

Sogn Sparebank

Delårsrapport 3. kvartal 2021 (Kvartalsrapport)



Innhold

- Hovudtal konsern
- Styret si melding
- Delårsrekneskap Q3-2021
- Eigenkapitaloppstilling
- Kontantstraumanalyse
- Notar

Hovudtal konsern

	Delårsrekneskap ¹			
		i % av gj.sn. forv.kap.		i % av gj.sn. forv.kap.
RESULTATSAMANDRAG	30.09.2021		30.09.2020	
Netto renteinntekter	82.720	1,47 %	80.401	1,54 %
Netto andre driftsinntekter	24.382	0,43 %	25.892	0,50 %
Netto avkastning finansielle investeringer	14.831	0,26 %	16.639	0,32 %
Sum driftsinntekter	121.933	2,17 %	122.931	2,36 %
Sum driftskostnader	68.328	1,21 %	73.665	1,41 %
Resultat før tap	53.605	0,95 %	49.266	0,95 %
Tap på utlån	2.383	0,04 %	16.060	0,31 %
Skattekostnad	9.823	0,17 %	5.206	0,10 %
Ordinært resultat etter skatt	41.399	0,74 %	28.000	0,54 %
Totalresultat	44.646	0,79 %	19.583	0,37 %

Nøkkeltal

NØKKELTAL	30.09.2021	30.09.2020	NØKKELTAL	30.09.2021	30.09.2020
Balansetal			Likviditet (morbank)		
Brutto utlån	5.822.289	5.668.803	LCR	209	134
Eika Boligkreditt AS	979.633	1.034.864	NSFR	143	141
Totale utlån med Eika Boligkreditt AS	6.801.922	6.703.667			
Innskot frå kundar	5.675.458	5.326.395	Eigenkapitalbevis (morbank)		
Innskotsdekning morbank	97,61 %	94,26 %	Avsett utbyte på eigenkapitalbevis førre år, blir utbetalt i år:	6,50	0,00
Forvaltningskapital	7.530.566	7.082.772	Bokført pr EK bevis	203,29	187,19
Lønsemd			Kurs på eigenkapitalbevis	125,00	105,00
Kostnadsprosent	58,04 %	61,97 %	Pris/bokført verdi	0,61	0,56
Eigenkapitalavkastning	5,96 %	4,04 %	Resultat pr. eigenkapitalbevis	8,85	5,73
Soliditet			Tal kontor	7	7
Kapitaldekning, morbank	22,36 %	23,14 %	Årsverk morbank	36	45,8
Kjernekapitaldekning, morbank	22,36 %	23,14 %			
Rein kjernekapitaldekning, morbank	21,27 %	21,99 %			
Rein kjernekapitaldekning konsolidert	20,71 %	21,19 %			
Eigenkapitalandel	12,83 %	13,01 %			

Styret si melding

Rekneskapen for 3. kvartal 2021 er utarbeida i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Rekneskapen for tredje 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 53,6 mill. kroner pr. 30.09.2021.

Totalt sett har banken ei positiv forbedring i forhold til tredje kvartal 2020. Dette gjeld totalt sett for banken, og for avkastning for egenkapitalbevis.

Rekneskapen til Sogn Sparebank ber preg av sterk konkurranse og lav rentenetto i ein usikker marknad. Det er små endring i avsetting på tap utlån som følgje av covid-19 situasjonen i 3. kvartal.

Banken har pr. 30.09.2021 vinst på finansielle instrument.

Driftsresultatet etter skatt gir ein egenkapitalavkastning¹ pr. 30.09.2021 på 5,9 %.

Banken rapporterer eit totalresultatet pr. 30.09.2021 på 44,6 mill. kroner etter skatt.

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2020».

Driftsinntekter

Netto renteinntekter er kr 82,7 mill., som utgjør 1,47 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital.
Pr. 30.09.2021 var andre ordinære driftsinntekter² 39,2 mill. kroner.

Driftskostnader

Pr. 30.09.2021 var driftskostnadene 68,3 mill. kroner.
Kostnadsprosenten i tredje kvartal 2021 er 58,04 %, utan fråtrekk for verdipapir

Nedskrivingar på utlån og garantiar

Morbanken har pr. 30.09.2021 kostnadsført nedskrivingar på utlån og garantiar med 2,4 mill. kroner.
Tapsavsetningane er knytt til endringar i nedskrivingar som følgje av endra risiko innan fleire bransjar. Den langvarige nedstenginga som følgje av covid-19 er ein av årsakene til tapsvurderingar i bedriftsmarknaden.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Morbanken rapporterer eit driftsresultat pr. 30.09.2021 etter berekna skatt, på 41,3 mill. kroner. Dette er om lag som forventa. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. I morbank er berekna avkastning på kroner 8,8 pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.09.2021 var kroner 125 pr. eigenkapitalbevis.

²Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2020».

Balanse

Utlån

Pr. 30.09.2021 har morbanken 5.822 mill. kroner i utlån som er ein auke på 154 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 2,7 %.

Lån til personmarknaden utgjer 4.930 mill. kroner, og lån til bedriftsmarknaden utgjer 891 mill. kroner.

