

Kvartalsrapport

3. kvartal 2025



Sogn
SPAREBANK

Innholdsliste

Hovudtal Sogn Sparebank	3
Nøkkeltal	4
Styret si melding	5
Resultat	5
Driftsinntekter	6
Driftskostnader	6
Nedskrivningar på utlån og garantiar	6
Avkastning på eigenkapitalbevisa	6
Balanse	7
Utlån	7
Innskot	7
Kapitaldekning	7
Dotterselskap og tilknytt selskap	8
Utsiktene framover	9
Kvartalsrekneskap Q3 – 2025	11
Balanse	12
Eigendelar	12
Gjeld og eigenkapital	12
Eigenkapitaloppstilling	13
Kontantstraumoppstilling	14
Notar	15
Note 1 Generell informasjon	15
Note 2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat	15
Note 3 Konsern og tilknytt selskap	16
Note 4 Transaksjonar med nærstående partar	18
Note 5 Misleghaldne kredittforringa engasjement i andre halvår	18
Note 6 Utlån til og fordringar på kundar fordelt på sektor og næring	18
Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko	19
Note 8 Segment	21
Note 9 Verdipapir	22
Note 10 Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring	23
Note 11 Gjeld ved utferda verdipapir	24
Note 12 Kapitaldekning	24
Note 13 Eigarandelsbrøk	27
Note 14 Eigenkapitalbevis - 20 største eigarar	29
Note 15 Hending etter balansedag	30

Hovudtal Sogn Sparebank

RESULTATSAMANDRAG	Kvartalsrekneskap			
	30.09.2025	i % av gj.sn. forv.kap.	30.09.2024	i % av gj.sn. forv.kap.
Netto renteinntekter	140 253	2,26 %	139 548	2,35 %
Netto andre driftsinntekter	23 110	0,37 %	20 529	0,35 %
Netto avkastning finansielle investeringer	29 894	0,48 %	22 902	0,39 %
Sum driftsinntekter	193 257	3,11 %	182 979	3,08 %
Sum driftskostnader	81 167	1,31 %	75 278	1,27 %
Resultat før tap	112 090	1,81 %	107 701	1,81 %
Tap på utlån	-1 725	-0,03 %	1 422	0,02 %
Skattekostnad	24 970	0,40 %	25 028	0,42 %
Ordinært resultat etter skatt	88 846	1,43 %	81 251	1,37 %
Totalresultat	107 596	1,73 %	70 532	1,19 %



Nøkkeltal

NØKKELTAL	30.09.2025	30.09.2024
Balansetal		
Brutto utlån	6 693 400	6 522 122
Eika Boligkreditt AS	973 927	902 216
Totale utlån med Eika Boligkreditt AS	7 667 327	7 424 338
Innskot frå kundar	6 384 589	6 077 163
Innskotsdekning	95,39 %	93,18 %
Forvaltningskapital	8 292 737	8 164 756
Lønsemd		
Kostnadsprosent eksklusiv verdipapir	49,68 %	47,03 %
Kostnadsprosent inklusiv verdipapir	42,00 %	41,14 %
Eigenkapitalavkastning (totalresultat)	11,78 %	8,41 %
Eigenkapitalavkastning (resultat etter skatt)	9,73 %	9,66 %
Soliditet		
Rein kjernekapitaldekning, morbank	28,49 %	22,84 %
Kjernekapitaldekning, morbank	28,49 %	22,84 %
Kapitaldekning, morbank	28,49 %	22,84 %
Rein kjernekapitaldekning konsolidert	26,13 %	23,16 %
Uvekta kjernekapitalandel konsolidert	11,70 %	11,44 %
Likviditet (morbank)		
LCR	257	228
NSFR	134	140
Eigenkapitalbevis (morbank)		
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	20,00	15,00
Bokført pr EK bevis	252,87	241,05
Kurs på eigenkapitalbevis	255,00	239,00
Pris/bokført verdi	1,01	0,99
Resultat pr. eigenkapitalbevis	17,77	17,08
Tal kontor	7	7
Årsverk morbank	40,3	42,4

Styret si melding

Sogn Sparebank har i tredje kvartal hatt auka inntekter mot fjoråret. Hovudinntekta til banken kjem frå rentenetto. Rekneskapen for tredje kvartal 2025 er utarbeidd i samsvar med IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34.



Resultat

Sogn Sparebank legg fram eit resultat før tap på 112,1 mill. kroner pr. Q3 2025. Resultat før tap er 4,4 mill. kroner betre enn tredje kvartal 2024.

Rekneskapen til Sogn Sparebank viser at resultatutviklinga frå 2024 held fram. Me opplever at konkurransen på forsikring og banktenester er stor, men opplever likevel vekst. Det er netto tilbakeført 1,7 mill. kroner på tap utlån og garantiar hittil i 2025.

