

# Sogn Sparebank

## Delårsrapport 3. kvartal 2021 (Kvartalsrapport)



© Rigmor Øygarden

# Innhold

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

# Hovudtal konsern

|  | Delårsrekneskap <sup>1</sup> |                               |                |                               |
|--|------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|
|  | 30.09.2021                   | i % av<br>gj.sn.<br>forv.kap. | 30.09.2020     | i % av<br>gj.sn.<br>forv.kap. |
| <b>RESULTATSAMANDRAG</b>                   |                              |                               |                |                               |
| 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 %                        |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                 | <b>121.933</b>               | <b>2,17 %</b>                 | <b>122.931</b> | <b>2,36 %</b>                 |
| <b>Sum driftskostnader</b>                 | <b>68.328</b>                | <b>1,21 %</b>                 | <b>73.665</b>  | <b>1,41 %</b>                 |
| <b>Resultat før tap</b>                    | <b>53.605</b>                | <b>0,95 %</b>                 | <b>49.266</b>  | <b>0,95 %</b>                 |
| Tap på utlån                               | 2.383                        | 0,04 %                        | 16.060         | 0,31 %                        |
| Skattekostnad                              | 9.823                        | 0,17 %                        | 5.206          | 0,10 %                        |
| <b>Ordinært resultat etter skatt</b>       | <b>41.399</b>                | <b>0,74 %</b>                 | <b>28.000</b>  | <b>0,54 %</b>                 |
| <b>Totalresultat</b>                       | <b>44.646</b>                | <b>0,79 %</b>                 | <b>19.583</b>  | <b>0,37 %</b>                 |

# Nøkkeltal

| NØKKELTAL                                    | 30.09.2021       | 30.09.2020       | NØKKELTAL  | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|--|------------------|------------------|--|------------|------------|
| <b>Balansetal</b>                            |                  |                  | <b>Likviditet (morbank)</b>                                      |            |            |
| Brutto utlån                                 | 5.822.289        | 5.668.803        | LCR  | 209        | 134        |
| Eika Boligkreditt AS                         | 979.633          | 1.034.864        | NSFR   | 143        | 141        |
| <b>Totale utlån med Eika Boligkreditt AS</b> | <b>6.801.922</b> | <b>6.703.667</b> |  |            |            |
|  |                  |                  | <b>Eigenkapitalbevis (morbank)</b>                               |            |            |
| Innskot frå kundar                           | 5.675.458        | 5.326.395        | Avsett utbyte på eigenkapitalbevis førre år, blir utbetalt i år: | 6,50       | 0,00       |
| Innskotsdekning morbank                      | 97,61 %          | 94,26 %          | Bokført pr EK bevis  | 203,29     | 187,19     |
| Forvaltningskapital                          | 7.530.566        | 7.082.772        | Kurs på eigenkapitalbevis  | 125,00     | 105,00     |
|  |                  |                  | Pris/bokført verdi   | 0,61       | 0,56       |
| <b>Lønsemd</b>                               |                  |                  | Resultat pr. eigenkapitalbevis                                   | 8,85       | 5,73       |
| Kostnadsprosent                              | 58,04 %          | 61,97 %          |  |            |            |
| Eigenkapitalavkastning                       | 5,96 %           | 4,04 %           | Tal kontor   | 7          | 7          |
|  |                  |                  | Årsverk morbank  | 36         | 45,8       |
| <b>Soliditet</b>                             |                  |                  |  |            |            |
| Kapitaldekning, morbank                      | 22,36 %          | 23,14 %          |  |            |            |
| 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 forbetring 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 egenkapitalavkastning<sup>1</sup> pr. 30.09.2021 på 5,9 %.

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

---

<sup>1</sup> 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 driftsinntekter<sup>2</sup> 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

## Nedskrivningar på utlån og garantiar

Morbanken har pr. 30.09.2021 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 2,4 mill. kroner. Tapsavsetningane er knytt til endringar i nedskrivningar 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 forventet. 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.

---

<sup>2</sup>Viser 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 personkunder 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.

Forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er ikkje oppdatert. Dette vert oppdatert så fort tala ligg føre.

