                     | 16.152        | 11.885        | 2.441         | 157                    | 14.483        | 28.659        | 4.727         | 181                    | 33.567         |
| Provisjonskostnader m.v.                    | 943           | 127           | 443                    | 1.513         | 855           | 232           | 713                    | 1.800         | 2.378         | 320           | 1.116                  | 3.813          |
| Netto vinst/tap på finansielle instrument   | 468           | 0             | 1.963                  | 2.431         | 316           | 0             | 1.739                  | 2.055         | 1.211         | 0             | 5.077                  | 6.288          |
| Andre driftsinntekter                       | 1.340         | 0             | 1                      | 1.341         | 1.196         | 0             | 0                      | 1.196         | 2.628         | 0             | 1                      | 2.630          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>          | <b>14.655</b> | <b>2.148</b>  | <b>11.387</b>          | <b>28.190</b> | <b>13.893</b> | <b>2.209</b>  | <b>11.481</b>          | <b>27.583</b> | <b>31.472</b> | <b>4.407</b>  | <b>17.213</b>          | <b>53.092</b>  |
| Løn og personalkostnader                    | 14.148        | 2.603         | 5.641                  | 22.391        | 14.203        | 2.805         | 5.341                  | 22.349        | 33.150        | 6.098         | 13.217                 | 52.464         |
| Avskrivingar på driftsmidler                | 2.963         | 86            | 121                    | 3.170         | 3.393         | 40            | 169                    | 3.602         | 4.376         | 127           | 179                    | 4.682          |
| Andre driftskostnader                       | 15.445        | 1.563         | 5.512                  | 22.520        | 17.480        | 2.431         | 3.002                  | 22.913        | 31.542        | 3.191         | 11.256                 | 45.989         |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b> | <b>32.556</b> | <b>4.251</b>  | <b>11.274</b>          | <b>48.081</b> | <b>35.076</b> | <b>5.276</b>  | <b>8.512</b>           | <b>48.864</b> | <b>69.067</b> | <b>9.416</b>  | <b>24.652</b>          | <b>103.135</b> |
| Tap på utlån                                | 318           | 3.084         | 0                      | 3.402         | 1.707         | 12.980        | 0                      | 14.687        | 1.770         | 17.195        | 0                      | 18.965         |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>             | <b>22.345</b> | <b>6.842</b>  | <b>2.063</b>           | <b>31.251</b> | <b>17.507</b> | <b>-5.422</b> | <b>6.897</b>           | <b>18.982</b> | <b>39.855</b> | <b>367</b>    | <b>-2.443</b>          | <b>37.778</b>  |
|                                             |               |               |                        |               |               |               |                        |               |               |               |                        |                |
|                                             |               |               | Andre område i morbank |               |               |               | Andre område i morbank |               |               |               | Andre område i morbank |                |
| <b>BALANSETAL</b>                           | <b>PM</b>     | <b>BM</b>     |                        | <b>Totalt</b> | <b>PM</b>     | <b>BM</b>     |                        | <b>Totalt</b> | <b>PM</b>     | <b>BM</b>     |                        | <b>Totalt</b>  |
| Utlån til og fordringar på kundar           | 4.885.710     | 893.076       | 0                      | 5.778.786     | 4.740.592     | 800.662       | 0                      | 5.541.254     | 4.826.837     | 969.093       | 0                      | 5.795.930      |
| Innskot frå kundar                          | 3.795.926     | 2.153.929     | 0                      | 5.949.855     | 3.852.097     | 1.612.618     | 0                      | 5.464.715     | 3.665.559     | 1.723.818     | 0                      | 5.389.377      |

## 6.3 Misleghald og nedskriving på utlån morbank og konsern

### a) Brutto- og netto misleghaldne engasjement

i 1.000 kr.

|                                                                  | 30.06.2021    | 30.06.2020    | 31.12.2020    |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar</b> |               |               |               |
| Misleghald næringslivskundar                                     | 1.717         | 3.326         | 28.966        |
| Misleghald personkundar                                          | 23.513        | 30.977        | 21.749        |
| Brutto misleghaldne engasjement                                  | 25.230        | 34.303        | 50.715        |
| Individuelle nedskrivingar (steg 3)                              | 7.149         | 4.307         | 21.172        |
| <b>Netto misleghaldne engasjement</b>                            | <b>18.081</b> | <b>29.996</b> | <b>29.543</b> |