Resultat etter skatt gir ein eigenkapitalavkastning¹ pr. 30.09.2025 på 9,73 %.

Totalresultatet er påverka av verdiendring på finansielle eigendelar, hovudsakleg frå Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS, som er postar som ikkje vil bli omklassifisert til resultatet. Banken rapporterer eit totalresultat pr. 30.09.2025 på 107,6 mill. kroner etter skatt, ein auke med 37,1 mill. kroner pr. 30.09.2024.

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank» pr. 31.12.2024.

Eigenkapitalavkastning, resultat etter skatt

9,73 %

Resultat etter skatt

88,8

mill.kroner

Driftsinntekter

Netto renteinntekter er 140,3 mill. kroner, som utgjør 2,26 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tal for tredje kvartal 2024 var renteinntekter på 139,5 mill. kroner som var 2,35 % av GFK. Pr. 30.09.2025 var andre ordinære driftsinntekter 23,1 mill. kroner, som utgjør 0,37 % av GFK. Samla utgjør våre driftsinntekter 3,11 % av GFK mot 3,08 % i same periode fjor.

Driftskostnader

Pr. 30.09.2025 var driftskostnadene 81,2 mill. kroner, tilsvarende 1,31 % i høve til GFK, som er 0,04 prosentpoeng høgare enn i fjor. Kostnadsprosenten i prosent av totale inntekter, inklusiv verdipapir, er på 42,00 % mot 41,14 % i same periode fjor. Kostnadsprosenten eksklusiv verdipapir er 49,68 % mot 47,03 % i same periode i 2024.

Forvaltningskapital

8,3

mrd. kroner

Driftskostnader

81,2

mill. kroner

Nedskrivingar på utlån og garantiar

Banken har pr. tredje kvartal netto tilbakeført nedskrivingar på utlån og garantiar på 1,7 mill. kroner som er ein forbetring på 3,1 mill. kroner frå i fjor. Det er auka misleghald i personmarknaden der me har god sikring. Det er føreteke mindre justeringar på tidlegare tapsavsette engasjement.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Banken rapporterer eit resultat pr. 30.09.2025 etter berekna skatt på 88,8 mill. kroner, tilsvarende 1,43 % av GFK, mot 1,37 % i same periode i fjor. Dette er om lag som forventa. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Berekna resultat er på 17,77 kroner pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 30.09.2025 var kroner 255,00 pr. eigenkapitalbevis.

Balanse

Utlån

Pr. 30.09.2025 har banken 6 693,4 mill. kroner i bruttoutlån som er ein auke på 171,3 mill. kroner siste 12 månader og som svarar til ein vekst på 2,63 % i eigen bank. Lån til personmarknaden utgjer 5 733,4 mill. kroner, og lån til bedriftsmarknaden utgjer 960,0 mill. kroner.

I tillegg yter banken 973,9 mill. kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS, det er ein auke på 71,7 mill. kroner, tilsvarande ein vekst på 7,95 % i høve til same tid i fjor.

Total utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt AS ligger på 3,27 % sett mot fjoråret.

Innskot

Pr. 30.09.2025 har banken 6 384,6 mill. kroner i innskot, som er ein auke på 307,4 mill. kroner siste 12 månader og som svarar til ein vekst på 5,06 %. Innskot frå personmarknaden utgjer 4 446,9 mill. kroner, og innskot frå bedriftsmarknaden utgjer 1 937,7 mill. kroner. Innskotsdekninga i banken pr. 30.09.2025 er 95,39 %. Pr. 30.09.2025 har banken ein forvaltningskapital på 8 292,7 mill. kroner, som er ein auke på 128,0 mill. kroner siste 12 månader og som svarar til ein vekst på 1,57 %.

Kapitaldekning

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning positivt, jf. Note 12.

Pr. 30.09.2025 var banken si kapitaldekning 28,49 % mot 22,84 % i same periode i 2024. Sogn Sparebank har pr i dag berre rein kjernekapital. Bankens kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav, og resultatet hittil i år er ikkje med i kapitaldekninga.

Etter forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er rein kjernekapitaldekning på 26,13 %, mot 23,16 % i same periode i fjor.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigarandeler i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endra, i likskap med resten av bankane i Eika alliansen, jf. note 12.

I oktober 2025 mottok banken endeleg vedtak om pilar 2-krav frå Finanstilsynet. Finanstilsynets vurdering var at Sogn Sparebank har et foretaksspesifikt kapitalkrav som utgjer minst 2,1 % av det konsoliderte berekningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2, tidlegare var kravet på 3,0 %. Minst

56,25 % av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens 75 % må dekkes av kjernekapital. Vedtaket trer i kraft frå 31. oktober 2025.



Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

- Sogn Sparebank eig 100 % av Sogn Sparebank Eigedom AS, som eig lokala banken leiger i sentrum av Sogndal., jf. note 3.