# Dotterselskap og tilknytt selskap

## Dotterselskap

- Sogn Sparebank Eigedomsmekling 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.)*

*Leidulu Finden (s.)*

Tilsettere representant

Tilsettere representant

*Mads Arnfinn Indrehus (s.)*

Adm. banksjef

# Delårsrekneskap Q3 - 2021

|   | Konsern       |               |               |               |                | I 1.000 kr.<br>i % av gj.sn.<br>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 %                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                   | <b>28.178</b> | <b>25.458</b> | <b>82.720</b> | <b>80.401</b> | <b>106.792</b> | <b>1,47 %</b>                             |
| 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 %                                    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                            | <b>10.178</b> | <b>12.416</b> | <b>39.214</b> | <b>42.531</b> | <b>58.091</b>  | <b>0,70 %</b>                             |
| Løn og personalkostnader                                      | 7.102         | 11.032        | 29.940        | 34.246        | 54.865         | 0,53 %                                    |
| Avskrivningar på driftsmidlar                                 | 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 %                                    |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>                   | <b>19.643</b> | <b>23.277</b> | <b>68.328</b> | <b>73.665</b> | <b>107.974</b> | <b>1,21 %</b>                             |
| Tap på utlån  | -1.019        | 1.373         | 2.383         | 16.060        | 18.965         | 0,04 %                                    |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>                               | <b>19.733</b> | <b>13.224</b> | <b>51.223</b> | <b>33.206</b> | <b>37.943</b>  | <b>0,91 %</b>                             |
| Skattekostnad   | 4.580         | 2.990         | 9.823         | 5.206         | 4.677          | 0,17 %                                    |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                   | <b>15.153</b> | <b>10.234</b> | <b>41.399</b> | <b>28.000</b> | <b>33.266</b>  | <b>0,73 %</b>                             |
| <b>Utvida resultat</b>  |               |               |               |               |                |   |
| <b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b> |               |               |               |               |                |   |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat   | 11.197        | 1.827         | 3.247         | -8.417        | -4.914         | 0,06 %                                    |
| <b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>       |               |               |               |               |                |   |
| <b>Utvida resultat etter skatt</b>                            | <b>11.197</b> | <b>1.827</b>  | <b>3.247</b>  | <b>-8.417</b> | <b>-4.914</b>  | <b>0,06 %</b>                             |
| <b>Totalresultat</b>  | <b>26.349</b> | <b>12.061</b> | <b>44.646</b> | <b>19.583</b> | <b>28.352</b>  | <b>0,79 %</b>                             |

| <b>BALANSE</b>                                     |                   |                   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Eigendelar</b>                                  | <b>30.09.2021</b> | <b>30.09.2020</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>30.09.2021</b> |
| 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 tilknytt 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 %            |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>7.530.566</b>  | <b>7.082.772</b>  | <b>7.139.625</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Gjeld og eigenkapital</b>                       |                   |                   |                   |                   |
| 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 %            |
| <b>Sum gjeld</b>                                   | <b>6.564.166</b>  | <b>6.161.391</b>  | <b>6.209.914</b>  | <b>87,17 %</b>    |
| 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 %            |
| <b>Sum eigenkapital</b>                            | <b>966.400</b>    | <b>921.381</b>    | <b>929.711</b>    | <b>12,83 %</b>    |
| <b>Sum gjeld og eigenkapital</b>                   | <b>7.530.566</b>  | <b>7.082.772</b>  | <b>7.139.625</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Postar utanom balansen</b>                      |                   |                   |                   |                   |
| Garantiar  | 71.942            | 69.631            | 65.527            |                   |
| Garanti Eika Boligkreditt AS                       | 9.796             | 10.349            | 10.349            |                   |

# Delårsrekneskap Q3 – 2021 morbank

| RESULTAT  | Morbank       |               |               |               |                | I 1.000 kr.<br>i % av gj.sn.<br>forv.kap. |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---|
|   | 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 %                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                   | <b>28.187</b> | <b>25.459</b> | <b>82.731</b> | <b>80.409</b> | <b>106.787</b> | <b>1,47 %</b>                             |
| 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 %                                    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                            | <b>10.131</b> | <b>10.788</b> | <b>38.321</b> | <b>38.372</b> | <b>53.092</b>  | <b>0,68 %</b>                             |
| Løn og personalkostnader                                      | 7.018         | 10.367        | 29.409        | 32.716        | 52.464         | 0,52 %                                    |
| Avskrivningar på driftsmidlar                                 | 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 %                                    |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>                   | <b>19.346</b> | <b>21.956</b> | <b>67.427</b> | <b>70.820</b> | <b>104.202</b> | <b>1,20 %</b>                             |
| Tap på utlån  | -1.019        | 1.373         | 2.383         | 16.060        | 18.965         | 0,04 %                                    |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>                               | <b>19.991</b> | <b>12.918</b> | <b>51.242</b> | <b>31.900</b> | <b>36.711</b>  | <b>0,91 %</b>                             |
| Skattekostnad   | 4.637         | 2.926         | 9.834         | 4.952         | 4.443          | 0,17 %                                    |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                   | <b>15.354</b> | <b>9.992</b>  | <b>41.408</b> | <b>26.948</b> | <b>32.268</b>  | <b>0,74 %</b>                             |
| <b>Utvida resultat</b>  |               |               |               |               |                |   |
| <b>Postar som ikkje vil bli reversert i ordinært resultat</b> |               |               |               |               |                |   |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat   | 10.597        | 1.827         | 2.647         | -8.417        | -4.914         | 0,05 %                                    |
| <b>Postar som kan bli reversert i ordinært resultat</b>       |               |               |               |               |                |   |
| <b>Utvida resultat etter skatt</b>                            | <b>10.597</b> | <b>1.827</b>  | <b>2.647</b>  | <b>-8.417</b> | <b>-4.914</b>  | <b>0,05 %</b>                             |
| <b>Totalresultat</b>  | <b>25.951</b> | <b>11.819</b> | <b>44.054</b> | <b>18.532</b> | <b>27.354</b>  | <b>0,78 %</b>                             |
| <b>Basis og utvatna resultat per eigenkapitalbevis</b>        | <b>3,29</b>   | <b>2,17</b>   | <b>8,85</b>   | <b>5,73</b>   | <b>6,83</b>    |   |