### b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje misleghaldne

|                                                         |               |               |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement       | 36.668        | 67.845        | 34.101        |
| Individuelle nedskrivingar (steg 3)                     | 7.113         | 22.533        | 6.450         |
| <b>Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement</b> | <b>29.555</b> | <b>45.312</b> | <b>27.651</b> |

## 6.4 Nedskrivingar etter IFRS 9

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 nedskrivingar 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 nedskrivingar ved utsteding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivingar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivingar 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. Andre utlån til kundar er klassifisert til amoritsert kost. Nedskriving på unytta kredittar og garantiar er balanseført som gjeldsforplikting i rekneskapet.

# Tabellar for 1. halvår 2021

## Personmarknaden

| 1. halvår 2021                                                   | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |               |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivingar               | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivingar pr. 31.12.2020                                     | 1.986        | 1.619        | 7.192        | 10.797        |
| Overføringer:                                                    |              |              |              |               |
| Overføringer til steg 1                                          | 68           | -625         | 0            | -557          |
| Overføringer til steg 2                                          | -13          | 622          | -267         | 342           |
| Overføringer til steg 3                                          | 0            | -74          | 790          | 716           |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 29           | 3            | 0            | 32            |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -71          | -151         | -712         | -933          |
| Konstaterte tap                                                  |              |              |              | 0             |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | -156         | -136         | -131         | -423          |
| Andre justeringar                                                | 151          | 1            | 1.477        | 1.628         |
| <b>Nedskrivingar pr. 30.06.2021</b>                              | <b>1.994</b> | <b>1.260</b> | <b>8.349</b> | <b>11.603</b> |

| 1. halvår 2021                                                   | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Utlån til kunder - personmarknaden                               | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 31.12.2020                                      | 4.611.183        | 190.938        | 24.717        | 4.826.838        |
| Overføringer:                                                    |                  |                |               |                  |
| Overføringer til steg 1                                          | 80.618           | -80.618        | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 2                                          | -45.329          | 46.649         | -1.320        | 0                |
| Overføringer til steg 3                                          | -4               | -5.928         | 5.932         | 0                |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 680.416          | 53             | 0             | 680.470          |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -586.270         | -19.312        | -4.297        | -609.879         |
| Konstaterte tap                                                  |                  |                |               | 0                |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre |                  |                |               | 0                |
| <b>Brutto utlån pr. 30.06.2021</b>                               | <b>4.740.613</b> | <b>131.783</b> | <b>25.032</b> | <b>4.897.429</b> |

# Tabellar for 1. halvår 2021

## Bedriftsmarknaden

| 1. halvår 2021                                                   | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |               |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Utlån til kunder - bedriftsmarknaden - nedskrivingar             | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivingar pr. 31.12.2020                                     | 5.872        | 3.905        | 20.430       | 30.206        |
| Overføringer:                                                    |              |              |              |               |
| Overføringer til steg 1                                          | 978          | -969         | 0            | 9             |
| Overføringer til steg 2                                          | -17          | 413          | 0            | 396           |
| Overføringer til steg 3                                          | 0            | -54          | 585          | 531           |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 47           | 16           | 0            | 63            |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -193         | -200         | -1.332       | -1.725        |
| Konstaterte tap                                                  |              |              | -15.680      | -15.680       |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | -478         | 2.551        | -639         | 1.434         |
| Andre justeringar                                                | -115         | -8           | 2.550        | 2.427         |
| <b>Nedskrivingar pr. 30.06.2021</b>                              | <b>6.094</b> | <b>5.654</b> | <b>5.914</b> | <b>17.661</b> |

| 1. halvår 2021                                                   | Steg 1         | Steg 2         | Steg 3        |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Utlån til kunder - bedriftsmarknaden                             | 12 mnd. tap    | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 31.12.2020                                      | 684.376        | 224.619        | 60.099        | 969.094        |
| Overføringer:                                                    |                |                |               |                |
| Overføringer til steg 1                                          | 83.455         | -74.310        | -9.145        | 0              |
| Overføringer til steg 2                                          | -24.949        | 24.949         | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 3                                          | 0              | -2.551         | 2.551         | 0              |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 65.439         | 15             | 0             | 65.454         |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -72.201        | -34.879        | -1.167        | -108.247       |
| Konstaterte tap                                                  |                |                | -15.680       | -15.680        |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre |                | 0              | 0             | 0              |
| <b>Brutto utlån pr. 30.06.2021</b>                               | <b>736.121</b> | <b>137.842</b> | <b>36.658</b> | <b>910.621</b> |