I tillegg yter banken 979 mill. kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS, det er på 55 mill. mindre enn same tid i fjor.

Innskot

Pr. 30.09.2021 har morbanken 5.682 mill. kroner i innskot, som er ein auke på 339 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 6,5%.

Innskot frå personmarknaden utgjer 3.796 mill. kroner, og innskot frå bedriftsmarknaden utgjer 1.886 mill. kroner.

Innskotsdekninga i morbank pr. 30.09.2021 er 97,6%.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.2021 har morbanken ein forvaltningskapital på 7.526 mill. kroner, som er ein auke på 448 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 6,3 %.

Kapitaldekning

Pr. 30.09.2021 var morbank si kapitaldekning 22,36 % mot 23,14 % høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i morbank var 21,27 % pr. 30.09.2021 mot 21,99 % pr. 30.09.2020. Banken si kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav, og resultatet hittil i år er ikkje rekna med i kapitaldekninga.

Pr. 30.09.2021 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Bolig-kreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 22,12%. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 20,71% pr. 30.09.2021.

Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

- Sogn Sparebank Egedomsmekling AS er 100 % eigd av banken, og marknadsfører seg under namnet Aktiv Sogn. Selskapet har pr. 30.09.2021 ingen tilsett. Selskapet har i tredje 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 0,7 mill. kroner pr. 30.09.2021, om lag det same som i fjor. Eigenkapitalen er 4,6 mill. kroner pr. 30.09.21. Selskapet har ingen tilsette pr. 30.09.2021.
- Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 30.09.2021 ein tilsett. Selskapet omsette for 1,33 mill. kroner pr. 30.09.2021 mot 1,24 mill. kroner pr. 30.09.2020. Overskot før skatt pr. 30.09.2021 på 279 tusen kroner, er omlag det same resultat som pr. 30.09.2020. Eigenkapitalen er 1,27 mill. kroner pr. 30.09.2021, mot 1,89 mill. kr pr. 30.09.2020.

Utsiktene framover

Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved Q3-2021. 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 allmennyttige 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.

Ved å tilby individuell rådgiving innan kreditt, sparing og plassering samt forsikring har banken som mål å finne gode og varige løysingar for kundane sine.

Årdalstangen den 27. oktober 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 Q3 - 2021

Konsern						I 1.000 kr. i % av gj.sn. forv.kap.
RESULTAT	3. kv.21	3. kv.20	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Renteinntekter - amortisert kost	35.238	34.201	102.850	121.031	155.666	1,83 %
Renteinntekter - verkeleg verdi	123	169	444	1.170	1.138	0,01 %
Rentekostnader	7.183	8.911	20.575	41.800	50.013	0,37 %
Netto renteinntekter	28.178	25.458	82.720	80.401	106.792	1,47 %
Utbyte	835	932	10.614	12.581	14.421	0,19 %
Provisjonsinntekter m.v.	7.961	7.859	24.113	22.341	33.567	0,43 %
Provisjonskostnader m.v.	1.124	922	2.637	2.723	3.813	0,05 %
Netto vinst/tap på finansielle instrument	1.786	2.003	4.217	4.058	6.288	0,07 %
Resultatandel investering i tilknytt selskap	0	11	30	150	171	0,00 %
Andre driftsinntekter	720	2.535	2.876	6.123	7.458	0,05 %
Netto andre driftsinntekter	10.178	12.416	39.214	42.531	58.091	0,70 %
Løn og personalkostnader	7.102	11.032	29.940	34.246	54.865	0,53 %
Avskrivningar på driftsmidler	1.607	2.070	4.781	5.655	5.715	0,08 %
Andre driftskostnader	10.933	10.175	33.607	33.764	47.394	0,60 %
Sum driftskostnader før tap på utlån	19.643	23.277	68.328	73.665	107.974	1,21 %
Tap på utlån	-1.019	1.373	2.383	16.060	18.965	0,04 %
Driftsresultat før skatt	19.733	13.224	51.223	33.206	37.943	0,91 %
Skattekostnad	4.580	2.990	9.823	5.206	4.677	0,17 %
Resultat etter skatt	15.153	10.234	41.399	28.000	33.266	0,73 %
Utvida resultat						
Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat						
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat	11.197	1.827	3.247	-8.417	-4.914	0,06 %
Postar som kan bli reversert i ordinært resultat						
Utvida resultat etter skatt	11.197	1.827	3.247	-8.417	-4.914	0,06 %
Totalresultat	26.349	12.061	44.646	19.583	28.352	0,79 %