Tilknytt selskap

- Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 30.09.2025 ein tilsett.

Utsiktene framover

Banken har i tredje kvartal 2025 oppnådd gode resultat, og skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partner for privatkundar og verksemdar.

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

Me gjer Sogn til ein endå betre plass å bu og vekse opp i.

God styring av risiko er eit prioritert område. Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved Q3-2025. På grunnlag av målbiletet for Sogn Sparebank, har styret lagt banken sin strategi. Banken vil halde fram med å styrka drifta, samstundes som me vil jobbe med å auke inntektene.

Noregs Bank har i september 2025 satt ned styringsrenta frå 4,25 til 4,00 prosent, men signaliserte samtidig en langsamare nedgang enn tidlegare forventa. Styringsrenta er forventa til å være stabilt ut året, og siga berre langsamt i 2026. Det er framleis stor usikkerheit om utviklinga av verdsøkonomien i året som kjem. Konfliktsituasjonen i verda, saman med ny administrasjon i USA, kan påverke rentebana også i Noreg. Bankens rentemargin er noko ned sett mot fjoråret, og et lågare rentenivå vil kunna sette meir press på rentemarginen de kommande periodar.

Sogn Sparebank har ein solid kapitaldekning og god likviditet, og vil også framover være en sutalaus medspelar for våre kundar. Fokus til banken er heile tida å ha god drift og lønnsemd, og jobba til det beste for kundane. Ved å tilby individuell rådgiving innan kreditt, sparing og plassering samt forsikring har banken som mål å finne gode og varige løysingar for kundane.

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

Årdalstangen den 14.11.2025

Atle Terum (s.)
Styreleiar

Sindre Wergeland (s.)

Olav Vikøren (s.)

Marit Røyrvik Eldegard (s.)

Tone Kristin Myklebust Kvåle (s.)

Marianne Sundal (s.)

Tilsettere representant

Mads Arnfin Indrehus (s.)
Adm. Banksjef

Kvartalsrekneskap Q3 – 2025

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tal i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter - amortisert kost		313 317	303 476	411 131
Renteinntekter - verkeleg verdi		1 681	1 728	1 909
Rentekostnader		174 745	165 656	224 701
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		140 253	139 548	188 339
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		23 638	21 374	29 075
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		3 460	3 564	6 379
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrumenter		18 364	9 586	12 895
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	9	11 531	13 316	18 644
Andre driftsinntekter		2 931	2 719	4 054
Netto andre driftsinntekter		53 004	43 431	58 289
Løn og andre personalkostnader		35 353	33 039	47 486
Andre driftskostnader		37 971	36 791	51 723
Avskrivningar på driftsmiddel		7 843	5 448	6 346
Sum driftskostnader før tap på utlån		81 167	75 278	105 555
Resultat før tap		112 090	107 701	141 073
Kredittap på utlån og garantier	7	-1 725	1 422	6 255
Driftsresultat før skatt		113 815	106 279	134 818
Skattekostnad		24 970	25 028	31 060
Resultat av ordinær drift etter skatt		88 846	81 251	103 758
Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner				
Verdiendring på finansielle eigendeler	9	18 751	-10 718	-1 822
Postar som ikkje vil bli reversert i resultatet		18 751	-10 718	-1 822
Totalresultat		107 596	70 532	101 936
Resultat per eigenkapitalbevis*		17,77	17,08	21,81

* Resultat per eigenkapitalbevis per 31.12.2024 vart feilaktig oppgitt til 17,90 i rapportane for 1. og 2. kvartal. Rett verdi er 21,81.

Balanse

Eigendelar

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontantar og fordringar på sentralbankar		87 979	87 645	86 921
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		686 790	844 832	777 260
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	22 404	22 361	22 361
Utlån til og fordringar på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	6 638 775	6 462 595	6 542 586
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	9	377 215	338 718	281 292
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	9	359 466	313 996	409 696
Eigarinteresser i tilknytta selskap	3, 9	135	135	135
Eigarinteresser i dotterselskap	3, 9	13 350	7 550	13 350
Varige driftsmiddel		93 306	73 455	86 558
Andre eigendelar		11 716	9 869	5 825
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1 600	3 600	3 600
Sum eigendelar		8 292 737	8 164 756	8 229 585

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån frå kredittinstitusjoner		60 577	151 143	151 135
Innskot frå kundar	10	6 384 589	6 077 163	6 115 086
Gjeld ved utsteda verdipapir	11	500 604	725 317	701 348
Finansielle derivater		0	0	0
Anna gjeld		54 446	31 702	46 866
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Betalbar skatt		26 800	29 583	34 988
Utsett skatt		1 129	2 453	1 129
Andre avsetninger		357	512	747
Ansvarlig lånekapital	10	0	0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7 028 501	7 017 873	7 051 298
Innskoten egenkapital	12, 13, 14	63 764	63 764	63 764
Opptent egenkapital		1 111 626	1 001 868	1 010 765
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Udisponert overskot etter skatt		88 846	81 251	103 758
Sum egenkapital		1 264 236	1 146 883	1 178 287
Sum gjeld og egenkapital		8 292 737	8 164 756	8 229 585