# Unytta kredittar og Garantiar 1. halvår 2021

| 1. halvår 2021                                                   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| Unytta kredittar og garantiar - nedskrivningar                   | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivningar pr. 31.12.2020                                    | 107         | 324         | 0           | 432        |
| Overføringer:                                                    |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1                                          | 28          | -108        | 0           | -79        |
| Overføringer til steg 2                                          | -3          | 18          | 0           | 14         |
| Overføringer til steg 3                                          | 0           | -2          | 0           | -2         |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 114         | 9           | 0           | 123        |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -29         | -99         | 0           | -128       |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | -48         | -71         | 0           | -119       |
| Andre justeringar                                                | 45          | 33          | 0           | 78         |
| <b>Nedskrivningar pr. 30.06.2021</b>                             | <b>216</b>  | <b>104</b>  | <b>0</b>    | <b>320</b> |

| 1. halvår 2021                                        | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3      |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Unytta kredittar og garantiar                         | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto balanseført engasjement pr. 31.12.2020         | 412.054        | 36.856        | 1.460       | 450.370        |
| Overføringer:                                         |                |               |             |                |
| Overføringer til steg 1                               | 17.018         | -17.018       | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -5.109         | 5.109         | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | 0              | 0             | 0           | 0              |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                    | 140.955        | 8.163         | -2          | 149.115        |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden     | -102.458       | -5.851        | -480        | -108.789       |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021</b> | <b>462.459</b> | <b>27.258</b> | <b>979</b>  | <b>490.696</b> |

# Tabellar for året 2020

## Personmarknaden

| 1. halvår 2020                                                   | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |              |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivingar               | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivingar pr. 31.12.2019                                     | 884          | 1.908        | 4.169        | 6.961        |
| Overføringer:                                                    |              |              |              |              |
| Overføringer til steg 1                                          | 39           | -646         | 0            | -607         |
| Overføringer til steg 2                                          | -48          | 634          | 0            | 586          |
| Overføringer til steg 3                                          | 0            | -124         | 1.914        | 1.790        |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 83           | 46           | 192          | 320          |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -92          | -149         | -48          | -289         |
| Konstaterte tap                                                  |              |              |              | 0            |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | -317         | 427          | -145         | -36          |
| Andre justeringar                                                | 1.378        | 64           | -1.370       | 72           |
| <b>Nedskrivingar pr. 30.06.2020</b>                              | <b>1.926</b> | <b>2.160</b> | <b>4.711</b> | <b>8.797</b> |

| 1. halvår 2020                                                   | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Utlån til kunder - personmarknaden                               | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 31.12.2019                                      | 4.307.541        | 200.942        | 29.315        | 4.537.798        |
| Overføringer:                                                    |                  |                |               | 0                |
| Overføringer til steg 1                                          | 91.334           | -91.334        | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 2                                          | -96.095          | 96.095         | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 3                                          | 0                | -6.648         | 6.648         | 0                |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 626.614          | 4.602          | 0             | 631.216          |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -496.608         | -23.143        | -28           | -519.780         |
| Konstaterte tap                                                  |                  |                |               | 0                |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre |                  |                | 0             | 0                |
| <b>Brutto utlån pr. 30.06.2020</b>                               | <b>4.432.785</b> | <b>180.514</b> | <b>35.935</b> | <b>4.649.234</b> |

# Tabellar for året 2020

## Bedriftsmarknaden

| 1. halvår 2020                                                   | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3        |               |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Utlån til kunder - bedriftsmarknaden - nedskrivingar             | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap   | Totalt        |
| Nedskrivingar pr. 31.12.2019                                     | 819          | 2.098        | 26.250        | 29.167        |
| Overføringer:                                                    |              |              |               |               |
| Overføringer til steg 1                                          | 229          | -1.137       | 0             | -909          |
| Overføringer til steg 2                                          | -185         | 1.192        | 0             | 1.007         |
| Overføringer til steg 3                                          | -11          | 0            | 0             | -11           |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 48           | 5            | 3.230         | 3.283         |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -164         | -168         | -13.849       | -14.181       |
| Konstaterte tap                                                  |              |              |               | 0             |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre | -153         | -68          | 6.499         | 6.278         |
| Andre justeringar                                                | 4.170        | 980          | 0             | 5.150         |
| <b>Nedskrivingar pr. 30.06.2020</b>                              | <b>4.753</b> | <b>2.903</b> | <b>22.129</b> | <b>29.785</b> |