BALANSE				
Eigendelar	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Kontantar og fordringar på sentralbankar	85.268	115.179	81.571	1,13 %
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	621.260	487.865	505.202	8,25 %
Utlån til og fordringar på kundar	5.793.956	5.628.825	5.754.927	76,94 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	656.521	478.674	418.001	8,72 %
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	281.893	282.601	286.958	3,74 %
Investering i dotterselskap	0	0	0	0,00 %
Investering i tilknytta selskap	221	341	362	0,00 %
Varige driftsmidlar	74.051	77.081	76.967	0,98 %
Overtekne og andre eigendelar	17.397	11.822	15.637	0,23 %
Sum eigendelar	7.530.566	7.082.772	7.139.625	100 %
Gjeld og eigenkapital				
Gjeld til kredittinstitusjonar	120.790	270.688	270.987	1,60 %
Innskot frå kundar	5.675.458	5.326.395	5.374.212	75,37 %
Gjeld ved utsteda verdipapir	700.513	500.450	500.456	9,30 %
Anna gjeld	67.405	63.858	64.259	0,90 %
Sum gjeld	6.564.166	6.161.391	6.209.914	87,17 %
Opptent eigenkapital	817.212	785.664	788.656	10,85 %
Innskoten eigenkapital	103.764	103.764	103.764	1,38 %
Minoritet	4.024	3.954	4.024	0,05 %
Udisponert overskot etter skatt	41.399	28.000	33.266	0,55 %
Sum eigenkapital	966.400	921.381	929.711	12,83 %
Sum gjeld og eigenkapital	7.530.566	7.082.772	7.139.625	100 %
Postar utanom balansen				
Garantiar	71.942	69.631	65.527	
Garanti Eika Boligkreditt AS	9.796	10.349	10.349	

Delårsrekneskap Q3 – 2021 morbank

Morbank						I 1.000 kr. i % av gj.sn. forv.kap.
RESULTAT	3. kv.21	3. kv.20	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Renteinntekter - amortisert kost	35.247	34.202	102.861	121.039	155.660	1,83 %
Renteinntekter - verkeleg verdi	123	169	444	1.170	1.138	0,01 %
Rentekostnader	7.183	8.911	20.575	41.800	50.012	0,37 %
Netto renteinntekter	28.187	25.459	82.731	80.409	106.787	1,47 %
Utbyte	835	932	10.614	12.581	14.421	0,19 %
Provisjonsinntekter m.v.	7.961	7.859	24.113	22.341	33.567	0,43 %
Provisjonskostnader m.v.	1.124	922	2.637	2.723	3.813	0,05 %
Netto vinst/tap på finansielle instrument	1.786	2.003	4.217	4.058	6.288	0,07 %
Andre driftsinntekter	673	918	2.014	2.114	2.630	0,04 %
Netto andre driftsinntekter	10.131	10.788	38.321	38.372	53.092	0,68 %
Løn og personalkostnader	7.018	10.367	29.409	32.716	52.464	0,52 %
Avskrivningar på driftsmidler	1.582	2.078	4.752	5.680	5.749	0,08 %
Andre driftskostnader	10.746	9.511	33.266	32.424	45.989	0,59 %
Sum driftskostnader før tap på utlån	19.346	21.956	67.427	70.820	104.202	1,20 %
Tap på utlån	-1.019	1.373	2.383	16.060	18.965	0,04 %
Driftsresultat før skatt	19.991	12.918	51.242	31.900	36.711	0,91 %
Skattekostnad	4.637	2.926	9.834	4.952	4.443	0,17 %
Resultat etter skatt	15.354	9.992	41.408	26.948	32.268	0,74 %
Utvida resultat						
Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat						
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat	10.597	1.827	2.647	-8.417	-4.914	0,05 %
Postar som kan bli reversert i ordinært resultat						
Utvida resultat etter skatt	10.597	1.827	2.647	-8.417	-4.914	0,05 %
Totalresultat	25.951	11.819	44.054	18.532	27.354	0,78 %
Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis	3,29	2,17	8,85	5,73	6,83	

BALANSE				
Eigendelar	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021
Kontantar og fordringar på sentralbankar	85.268	115.179	81.571	1,13 %
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	621.880	488.081	505.565	8,26 %
Utlån til og fordringar på kundar	5.793.956	5.628.825	5.754.927	76,98 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	656.521	478.674	418.001	8,72 %
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	281.893	282.601	286.958	3,75 %
Investering i dotterselskap	7.550	8.829	8.150	0,10 %
Investering i tilknytta selskap	135	135	135	0,00 %
Varige driftsmidlar	62.189	65.638	65.090	0,83 %
Overtækne og andre eigendelar	17.033	10.058	14.250	0,23 %
Sum eigendelar	7.526.424	7.078.020	7.134.646	100 %
Gjeld og eigenkapital				
Gjeld til kredittinstitusjonar	120.170	270.472	270.624	1,60 %
Innskot frå kundar	5.682.924	5.343.541	5.389.377	75,51 %
Gjeld ved utsteda verdipapir	700.513	500.450	500.456	9,31 %
Anna gjeld	61.749	46.969	49.218	0,82 %
Sum gjeld	6.565.356	6.161.431	6.209.676	87,23 %
Opptent eigenkapital	815.897	785.877	788.938	10,84 %
Innskoten eigenkapital	103.764	103.764	103.764	1,38 %
Udisponert overskot etter skatt	41.408	26.948	32.268	0,55 %
Sum eigenkapital	961.068	916.589	924.971	12,77 %
Sum gjeld og eigenkapital	7.526.424	7.078.020	7.134.646	100 %
Postar utanom balansen				
Garantiar	71.942	69.631	65.527	
Garanti Eika Boligkreditt AS	9.796	10.349	10.349	