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling pr. 30.09.2025

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital				Sum egenkapital
	Eigenkapitalbevis	Eigne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Sparebanken sitt fond	Utjamnings-fond	Gåvefond	Fond for urealiserte vinstar	Anna opptent egenkapital	
Eigenkapital 31.12.2024	31 625	-673	32 812	943 190	67 070	39 375	64 887		1 178 287
Resultat etter skatt				77 605	11 240				88 846
Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader							18 751		18 751
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	77 605	11 240	0	18 751	0	107 596
Transaksjoner med eigarane									0
Utbetalt utbytte					-12 650				-12 650
Utbetalt frå gåvefond						-8 997			-8 997
Andre eigenkapitaltransaksjonar									0
Eigenkapital 30.09.2025	31 625	-673	32 812	1 020 795	65 660	30 378	83 638	0	1 264 236
Eigenkapital 31.12.2023	31 625	-673	32 812	862 222	62 764	37 878	66 709		1 093 338
Resultat etter skatt				70 449	10 801				81 251
Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader							-10 718		-10 718
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	70 449	10 801	0	-10 718	0	70 532
Transaksjoner med eigarane									0
Utbetalt utbytte					-9 488				-9 488
Utbetalt frå gåvefond						-7 500			-7 500
Andre eigenkapitaltransaksjonar									0
Eigenkapital 30.09.2024	31 625	-673	32 812	932 671	64 078	30 379	55 991	0	1 146 883

Kontantstraumoppstilling

	3. kvartal	3. kvartal
Tal i tusen kroner	2025	2024
Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar		
Netto utbetaling av utlån til kundar	(95 389)	(149 316)
Renteinnbetalingar på utlån til kundar	289 933	286 491
Overtekne eigendelar	-	-
Netto innbetaling/-utbetaling av innskot frå kundar	145 860	126 877
Renteutbetalingar på innskot frå kundar	(15 612)	(36 778)
Netto utbetaling av utlån til kredittinstitusjonar	(25 987)	-
Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar	25 415	21 017
Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar	-	-
Renteinnbetalingar på sertifikat og obligasjonar	370	378
Netto provisjonsinnbetalingar	20 178	17 810
Utbetaling ved kjøp av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	-	(44 741)
Innbetaling frå sal av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	503	-
Utbetalingar til drift	(86 117)	(76 847)
Betalt skatt	(19 369)	(19 369)
A Netto kontantstraum frå operasjonelle aktivitetar	239 785	125 521
Kontantstraumar frå investeringar		
Investering i varige driftsmidlar	(12 591)	(3 216)
Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar	-	180
Investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	1 539	8 116
Innbetaling frå sal av langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	(17 935)	(2 398)
Utbyte frå investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	18 327	9 586
B Netto kontantstraum frå investeringsaktivitet	-10 660	12 268
Kontantstraumar frå finansiering		
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar	-	-
Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-	300 000
Tilbakebetaling av utsteda av verdipapir	(200 744)	(176 000)
Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	(27 698)	(25 422)
Opptak av lån til kredittinstitusjonar	-	60 000
Tilbakebetaling av lån til kredittinstitusjonar	(90 000)	(60 000)
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	(4 435)	(6 236)
Utbetaling frå gavefond	(8 997)	(7 500)
Utbyte til eigenkapitalbevisegarane	(12 650)	(9 488)
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-344 524	75 353
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-115 398	213 142
Likviditetsbeholdning 1.1	858 781	713 934
Likviditetsbeholdning 30.9	743 382	927 076
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar og fordringar på Noregs Bank	87 979	87 645
Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	655 403	839 431
Likviditetsbeholdning	743 382	927 076

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

Note 1 Generell informasjon

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01. - 30.09.2025. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet Sogn Sparebank Eigedom AS då dette ikkje har vesentleg omsetnad.

Rekneskapen for tredje kvartal 2025 vart vedteke av styret 14.11.2025.

Note 2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

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

Banken nyttar dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapen til Sogn Sparebank, og alternativ resultatmål for 2024, 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 fortløpande, 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.

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, forventta levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i årsmeldinga for 2024 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, og omtale av vesentleg auke i kredittisiko og kriteria for overgang til steg 2.