| 1. halvår 2020                                                   | Steg 1         | Steg 2         | Steg 3        |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Utlån til kunder - bedriftsmarknaden                             | 12 mnd. tap    | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 31.12.2019                                      | 667.407        | 151.584        | 95.058        | 914.049        |
| Overføringer:                                                    |                |                |               |                |
| Overføringer til steg 1                                          | 126.437        | -126.437       | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 2                                          | -99.816        | 111.621        | -11.805       | 0              |
| Overføringer til steg 3                                          | -463           | 0              | 463           | 0              |
| Nye finansielle eigendelar utsteda                               | 113.364        | 158            | 0             | 113.522        |
| Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden                | -87.461        | 2.861          | -12.367       | -96.968        |
| Konstaterte tap                                                  |                |                |               | 0              |
| Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre |                | 0              | 0             | 0              |
| <b>Brutto utlån pr. 30.06.2020</b>                               | <b>719.467</b> | <b>139.787</b> | <b>71.349</b> | <b>930.603</b> |

## Resultatførte tap

|                                                                                      | 2. kvartal   | 2. kvartal    |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar                                   | 2021         | 2020          | 2020          |
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                                 | -13.934      | -4.399        | -4.154        |
| Endring i perioden i steg 3 på garantiar                                             | 0            | 0             | 0             |
| Endring i perioden i forventa tap (steg 1 og 2)                                      | 1.510        | 5.742         | 7.461         |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke individuelle nedskrivingar | 15.680       | 13.392        | 15.658        |
| Konstaterte tap i periode, der det ikkje er føreteke individuelle nedskrivingar      | 0            | 0             | 0             |
| Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstaterte tap                        | 146          | -48           | 0             |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                      | <b>3.402</b> | <b>14.687</b> | <b>18.965</b> |

## 7. Gjeld ved utsteda verdipapir

i 1.000 kr

|                                  |            |               |           | Bokført verdi |            |            | Rente-                |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|------------|------------|-----------------------|
| Lånetype/ISIN                    | Låneopptak | Siste forfall | Pålydande | 30.06.2021    | 30.06.2020 | 31.12.2020 | vilkår                |
| Sertifikat- og obligasjonslån    |            |               |           |               |            |            |                       |
| NO0010838816                     | 30.11.2018 | 30.11.2021    | 100.000   | 100.108       | 100.137    | 100.141    | 3 mnd. NIBOR + 0,67 % |
| NO0010861875                     | 05.09.2019 | 05.09.2022    | 200.000   | 200.149       | 200.118    | 200.131    | 3 mnd. NIBOR + 0,42 % |
| NO0010873912                     | 29.01.2020 | 03.10.2023    | 200.000   | 200.043       | 200.295    | 200.184    | 3 mnd. NIBOR + 0,52 % |
| NO0010947377                     | 08.03.2021 | 16.12.2024    | 200.000   | 200.149       | 0          | 0          | 3 mnd. NIBOR + 0,50 % |
| Sum gjeld ved utsteda verdipapir |            |               |           | 700.449       | 500.550    | 500.456    |                       |

| Endringer i verdipapirgjeld i<br>perioden           | Balanse<br>31.12.2020 | Emitert        | Forfalne/<br>innløyste | Andre<br>endringer | Balanse<br>30.06.2021 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld                                    | 500.456               | 200.000        | 0                      | 186                | 700.642               |
| <b>Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir</b> | <b>500.456</b>        | <b>200.000</b> | <b>0</b>               | <b>186</b>         | <b>700.642</b>        |

# 8. Verdipapir

## 8.1 Verdsetjingshierarki for verdipapir

Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi. Verkeleg verdi tilsvarar balanseført verdi.

i 1.000 kr.