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2021

	Innskoten eigenkapital				Opptent eigenkapital				i 1.000 kr	
	Eigen- kapital- bevis	Eigne eigenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Spare- banken sitt fond	Utjamnings- fond	Gåvefond	Fond for urealiserte vinstar	Minoritet	Sum eigen- kapital
Eigenkapital 01.01.2020	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
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	0	25.749	4.723	2.600	-4.914	194	28.352
Utbetalt utbyte for 2019						0				0
Utbetalt frå gåvefond							-2.496			-2.496
Renter på fondsobligasjon					-1.748	-291				-2.039
Eigenkapital 31.12.2020	31.625		32.812	40.000	710.655	49.386	32.978	28.909	4.024	929.711
Eigenkapital 01.01.2021	31.625		32.812	40.000	710.655	49.386	32.978	28.909	4.024	929.711
Resultat etter skatt					35.341	5.892			166	41.399
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat								3.247		3.247
Totalresultat 30.09.2021	0		0	0	35.341	5.892	0	3.247	166	44.646
Utbetalt utbyte for 2020						-4.024				-4.024
Utbetalt frå gåvefond							-2.600			-2.600
Renter på fondsobligasjon					-1.147	-186				-1.333
Eigenkapital 30.09.2021	31.625		32.812	40.000	744.849	51.068	30.378	32.156	4.190	966.400

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2021

	Innskoten eigenkapital				Opptent eigenkapital				i 1.000 kr	
	Eigen- kapital- bevis	Eigne eigenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Spare- banken sitt fond	Utjamnings- fond	Gåvefond	Fond for urealiserte vinstar	Sum eigen- kapital	
Eigenkapital 01.01.2020	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
Totalresultat 31.12.2020	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
Eigenkapital 31.12.2020	31.625	-673	32.812	40.000	708.440	48.669	32.978	31.120	0	924.971
Eigenkapital 01.01.2021	31.625	-673	32.812	40.000	708.440	48.669	32.978	31.120	0	924.971
Resultat etter skatt					35.490	5.917			0	41.408
Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat								2.647		2.647
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	35.490	5.917	0	2.647	0	44.054
Utbetalt utbytte for 2020						-4.024				-4.024
Utbetalt frå gåvefond							-2.600			-2.600
Renter på fondsobligasjon				0	-1.147	-186				-1.333
Eigenkapital 30.09.2021	31.625	-673	32.812	40.000	742.783	50.376	30.378	33.767	0	961.068,4

Kontantstraumanalyse

Morbank

Konsern

31.12.2020	30.09.2020	30.09.2021		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
			Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar			
-360.575	-231.567	-41.412	Netto utbetaling av utlån til kundar	-41.412	-231.567	-360.575
153.395	119.236	102.271	Renteinnbetalingar på utlån til kundar	102.271	119.236	153.395
0	0	-2.700	Overtækne eigendelar	-2.700	0	0
268.546	222.710	293.546	Netto innbetaling/-utbetaling av innskot frå kundar	293.546	222.710	268.546
-39.164	-32.571	-15.200	Renteutbetalingar på innskot frå kundar	-15.188	-32.571	-39.152
-20.646	-20.798	-207	Endring fordringar og gjeld på kredittinstitusjonar	-817	-21.408	-21.256
-1.753	-1.423	-450	Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar	-443	-1.423	-1.746
13.163	8.148	10.104	Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar	10.104	8.148	13.163
1.338	1.170	444	Renteinnbetalingar på sertifikat og obligasjonar	444	1.170	1.338
29.753	19.619	21.476	Netto provisjonsinnbetalingar	21.476	19.619	29.753
-231.432	-228.728	321	Innbetaling frå sal av kortsiktige investeringar i aksjar	321	-228.728	-231.432
156.571	75.382	-248.760	Utbetaling ved kjøp av kortsiktige investeringar i aksjar	-248.760	75.382	156.571
-85.501	-28.925	-44.183	Utbetalingar til drift	-43.633	-27.757	-84.464
-1.750	-3.248	-9.834	Betalt skatt	-10.050	-3.429	-1.966
-2.496	-2.496	-2.600	Utbetalte gåver av overskot	-2.600	-2.496	-2.496
-120.548	-103.492	62.817	A Netto kontantstraum frå operasjonelle aktivitetar	62.560	-103.115	-120.318
			Kontantstraumar frå investeringar			
-1.182	-1.085	-1.851	Investering i varige driftsmidler	-1.851	-1.085	-1.182
576	0	0	Innbetaling frå sal av varige driftsmidler	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
14.420	12.581	10.614	Utbyte frå langsiktige investeringar i aksjar	10.614	12.581	14.420
0	0	0	Netto utbetaling ved investering i dotterselskap	0	0	0
22.536	20.239	17.074	B Netto kontantstraum frå investeringsaktivitet	17.074	20.239	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
			Kontantstraumar frå finansiering			
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 av utsteda av verdipapir	0	-100.254	-100.254
-7.030	-6.104	-4.127	Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-4.127	-6.104	-7.030
190.000	190.000	0	Opptak av lån til kredittinstitusjonar	0	190.000	190.000
-100.000	-100.000	-150.247	Tilbakebetaling av lån til kredittinstitusjonar	-150.247	-100.000	-100.000
-2.039	-1.599	-1.333	Utbyte fondsobligasjon	-1.333	-1.599	-2.039
0	0	0	Tilbakebetaling av ansvarleg lånekapital	0	0	0
0	0	0	Renteutbetalingar på ansvarleg lånekapital	0	0	0
0	0	-4.024	Utbyte til eigenkapitalbeviseigarane	-4.024	0	0
180.462	181.828	40.120	C Netto kontantstraum frå finansieringsaktivitet	40.120	181.828	180.462
82.451	98.575	120.011	A + B + C Netto endring likvidar i perioden	119.754	98.952	82.681
504.685	504.685	587.136	Likviditetsbeholdning ved starten av perioden	586.773	504.092	504.092
587.136	603.260	707.147	Likviditetsbeholdning ved slutten av perioden	706.527	603.044	586.773
			Likvidetsbeholdning spesifisert:			
81.571	115.179	85.268	Kontantar og fordringar på Noregs Bank	85.268	115.179	81.571
505.565	488.081	621.880	Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	621.260	487.865	505.202
587.136	603.260	707.147	Likviditetsbeholdning	706.527	603.044	586.773