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

Banken har berekna 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 redusert frå tredje kvartal i fjor til i år. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

Kredittengasjement innan personmarknaden er mindre utsett for tap. Banken har i hovudsak utlån med pant i bustadar som har låg gjennomsnittleg belåningsgrad. Velferdsordningane i Noreg, fører òg til at engasjementa innan personmarknaden er mindre utsett for tap. Likevel er det risiko for auka tap òg i denne porteføljen, og det er berekna tilleggsnedskrivingar med ein justeringsfaktor multiplisert med uteståande eksponering. Nedskrivingar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 har berre små justeringar i tredje kvartal. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

Verkeleg verdi over finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje er notert i ein aktiv marknad (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettingsteknikkar. Slike verdsettingar vil vere hefta med usikkerheit.

Verdsettingsteknikkar som er nytta for å bestemme verkeleg verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av liknande instrument, og gjennomførte transaksjonar i same papir. I den grad det er praktisk mogeleg nyttast reelle data. Aksjar som er klassifisert i nivå 3 omfattar i det vesentlegaste investeringar i unoterte aksjar, der det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument, jf. note 9.

Note 3 Konsern og tilknytt selskap

Sogn Sparebank har i desember 2024 kjøpt resterande aksjar i ISSB Eigedom AS. Selskapet er no eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak. Etter aksjekjøpet har selskapet skifta namn til

Sogn Sparebank Eigedom AS. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet Sogn Sparebank Eigedom AS då desse ikkje har vesentleg omsetnad.

Konsern - Goodwill

Sogn Sparebank har ikkje bokført Goodwill pr. 30.09.2025.

Note 4 Transaksjonar med nærstående partar

Sogn Sparebank Eigedom AS

Banken har inngått leigekontrakt med Sogn Sparebank Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal.

Note 5 Misleghaldne kredittforringa engasjement i andre halvår

Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Misleghald personkunder	37 610	44 591	49 886
Misleghald næringslivskunder	24 293	33 340	29 546
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	-15 374	-20 026	-16 788
Netto misleghaldne engasjement	46 529	57 905	62 644

Andre kredittforringa engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Kredittforringa engasjement personkunder	17 746	16 113	11 023
Kredittforringa engasjement næringslivskunder	59 925	69 486	74 540
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	-11 302	-9 545	-16 200
Netto andre kredittforringa engasjement	66 369	76 054	69 363

Note 6 Utlån til og fordringar på kunder fordelt på sektor og næring

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	76 796	82 274	80 753
Industri og bergverk	15 991	21 511	15 086
Kraftforsyning	129 065	131 669	131 492
Bygg og anleggsvirksomhet	139 666	154 541	144 415
Varehandel	41 418	51 615	43 406
Transport	21 681	19 064	23 072
Overnattings- og serveringsvirksomhet	141 304	141 244	141 895
Informasjon og kommunikasjon	11 916	15 032	14 277
Omsetning og drift av fast eiendom	318 133	418 813	424 620
Tjenesteytende virksomhet	64 022	55 311	54 682
Sum næring	959 992	1 091 074	1 073 698
Personkunder	5 733 408	5 431 048	5 532 059
Brutto utlån	6 693 400	6 522 122	6 605 757
Steg 1 nedskrivingar	-2 287	-2 506	-2 804
Steg 2 nedskrivingar	-3 362	-5 173	-5 176
Steg 3 nedskrivingar	-26 572	-29 487	-32 829
Netto utlån til kunder	6 661 179	6 484 956	6 564 947
Utlånsportefølje hos Eika Boligkreditt AS (EBK)	973 927	902 216	865 694
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7 635 106	7 387 172	7 430 641

Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko

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

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

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

Tabellar pr. 3. kvartal 2025

Personmarknaden

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - personmarknaden - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2025	722	1 727	10 765	13 214
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	404	-343	-61	0
Overføringer til steg 2	-30	292	-262	0
Overføringer til steg 3	-9	-67	76	0
Netto endring *)	-457	478	-904	-882
Endringer som følge av nye eller økte utlån	216	434	0	650
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-141	-346	-260	-747
Konstaterte tap	0	0	-88	-88
Nedskrivningar personmarknaden pr. 30.09.2025	705	2 175	9 267	12 147

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	5 118 435	352 715	60 909	5 532 059
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	86 137	-85 119	-1 018	0
Overføringer til steg 2	-138 217	146 357	-8 140	0
Overføringer til steg 3	-6 858	-12 202	19 060	0
Netto endring *)	-150 770	-5 341	-8 473	-164 584
Nye finansielle eigendelar utsteda	1 322 977	44 458	0	1 367 436
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-926 032	-68 487	-6 983	-1 001 502
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.09.2025	5 305 671	372 382	55 355	5 733 408

Tabellar pr. 3. kvartal 2025

Bedriftsmarknaden

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2025	2 083	3 450	22 064	27 596
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 725	-1 634	-91	0
Overføringer til steg 2	-68	160	-92	0
Overføringer til steg 3	-29	-100	129	0
Netto endring *)	-2 235	-211	3 558	1 111
Endringer som følge av nye eller økte utlån	472	318	0	789
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-364	-796	-999	-2 159
Konstaterte tap	0	0	-7 264	-7 264
Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 30.09.2025	1 582	1 187	17 305	20 074