|                                                    | 30.06.2021                                            |                                                                                 |                                                                                       | Total            |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                    | NIVÅ 1<br>Kvoterte<br>prisar i<br>aktive<br>marknader | NIVÅ 2<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>marknadsdata | NIVÅ 3<br>Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikkje<br>observerbare<br>marknadsdata |                  |
| Verdipapir verkeleg verdi over resultatet          | 6.695                                                 | 761.328                                                                         | 8.334                                                                                 | 776.356          |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat |                                                       |                                                                                 | 270.696                                                                               | 270.696          |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>6.695</b>                                          | <b>761.328</b>                                                                  | <b>279.030</b>                                                                        | <b>1.047.053</b> |

|                                             | Verdipapir til<br>verkeleg verdi<br>over utvida<br>resultat | Verdipapir<br>til verkeleg<br>verdi over<br>resultatet |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                 |                                                             |                                                        |
| Inngående balanse 31.12.2020                | 286.958                                                     | 9.125                                                  |
| Realisert gevinst resultatført              | 0                                                           | -368                                                   |
| Urealisert gevinst og tap resultatført      | 0                                                           | 3                                                      |
| Urealisert gevinst og tap i utvida resultat | -8.163                                                      | 0                                                      |
| Realisert gevinst og tap i utvida resultat  | 213                                                         | 0                                                      |
| Kjøp                                        | 0                                                           | 152                                                    |
| Sal                                         | -8.311                                                      | -579                                                   |
| <b>Utgående balanse 30.06.2020</b>          | <b>270.696</b>                                              | <b>8.334</b>                                           |

|                                                    | 30.06.2020   |                |                 |                |
|----------------------------------------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                    | NIVÅ 1       | NIVÅ 2         | NIVÅ 3          |                |
|                                                    | Kvoterte     | Verdsettings-  | Verdsettings-   |                |
|                                                    | priser i     | teknikk        | teknikk         |                |
|                                                    | aktive       | basert på      | basert på ikkje |                |
|                                                    | marknader    | observerbare   | observerbare    |                |
|                                                    |              | marknadsdata   | marknadsdata    | Total          |
| Verdipapir verkeleg verdi over resultatet          | 4.988        | 463.117        | 9.035           | 477.140        |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat |              |                | 280.774         | 280.774        |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>4.988</b> | <b>463.117</b> | <b>289.809</b>  | <b>757.914</b> |

|                                             | Verdipapir til<br>verkeleg verdi<br>over utvida<br>resultat | Verdipapir<br>til verkeleg<br>verdi over<br>resultatet |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                 |                                                             |                                                        |
| Inngående balanse 31.12.2019                | 299.760                                                     | 9.026                                                  |
| Realisert gevinst resultatført              | 0                                                           | 0                                                      |
| Urealisert gevinst og tap resultatført      | 0                                                           | 227                                                    |
| Urealisert gevinst og tap i utvida resultat | -10.244                                                     | 0                                                      |
| Overgang frå nivå 3 til nivå 2              | 0                                                           | 0                                                      |
| Investerings                                | 0                                                           | 0                                                      |
| Sal                                         | -8.742                                                      | -218                                                   |
| <b>Utgående balanse 30.06.2019</b>          | <b>280.774</b>                                              | <b>9.035</b>                                           |

## 8.2 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 marknadsverdiar.

Nivå 3 – er verdiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata.

Dei største postane under denne kategorien er aksjane i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Aurland Ressursutvikling AS. Verdivurderinga av aksjeposten i Aurland Ressursutvikling AS tar utgangspunkt ein ekstern verdivurdering. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdssetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verdivurdering av dei enkelte selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsetjingsmetodar. 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 130,8 mill. kroner av totalt 270,7 mill. kroner i nivå 3.

# 9 Ansvarleg kapital

## 9.1 Kapitaldekning i morbank

i 1.000 kr.