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 30.09.2021. 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 3.kvartal 2021 vart vedteke av styret 27. oktober 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 gruppevisе 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 reduksjon med 0,7 mill. hiå. 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 12,2 mill. hiå. 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. 30.09.2021.

4 Transaksjonar med nærstående partar

4.1. Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS

Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsmeklingsføretak.

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

4.2 ISSB Eigedom AS

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

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 30.09.2021 har banken kostnadsført 735 tusen. kroner i husleige.

5 Innskot frå kundar

i 1.000 kr.

Morbank				Konsern		
31.12.2020	30.09.2020	30.09.2021		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
3.665.559	3.661.223	3.796.340	Lønstakarar	3.796.340	3.661.223	3.665.559
130.112	119.692	138.097	Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	138.097	119.692	130.112
85.153	83.772	71.763	Industri	71.763	83.772	85.153
137.145	113.793	114.519	Bygg og anlegg	114.519	113.793	137.145
305.966	350.050	318.490	Handel, hotell, transport, tenester	318.490	350.050	305.966
469.665	548.983	677.244	Finansiering, eigedomsdrift	669.778	531.837	454.500
595.778	466.027	566.470	Offentleg forvaltning og andre	566.470	466.027	595.778
5.389.377	5.343.541	5.682.924	Sum innskot	5.675.458	5.326.395	5.374.212

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

6.1 Utlån til kunder

Morbank				Konsern		
31.12.2020	30.09.2020	30.09.2021		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
4.826.838	4.714.772	4.930.543	Lønstakarar	4.930.543	4.714.772	4.826.838
97.942	92.633	102.124	Jordbruk, skogbruk, fiske	102.124	92.633	97.942
37.227	40.019	31.563	Industri	31.563	40.019	37.227
238.454	252.548	197.501	Bygg og anlegg	197.501	252.548	238.454
209.984	199.371	175.785	Handel, hotell, transport, tenester	175.785	199.371	209.984
305.475	299.645	308.970	Finansiering, eigedomsdrift	308.970	299.645	305.475
80.011	69.814	75.803	Offentleg forvaltning og andre	75.803	69.814	80.011
5.795.930	5.668.803	5.822.289	Sum utlån før nedskrivningar	5.822.289	5.668.803	5.795.930
-7.858	-6.787	-8.122	Steg 1 nedskrivningar	-8.122	-6.787	-7.858
-5.523	-5.157	-4.816	Steg 2 nedskrivningar	-4.816	-5.157	-5.523
-27.622	-28.035	-15.394	Steg 3 nedskrivningar	-15.394	-28.035	-27.622
5.754.927	5.628.825	5.793.956	Sum utlån til og fordringar på kunder i balansen	5.793.956	5.628.825	5.754.927
1.019.575	1.034.864	979.633	Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	979.633	1.034.864	1.019.575
6.774.502	6.663.689	6.773.589	Totale utlån	6.773.589	6.663.689	6.774.502

6.2 Segment

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.

i 1.000 kr.