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	818 628	159 390	95 680	1 073 698
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	62 659	-61 651	-1 008	0
Overføringer til steg 2	-10 284	11 523	-1 239	0
Overføringer til steg 3	-7 217	-3 149	10 365	0
Netto endring *)	-30 472	-2 065	-20 670	-53 206
Nye finansielle eigendelar utsteda	103 607	11 466	0	115 073
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-128 491	-47 393	-31	-175 915
Konstaterte tap	0	0	342	342
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.09.2025	808 431	68 121	83 440	959 992

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter og garantiar - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2025	98	490	159	747
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	339	-312	-27	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivningar på utlån utbetalt i år	-263	-55	-317	-635
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	15	0	0	15
Andre eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-29	0	-59
Andre justeringer	0	0	289	289
Nedskrivningar pr. 30.09.2025	153	100	104	357

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2025	338 351	19 453	8 409	366 214
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13 237	-12 935	-302	0
Overføringer til steg 2	-3 680	3 680	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-6 383	-494	171	-6 706
Nye finansielle eigendelar utstede	17 598	1 900	0	19 498
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-39 353	-751	-7 500	-47 604
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	319 771	10 852	779	331 402

*) Netto endring viser endring i tap som følgje av innbetalingar/auke av saldo der lån ikkje har skifta trinn.

Resultatførte tap

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-6 257	1 816	7 093
Endring i perioden i steg 3 på garantiar og unyttå kredittar	-55	-343	-250
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	-2 667	-429	33
Konstaterte tap i perioden, der det tidligare er gjort nedskrivningar i steg 3	7 352	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er gjort nedskrivningar i steg 3	0	871	0
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar	-98	-493	-621
Tapskostnader i perioden	-1 725	1 422	6 255

Note 8 Segment

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Etter banken si vurdering, føreligg det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og teneste som inngår i hovudmarknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Note 9 Verdipapir

30.09.2025				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapirer, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		10 095		10 095
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	10 362	349 542	7 216	367 120
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			372 951	372 951
Sum	10 362	359 637	380 167	750 166

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Verkeleg verdi over resultatet
Inngåande balanse 01.01	340 797	8 362
Realisert vinst/tap	(822)	267
Urealisert vinst/tap ført mot resultatet	-	(910)
Urealisert vinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	16 580	-
Investering	17 935	-
Sal	(1 539)	(503)
Utgåande balanse	372 951	7 216

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.

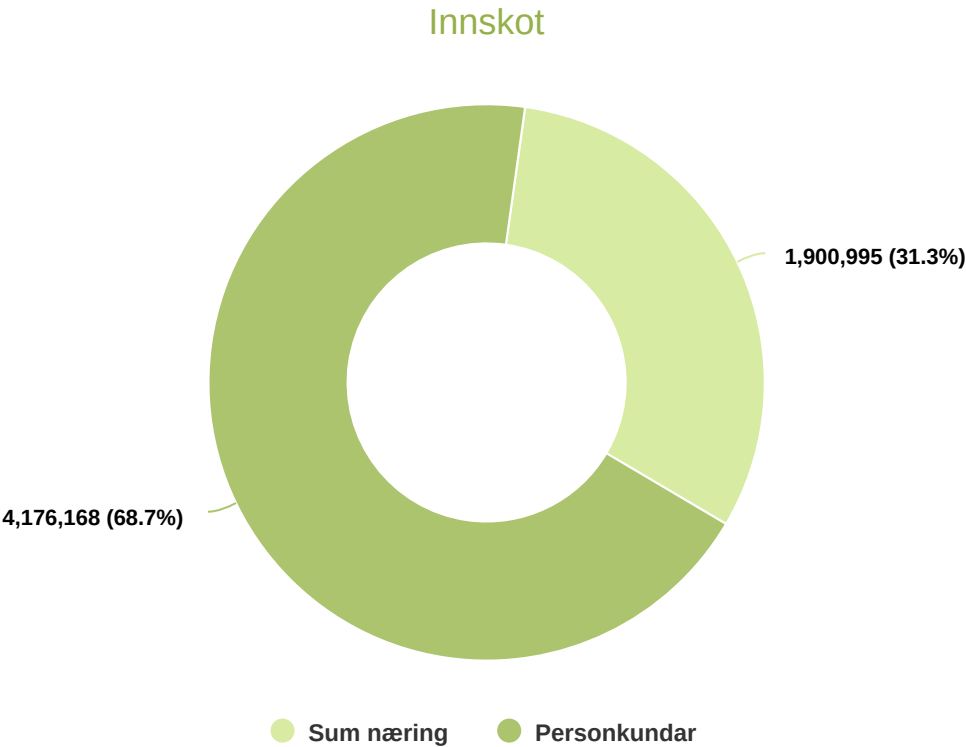
Nivå 3 – er verdiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata.

Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga 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. For Norway Best Group AS er nytta sist kjente verdivurdering frå november 2024 basert på relevante verdsetjingsmetodar, med frådrag på 35%. Denne verdivurderinga blir vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetningskurs, teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Til saman utgjer desse aksjane 284,2 mill. kroner av totalt 356,4 mill. kroner i nivå 3.

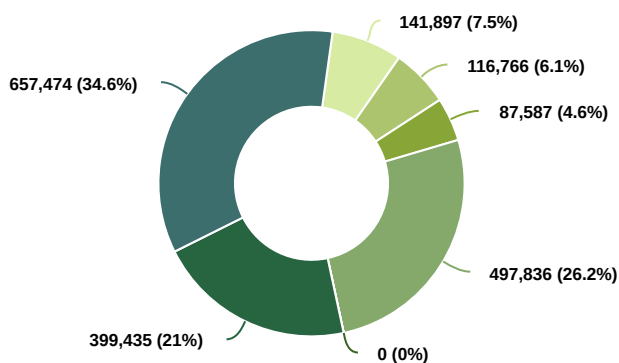
Note 10 Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Jordbruk, skogbruk, fiske	135 586	141 897	143 583
Industri	123 973	116 766	133 961
Bygg og anlegg	109 553	87 587	98 103
Handel, hotell, transport	484 850	497 836	451 162
Finansiering, egedomsdrift	379 320	399 435	329 712
Offentleg forvaltning og andre	704 375	657 474	739 899
Sum næring	1 937 657	1 900 995	1 896 420
Personkundar	4 446 932	4 176 168	4 218 666
Sum innskot frå kundar	6 384 589	6 077 163	6 115 086



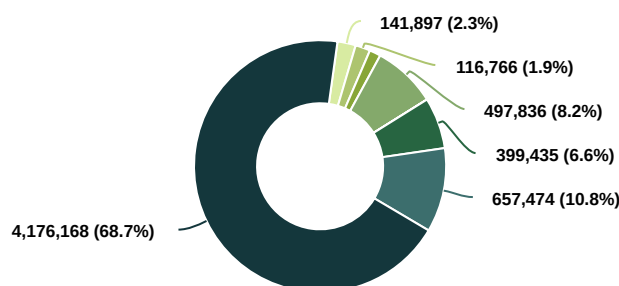
Innskot

- Jordbruk, skogbruk, fiske
- Industri
- Bygg og anlegg
- Handel, hotell, transport, tenester
- Transport
- Finansiering, egedomsdrift
- Offentleg forvaltning og andre



Utlån

- Jordbruk, skogbruk, fiske
- Industri
- Bygg og anlegg
- Handel, hotell, transport, tenester
- Transport
- Finansiering, egedomsdrift
- Offentleg forvaltning og andre
- Personkundar



Note 11 Gjeld ved utferda verdipapir

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010947377	22.01.2020	16.12.2024	24 000	0	24 049	0	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013010421	11.09.2023	11.09.2025	200 000	0	200 557	200 591	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0013010439	11.09.2023	11.09.2026	200 000	200 575	200 649	200 671	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013354050	27.09.2024	27.09.2027	200 000	199 979	200 018	200 052	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
NO0013354068	25.09.2024	25.09.2026	100 000	100 050	100 044	100 033	3 mnd. NIBOR + 0,44 %
Sum gjeld ved utsteda verdipapirer				500 604	725 317	701 348	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløyst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	701 348	0	-200 250	-494	500 604
Sum gjeld stiftet ved utsteda verdipapirer	701 348	0	-200 250	-494	500 604

Note 12 Kapitaldekning

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 100 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.

Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.

Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06. -31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Eigenkapitalbevis	31 625	31 625	31 625
Eigene eigenkapitalbevis	-673	-673	-673
Overkursfond	32 812	32 812	32 812
Sparebanken sitt fond	943 190	869 722	869 722
Gåvefond	30 378	22 878	22 878
Utjamningsfond	54 420	53 278	53 278
Fond for urealiserte vinster	64 888	66 709	64 887
Resultat etter skatt	0	0	103 758
Sum eigenkapital	1 156 640	1 076 351	1 178 287
Utbyte	0	0	-12 381
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-750	0	-704
Andre frådrag i rein kjernekapital	-22 079	-164 794	-26 923
Rein kjernekapital	1 133 811	911 557	1 138 278
Fondsobligasjonar	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 133 811	911 557	1 138 278
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Sum ansvarleg kapital	1 133 811	911 557	1 138 278
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional styresmakt	0	49	0
Institusjonar	7 995	199	1 289
Føretak	157 724	158 098	150 141
Pantesikra eigedom	2 547 065	2 699 656	2 786 082
- Herav pantesikra i bustadeigedom (CRR3)	2 189 067	0	0
- Herav pantesikra i næringsseigedom (CRR3)	357 998	0	0
Forfalne engasjement	123 470	164 115	144 290
Høgrisiko	0	13 000	12 543
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eigedom	0	0	0
Obligasjonar med fortrinnsrett	10 801	9 914	9 771
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	131 081	167 887	154 372
Andelar verdipapirfond	65 574	45 262	66 297
Eigenkapitalposisjonar	394 290	235 349	401 092
Andre engasjement	157 057	145 349	150 342
Subordinert gjeld	66 404	0	0
	0	0	0
	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	3 661 461	3 638 878	3 876 219
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	317 759	352 225	409 766
Sum berekningsgrunnlag	3 979 220	3 991 103	4 285 985

Konsolidering av samarbeidande grupper

Føretak som deltar i samarbeidande gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eigarandelar i finansforetak som samarbeidet omfattar, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllande fastsetjingar i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Sogn Sparebank deltar i samarbeidande gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA. Eigarandelen i Eika Gruppen (2,23 %), Eika Boligkreditt (0,83 %) og Kredittbanken ASA (0,23 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigarandeler i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endra, i likskap med resten av bankane i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i berekningsforskriften § 18 bokstav c, som svarar til artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken hamnar under terskelverdi på 10 % for frådrag, og gir ein auke i kapitaldekning på morbanknivå. Prinsippendringa medfører ingen endring for dei forholdsmessig konsoliderte tall. Historikken er ikkje omarbeida.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Rein kjernekapital	1 121 408	1 034 831	1 125 405
Kjernekapital	1 128 389	1 041 486	1 132 462
Ansvarleg kapital	1 137 798	1 050 454	1 141 972
Berekningsgrunnlag	4 291 521	4 468 537	4 648 177
Rein kjernekapitaldekning i %	26,13 %	23,16 %	24,21 %
Kjernekapitaldekning	26,29 %	23,31 %	24,36 %
Kapitaldekning i %	26,51 %	23,51 %	24,57 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	11,70 %	11,44 %	12,16 %

Note 13 Eigarandelsbrøk

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjer per 30.09.2025 kroner 31.625.000 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande kroner 50,- tickerkode SOGN.

Eigarandelsbrøk for Q3-2025, se tabell, er utrekna med utgangspunkt i eigarandelsbrøk for 2024, justert for utbetalingar gjennom 2024.

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Eigenkapitalbevis	31 625	31 625
Overkursfond	32 812	32 812
Utjamningsfond	67 070	62 764
Del av bytteforhold	10 804	10 804
Sum eigarandelskapital (A)	142 311	138 005
Sparebanken sitt fond	943 190	862 222
Gåvefond	39 375	37 878
Grunnfondskapital (B)	982 565	900 100
Fond for urealiserte vinster	64 887	66 709
Anna egenkapital (eigne EK bevis)	-673	-673
Estimert bytteforhold	-10 804	-10 804
Sum egenkapital	1 178 287	1 093 338
Eigarandelsbrøk A/(A+B)	12,65 %	13,29 %

Note 14 Eigenkapitalbevis - 20 største eigarar

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2025 utgjer 44,69 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
BJØRKEHAGEN AS	60 400	9,55 %
WERGELAND HOLDING AS	32 830	5,19 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	32 040	2,06 %
ØYER VEKST AS	16 500	2,61 %
DAHLSTRØM, FINN SVERRE	15 750	2,47 %
SOGN SPAREBANK	13 450	2,13 %
VALDERSNES, TOMAS	12 795	2,00 %
ØIE, ODD REIDAR	12 665	2,00 %
EIKA GRUPPEN AS	11 200	1,77 %
HANØY, PER	11 000	1,74 %
HÅPE AS	10 000	1,58 %
ÅRDAL KOMMUNE	10 000	1,58 %
SÆTHER, ESPEN	8 896	1,57 %
GRAFINOR AS	8 211	1,30 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	8 106	1,43 %
AMBLE INVESTMENT AS	8 053	1,27 %
NAGELL, MARTIN JAKOB	8 000	1,26 %
LUSTER SPAREBANK	7 600	1,20 %
HETLEVIK AS	6 575	1,02 %
WIKBORG, TORD GEIR	6 050	0,96 %
Sum 20 største	300 121	44,69 %
Øvrige eigenkapitalbevisiere	332 379	55,31 %
Totalt antall eigenkapitalbevis (pålydende kr 100)	632 500	100,00 %
Antall bevis:	632 500	
Antall eiere:	1 037	

Note 15 Hending etter balansedag

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