| Morbank                                        |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                | 30.06.2021       | 30.06.2020       | 31.12.2020       |
| Eigenkapitalbevis                              | 31.625           | 30.953           | 31.625           |
| Overkursfond                                   | 32.812           | 32.812           | 32.812           |
| Sparebankens fond                              | 707.672          | 684.585          | 708.440          |
| Gåvefond                                       | 30.378           | 32.284           | 32.978           |
| Utjamningsfond                                 | 44.433           | 44.194           | 48.669           |
| Fond for urealiserte gevinstar                 | 23.170           | 36.035           | 31.120           |
| Delårsresultat etter skatt                     | 0                | 0                | 0                |
| Frådrag                                        | -80.752          | -89.009          | -114.212         |
| <b>Rein kjernekapital</b>                      | <b>789.338</b>   | <b>771.853</b>   | <b>771.432</b>   |
| Fondsobligasjonar                              | 40.000           | 40.000           | 40.000           |
| <b>Kjernekapital</b>                           | <b>829.338</b>   | <b>811.853</b>   | <b>811.432</b>   |
| <b>NETTO ANSVARLEG KAPITAL</b>                 | <b>829.338</b>   | <b>811.853</b>   | <b>811.432</b>   |
| <b>Eksponeringskategori:</b>                   |                  |                  |                  |
| Statar                                         | 0                | 0                | 0                |
| Lokal regional styresmakt                      | 49               | 486              | 450              |
| Institusjonar                                  | 53.410           | 51.294           | 40.445           |
| Føretak                                        | 129.361          | 215.151          | 147.109          |
| Pantesikra eigedom                             | 2.271.327        | 2.162.186        | 2.361.725        |
| Forfalne engasjement                           | 53.869           | 96.182           | 100.791          |
| Høyrisiko                                      | 174.620          | 13.553           | 123.077          |
| Obligasjonar med fortrinnsrett                 | 7.042            | 8.040            | 7.546            |
| Institusjonar og føretak med kortsiktig rating | 105.383          | 96.154           | 59.629           |
| Andelar verdipapirfond                         | 169.927          | 79.237           | 75.115           |
| Egenkapitalposisjonar                          | 220.658          | 229.754          | 220.815          |
| Andre engasjement                              | 252.715          | 217.338          | 215.189          |
| Kapitalkrav frå operasjonell risiko            | 249.274          | 213.795          | 249.274          |
| <b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>                  | <b>3.687.635</b> | <b>3.383.170</b> | <b>3.601.165</b> |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>             | <b>21,40 %</b>   | <b>22,81 %</b>   | <b>21,42 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                  | <b>22,49 %</b>   | <b>24,00 %</b>   | <b>22,53 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning %</b>                        | <b>22,49 %</b>   | <b>24,00 %</b>   | <b>22,53 %</b>   |

## 9.2 Konsolidert kapitaldekning

- Forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS:

i 1.000 kr.

|                                                       | 30.06.2021       | 30.06.2020       | 31.12.2020       |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rein kjernekapital                                    | 875.970          | 859.093          | 865.120          |
| Kjernekapital                                         | 924.558          | 908.581          | 914.600          |
| Ansvarleg kapital                                     | 935.363          | 920.528          | 926.584          |
| <b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>                         | <b>4.228.518</b> | <b>3.920.364</b> | <b>4.198.795</b> |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>                    | <b>20,72 %</b>   | <b>21,91 %</b>   | <b>20,60 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                         | <b>21,86 %</b>   | <b>23,18 %</b>   | <b>21,78 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning %</b>                               | <b>22,12 %</b>   | <b>23,48 %</b>   | <b>22,07 %</b>   |
| <b>Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %</b> | <b>10,34 %</b>   | <b>10,11 %</b>   | <b>10,34 %</b>   |

# 10 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør kroner 31.625.000 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande kroner 50,- tickerkode SOGN.