	30.09.2021				30.09.2020				31.12.2020			
	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt	PM	BM	Andre område i morbank	Totalt
RESULTAT												
Renteinntekter				103.305								
Rentekostnader				20.575								
Netto renteinntekter	61.375	17.486	3.871	82.731	58.909	15.485	6.015	80.409	79.221	22.570	4.996	106.787
Utbyte	0	0	10.614	10.614	1.351	0	11.230	12.581	1.351	0	13.070	14.421
Provisjonsinntekter m.v.	20.587	3.395	130	24.113	18.124	3.933	284	22.341	28.659	4.727	181	33.567
Provisjonskostnader m.v.	1.644	221	771	2.637	1.313	301	1.109	2.723	2.378	320	1.116	3.813
Netto vinst/tap på finansielle instrument	812	0	3.405	4.217	477	0	3.581	4.058	1.211	0	5.077	6.288
Andre driftsinntekter	2.012	0	1	2.014	2.114	0	0	2.114	2.628	0	1	2.630
Netto andre driftsinntekter	21.768	3.174	13.379	38.321	20.753	3.632	13.986	38.372	31.472	4.407	17.213	53.092
Løn og personalkostnader	18.582	3.418	7.409	29.409	22.134	4.371	6.211	32.716	33.150	6.098	13.217	52.464
Avskrivningar på driftsmidler	4.441	129	182	4.752	5.430	125	125	5.680	4.376	127	179	4.682
Andre driftskostnader	22.816	2.308	8.142	33.266	25.200	3.716	3.508	32.424	31.542	3.191	11.256	45.989
Sum driftskostnader før tap på utlån	45.839	5.855	15.733	67.427	52.764	8.212	9.844	70.820	69.067	9.416	24.652	103.135
Tap på utlån	222	2.160	0	2.383	2.191	13.869	0	16.060	1.770	17.195	0	18.965
Driftsresultat før skatt	37.081	12.645	1.516	51.242	24.707	-2.964	10.157	31.900	39.855	367	-2.443	37.778
BALANSETAL												
Utlån til og fordringar på kundar	4.916.500	877.457	0	5.793.957	4.794.756	834.069	0	5.628.825	4.826.837	969.093	0	5.795.930
Innskot frå kundar	3.796.340	1.886.583	0	5.682.924	3.794.889	1.548.652	0	5.343.541	3.665.559	1.723.818	0	5.389.377

6.3 Misleghald og nedskriving på utlån morbank og konsern

a) Brutto- og netto mislighaldne engasjement

i 1.000 kr.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar			
Misleghald næringslivskundar	257	2.702	28.966
Misleghald personkundar	23.284	30.464	21.749
Brutto misleghaldne engasjement	23.541	33.166	50.715
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	8.663	5.252	21.172
Netto misleghaldne engasjement	14.878	27.914	29.543

b) Engasjement som er tapsutsette men ikkje mislighaldne

Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	34.177	65.961	34.101
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	6.731	22.783	6.450
Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement	27.446	43.178	27.651

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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 3. kvartal 2021

Personmarknaden

3. kvartal 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - 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	41	-548	0	-506
Overføringer til steg 2	-27	1.012	-267	717
Overføringer til steg 3	0	-74	1.093	1.020
Nedskrivingar på utlån utbetalt i år	39	6	2.385	2.429
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-110	-203	-555	-868
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	94	-83	-36	-25
Andre justeringar	223	220	36	479
Nedskrivingar pr. 30.09.2021	2.245	1.949	9.848	14.043

3. kvartal 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - 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	67.415	-67.415	0	0
Overføringer til steg 2	-115.885	117.199	-1.314	0
Overføringer til steg 3	-5	-5.928	5.933	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	965.443	34.732	0	1.000.175
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-864.660	-27.273	-4.536	-896.470
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre				0
Brutto utlån pr. 30.09.2021	4.663.491	242.252	24.800	4.930.543

Tabellar for 3. kvartal 2021

Bedriftsmarknaden

3. kvartal 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - 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	906	-1.018	0	-112
Overføringer til steg 2	-56	448	0	392
Overføringer til steg 3	0	-34	768	734
Nedskrivningar på utlån utbetalt i år	32	30	1.706	1.768
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-224	-238	-1.904	-2.366
Konstaterte tap			-15.680	-15.680
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-502	-204	-2	-708
Andre justeringar	-151	-21	227	55
Nedskrivingar pr. 30.09.2021	5.877	2.867	5.545	14.289

3. kvartal 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - 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	92.479	-83.378	-9.100	0
Overføringer til steg 2	-43.351	43.351	0	0
Overføringer til steg 3	-619	-1.054	1.673	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	102.612	-14	639	103.237
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-123.981	-33.913	-7.011	-164.904
Konstaterte tap			-15.680	-15.680
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre		0	0	0
Brutto utlån pr. 30.09.2021	711.516	149.610	30.620	891.746

Unyttå kreditter og Garantier 3. kvartal 2021

3. kvartal 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter 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	20	-102	0	-82
Overføringer til steg 2	-7	61	0	54
Overføringer til steg 3	0	-2	0	-2
Nye finansielle eigendelar utsteda	39	16	0	55
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-31	-113	0	-144
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-34	-75	0	-109
Andre justeringar	88	26	0	114
Nedskrivningar pr. 30.09.2021	182	135	0	317

3. kvartal 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter 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	11.492	-11.492	0	0
Overføringer til steg 2	-16.329	16.329	0	0
Overføringer til steg 3	-880	-8	888	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	159.845	10.750	-6	170.589
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-105.249	-13.181	-44	-118.475
Brutto engasjement utanfor balansen pr. 30.09.2021	460.932	39.254	2.298	502.484