|                                                       | Beregnet for morbank | Beregnet for morbank |                | i 1.000 kr                       | i 1.000 kr     |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|                                                       | 2020                 | 2019                 | Frå 01.04.2019 | Avtalt byteforhold<br>30.10.2018 | 2018           |
| <b>Eigarandsbrøk, morbank</b>                         |                      |                      |                |                                  |                |
| Eigenkapitalbevis                                     | 31.625               | 31.625               | 31.625         | 31.625                           | 31.625         |
| Overkursfond                                          | 32.812               | 32.812               | 32.812         | 32.812                           | 32.812         |
| Utjamningsfond                                        | 48.669               | 44.352               | 41.708         | 41.715                           | 35.677         |
| Andel byteforhold                                     | 10.804               | 10.804               | 10.804         | 10.464                           |                |
| <b>Sum eigarandelskapital (A)</b>                     | <b>123.910</b>       | <b>119.593</b>       | <b>116.949</b> | <b>116.616</b>                   | <b>100.114</b> |
| <b>Korrigert for:</b>                                 |                      |                      |                |                                  |                |
| - avsett utbyte                                       | 4.111                | 0                    |                |                                  |                |
| <b>Sum korrigert eigarandelskapital (B)</b>           | <b>119.799</b>       | <b>119.593</b>       | <b>116.949</b> | <b>116.616</b>                   | <b>100.114</b> |
| Andel byteforhold                                     |                      |                      | 152.762        | 152.762                          |                |
| Sparebankens fond                                     | 708.440              | 685.127              | 535.534        | 526.682                          | 184.610        |
| Behaldning egne eigenkapitalbevis                     | -673                 | -673                 |                |                                  |                |
| Gåvefond                                              | 32.978               | 32.874               | 23.417         | 30.480                           | 23.491         |
| <b>Grunnfondskapital (C)</b>                          | <b>740.745</b>       | <b>717.328</b>       | <b>711.713</b> | <b>709.924</b>                   | <b>208.101</b> |
| <b>Korrigert for:</b>                                 |                      |                      |                |                                  |                |
| - avsett gåver til utdeling                           | 2.600                | 2.496                |                |                                  |                |
| <b>Korrigert grunnfondskapital (D)</b>                | <b>738.145</b>       | <b>714.832</b>       | <b>711.713</b> | <b>709.924</b>                   | <b>208.101</b> |
| Fond for urealisert vinst (E)                         | 31.120               | 36.035               | 169.777        | 163.226                          | 25.283         |
| Fondsobligasjon (F)                                   | 40.000               | 40.000               | 40.000         | 40.000                           | 40.000         |
| Estimatawik byteforhold (G)                           | -10.804              | -10.804              | -163.226       | -163.226                         |                |
| <b>Sum eigenkapital utan korrigering (A+C+E+F+G)</b>  | <b>924.971</b>       | <b>902.152</b>       | <b>875.213</b> | <b>866.540</b>                   | <b>373.498</b> |
| <b>Eigarandsbrøk B / (B+D)</b>                        | <b>13,96 %</b>       | <b>14,29 %</b>       | <b>14,11 %</b> | <b>14,11 %</b>                   | <b>32,48 %</b> |
| <b>Utbyte</b>                                         |                      |                      |                |                                  |                |
| Avsett utbyte per eigenkapitalbevis (tal i heile kr.) | 6,50                 | 0,00                 | 2,00           |                                  | 0,00           |
| Samla utbyte                                          | 4.111.250            | 0                    | 1.265          |                                  | 0              |

## 10.2 Dei 20 største eigarane

Dei 20 største eigarane pr. 30.06.2021 utgjer 48,17 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

| Namn                      | 30.06.2021 |         |
|---------------------------|------------|---------|
|                           | Tal bevis  | %       |
| BJØRKEHAGEN AS            | 60.400     | 9,55 %  |
| VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS | 45.446     | 7,19 %  |
| WERGELAND HOLDING AS      | 32.830     | 5,19 %  |
| TUCAN HOLDING AS          | 21.528     | 3,40 %  |
| DAHLSTRØM                 | 14.500     | 2,29 %  |
| TH DAHL AS                | 13.990     | 2,21 %  |
| SOGN SPAREBANK            | 13.450     | 2,13 %  |
| HANØY, PER                | 13.000     | 2,06 %  |
| EIKA GRUPPEN AS           | 11.200     | 1,77 %  |
| HÅPE AS                   | 10.000     | 1,58 %  |
| SEIM, LASSE SIGURD        | 10.000     | 1,58 %  |
| ÅRDAL KOMMUNE             | 10.000     | 1,58 %  |
| NAGELL, MARTIN JAKOB      | 8.000      | 1,26 %  |
| LUSTER SPAREBANK          | 7.600      | 1,20 %  |
| HOVLAND, ODD REIDAR       | 6.000      | 0,95 %  |
| NORDNET LIVSFORSIKRING AS | 5.683      | 0,90 %  |
| WIKBORG, TORD GEIR        | 5.550      | 0,88 %  |
| FELLESFORLAGET AS         | 5.321      | 0,84 %  |
| HAUGEN, GUNNLEIF          | 5.160      | 0,82 %  |
| MALTHO AS                 | 5.000      | 0,79 %  |
| SUM                       | 304.658    | 48,17 % |

# 11 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.

Utbreiinga av koronaviruset har gitt betydelege konsekvensar for både norsk økonomi og verdsøkonomien. Korona-pandemien er ikkje over, og vi må ta høgde for nye smitteutbrot med tiltak og utfordringar for kundane våre. Banken vil halda fram med å finne gode løysingar for kundane våre. God rådgiving innan lån, sparing og plassering samt forsikring er viktig.