Tabellar for året 2020

Personmarknaden

3. kvartal 2020				
Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivingar	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 31.12.2019	884	1.908	4.169	6.961
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	26	-579	0	-552
Overføringer til steg 2	-15	508	0	493
Overføringer til steg 3	0	-159	2.699	2.541
Nye finansielle eigendelar utsteda	36	2	195	233
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-119	-184	-146	-449
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-349	545	-143	53
Andre justeringar	1.454	167	-1.369	252
Nedskrivingar pr. 30.09.2020	1.918	2.209	5.405	9.532

3. kvartal 2020				
Utlån til kunder - personmarknaden	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 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	86.019	-86.019	0	0
Overføringer til steg 2	-91.475	91.475	0	0
Overføringer til steg 3	0	-7.417	7.417	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	979.675	11.082	1	990.757
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-780.533	-33.137	-113	-813.783
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre			0	0
Brutto utlån pr. 30.09.2020	4.501.227	176.926	36.619	4.714.772

Tabellar for året 2020

Bedriftsmarknaden

Utlån til kunders - 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	183	-1.224	0	-1.041
Overføringer til steg 2	-184	1.070	0	886
Overføringer til steg 3	0	-44	250	206
Nye finansielle eigendelar utsteda	106	58	3.370	3.534
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-185	-171	-14.564	-14.920
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-115	102	6.823	6.810
Andre justeringar	4.244	1.060	500	5.805
Nedskrivingar pr. 30.09.2020	4.869	2.948	22.629	30.446

3. kvartal 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunders - 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	92.724	-92.724	0	0
Overføringer til steg 2	-97.823	109.628	-11.805	0
Overføringer til steg 3	0	-2.918	2.918	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	138.344	9.998	0	148.343
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-100.971	4.910	-12.299	-108.360
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre		0	0	0
Brutto utlån pr. 30.09.2020	699.681	180.478	73.872	954.032

3. kvartal 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kreditter og garantiar - nedskrivingar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 31.12.2019	255	387	0	642
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-284		-240
Overføringer til steg 2	-16	122		107
Overføringer til steg 3	0	-2		-2
Nye finansielle eigendelar utsteda	42	8		50
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-104	-70		-173
Andre justeringar	-94	3		-91
Nedskrivingar pr. 30.09.2020	127	165	0	293

3. kvartal 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kreditter og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseført engasjement pr. 31.12.2019	453.646	46.820	2.887	503.353
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	20.465	-20.465	0	0
Overføringer til steg 2	-7.816	7.876	0	60
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	23.294	73	0	23.367
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-15.321	-14.954	-1.456	-31.731
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	474.268	19.350	1.431	495.049

Resultatførte tap

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	2020
Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar			
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-12.887	-3.382	-4.154
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	0	0	0
Endring i perioden i forventa tap (steg 1 og 2)	-556	5.886	7.461
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke individuelle nedskrivingar	15.680	13.516	15.658
Konstaterte tap i periode, der det ikkje er føreteke individuelle nedskrivingar	0	95	0
Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstaterte tap	146	-55	0
Tapskostnader i perioden	2.383	16.060	18.965

7. Gjeld ved utsteda verdipapir

i 1.000 kr

				Bokført verdi			Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010838816	30.11.2018	30.11.2021	100.000	100.110	100.141	100.141	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010861875	05.09.2019	05.09.2022	200.000	200.184	200.125	200.131	3 mnd. NIBOR + 0,42 %
NO0010873912	29.01.2020	03.10.2023	200.000	200.050	200.184	200.184	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010947377	08.03.2021	16.12.2024	200.000	200.169	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
Sum gjeld ved utsteda verdipapir				700.513	500.450	500.456	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalne/ innløyste	Andre endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	500.456	200.000	0	57	700.513
Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	500.456	200.000	0	57	700.513

8. Verdipapir

8.1 Verdsetjingshierarki for verdipapir

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

i 1.000 kr.

	30.09.2021			Total
	NIVÅ 1 Kvoterte prisar i aktive marknader	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikkje observerbare marknadsdata	
Verdipapir verkeleg verdi over resultatet	6.714	641.071	8.736	656.521
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat			281.893	281.893
Sum eigendelar	6.714	641.071	290.629	938.414

	Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngåande balanse 31.12.2020	286.958	9.125
Realisert gevinst resultatført	0	-438
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	653
Urealisert gevinst og tap i utvida resultat	3.033	0
Realisert gevinst og tap i utvida resultat	213	0
Kjøp	0	153
Sal	-8.311	-757
Utgåande balanse 30.06.2020	281.893	8.736

	30.09.2020			
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte	Verdsettings-	Verdsettings-	
	prisar i	teknikk	teknikk	
	aktive	basert på	basert på ikkje	
	marknader	observerbare	observerbare	
	marknader	marknadsdata	marknadsdata	Total
Verdipapir verkeleg verdi over resultatet	5.085	464.780	8.809	478.674
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat			282.601	282.601
Sum eigendelar	5.085	464.780	291.410	761.275

	Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 31.12.2019	299.760	9.026
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	1
Urealisert gevinst og tap i utvida resultat	-8.417	0
Overgang frå nivå 3 til nivå 2	0	0
Investering	0	0
Sal	-8.742	-218
Utgående balanse 30.06.2019	282.601	8.809

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 utgjør 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		
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eigenkapitalbevis	31.625	30.953	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812
Sparebankens fond	707.293	684.239	708.440
Gåvefond	30.378	29.878	32.978
Utjamningsfond	44.459	44.141	48.669
Fond for urealiserte gevinstar	33.767	36.035	31.120
Delårsresultat etter skatt	0	0	0
Frådrag	-102.555	-91.239	-114.212
Rein kjernekapital	777.778	766.818	771.432
Fondsobligasjonar	40.000	40.000	40.000
Kjernekapital	817.778	806.818	811.432
NETTO ANSVARLEG KAPITAL	817.778	806.818	811.432
Eksponeringskategori:			
Statar	0	0	0
Lokal regional styresmakt	49	450	450
Institusjonar	52.279	31.239	40.445
Føretak	129.423	193.447	147.109
Pantesikra eigedom	2.300.140	2.349.192	2.361.725
Forfalne engasjement	60.590	71.263	100.791
Høyrisiko	156.817	13.213	123.077
Obligasjonar med fortrinnsrett	7.037	8.047	7.546
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	71.385	65.339	59.629
Andelar verdipapirfond	151.386	87.480	75.115
Egenkapitalposisjonar	220.538	231.524	220.815
Andre engasjement	257.682	222.398	215.189
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	249.274	213.795	249.274
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	3.656.600	3.487.387	3.601.165
Rein kjernekapitaldekning %	21,27 %	21,99 %	21,42 %
Kjernekapitaldekning %	22,36 %	23,14 %	22,53 %
Kapitaldekning %	22,36 %	23,14 %	22,53 %

9.2 Konsolidert kapitaldekning

Forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS:

i 1.000 kr.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Rein kjernekapital	869.926	854.723	865.120
Kjernekapital	918.515	904.213	914.600
Ansvarleg kapital	929.322	916.160	926.584
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	4.200.343	4.034.417	4.198.795
Rein kjernekapitaldekning %	20,71 %	21,19 %	20,60 %
Kjernekapitaldekning %	21,87 %	22,41 %	21,78 %
Kapitaldekning %	22,12 %	22,71 %	22,07 %
Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %	10,02 %	10,13 %	10,34 %

10 Eigenkapitalbevis

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1-ein-klasse og utgjør per 31.12.2020 kroner 31.625.000 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande kroner 50,- tickerkode SOGN.

	Beregnet for morbank	Beregnet for morbank		i 1.000 kr Avtalt byteforhold	i 1.000 kr
	2020	2019	Frå 01.04.2019	30.10.2018	2018
Eigarandelsbrøk, morbank					
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	
Sum eigarandelskapital (A)	123.910	119.593	116.949	116.616	100.114
Korrigert for:					
- avsett utbyte	4.111	0			
Sum korrigert eigarandelskapital (B)	119.799	119.593	116.949	116.616	100.114
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
Grunnfondskapital (C)	740.745	717.328	711.713	709.924	208.101
Korrigert for:					
- avsett gåver til utdeling	2.600	2.496			
Korrigert grunnfondskapital (D)	738.145	714.832	711.713	709.924	208.101
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
Estimatavvik byteforhold (G)	-10.804	-10.804	-163.226	-163.226	
Sum eigenkapital utan korrigering (A+C+E+F+G)	924.971	902.152	875.213	866.540	373.498
Eigarandelsbrøk B / (B+D)	13,96 %	14,29 %	14,11 %	14,11 %	32,48 %
Utbyte					
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. 30.09.2021 utgjer 46,92 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

<u>Navn</u>	30.09.2021	
	<u>Tal bevis</u>	
BJØRKEHAGEN AS	60400	9,55 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	45446	7,19 %
WERGELAND HOLDING AS	32830	5,19 %
DAHLSTRØM, FINN SVERRE	14500	2,29 %
TH DAHL AS	13990	2,21 %
SOGN SPAREBANK	13450	2,13 %
HANØY, PER	13000	2,06 %
EIKA GRUPPEN AS	11200	1,77 %
ØYER VEKST AS	11100	1,75 %
HÅPE AS	10000	1,58 %
SEIM, LASSE SIGURD	10000	1,58 %
ÅRDAL KOMMUNE	10000	1,58 %
NAGELL, MARTIN JAKOB	8000	1,26 %
LUSTER SPAREBANK	7600	1,20 %
HOVLAND, ODD REIDAR	7000	1,11 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	6136	0,97 %
ØIE, ODD REIDAR	6065	0,96 %
WIBORG, TORD GEIR	5550	0,88 %
FELLESFORLAGET AS	5321	0,84 %
OTCB AS	5170	0,82 %
Sum	296758	46,92 %

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. Ved å tilby individuell rådgiving innan kreditt, sparing og plassering samt forsikring har banken som mål å finne gode og varige løysingar for kundane sine.