| <b>BALANSE</b>                                     |                   |                   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Eigendelar</b>                                  | <b>30.09.2021</b> | <b>30.09.2020</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>30.09.2021</b> |
| 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 tilknytt selskap                     | 135               | 135               | 135               | 0,00 %            |
| Varige driftsmidlar                                | 62.189            | 65.638            | 65.090            | 0,83 %            |
| Overtekne og andre eigendelar                      | 17.033            | 10.058            | 14.250            | 0,23 %            |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>7.526.424</b>  | <b>7.078.020</b>  | <b>7.134.646</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Gjeld og eigenkapital</b>                       |                   |                   |                   |                   |
| 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 %            |
| <b>Sum gjeld</b>                                   | <b>6.565.356</b>  | <b>6.161.431</b>  | <b>6.209.676</b>  | <b>87,23 %</b>    |
| 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 %            |
| <b>Sum eigenkapital</b>                            | <b>961.068</b>    | <b>916.589</b>    | <b>924.971</b>    | <b>12,77 %</b>    |
| <b>Sum gjeld og eigenkapital</b>                   | <b>7.526.424</b>  | <b>7.078.020</b>  | <b>7.134.646</b>  | <b>100 %</b>      |
| <b>Postar utanom balansen</b>                      |                   |                   |                   |                   |
| 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  |                |          |                              | Sum eigenkapital | i 1.000 kr |
|---|------------------------|------------------------|--------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------|------------------------------|------------------|------------|
|   | Eigenkapitalbevis      | Egne eigenkapitalbevis | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebanken sitt fond | Utjæmningsfond | Gåvefond | Fond for urealiserte vinster |                  |            |
| <b>Eigenkapital 01.01.2020</b>                              | 31.625                 | -673                   | 32.812       | 40.000          | 686.653               | 44.954         | 32.874   | 33.823                       | 3.830            | 905.894    |
| Resultat etter skatt  |                        |                        |              |                 | 25.749                | 4.723          | 2.600    |                              | 194              | 33.266     |
| Verdiendring tilgjengeleg for sal portefølje                |                        |                        |              |                 |                       |                |          | -4.914                       |                  | -4.914     |
| <b>Totalresultat 31.12.2020</b>                             | 0                      | 0                      | 0            | 0               | 25.749                | 4.723          | 2.600    | -4.914                       | 194              | 28.352     |
| Utbetalt utbytte for 2019                                   |                        |                        |              |                 |                       | 0              |          |                              |                  | 0          |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                        |                        |              |                 |                       |                | -2.496   |                              |                  | -2.496     |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                        |                        |              |                 | -1.748                | -291           |          |                              |                  | -2.039     |
| <b>Eigenkapital 31.12.2020</b>                              | 31.625                 |                        | 32.812       | 40.000          | 710.655               | 49.386         | 32.978   | 28.909                       | 4.024            | 929.711    |
| <b>Eigenkapital 01.01.2021</b>                              | 31.625                 |                        | 32.812       | 40.000          | 710.655               | 49.386         | 32.978   | 28.909                       | 4.024            | 929.711    |
| Resultat etter skatt  |                        |                        |              |                 | 35.341                | 5.892          |          |                              | 166              | 41.399     |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                        |                        |              |                 |                       |                |          | 3.247                        |                  | 3.247      |
| <b>Totalresultat 30.09.2021</b>                             | 0                      |                        | 0            | 0               | 35.341                | 5.892          | 0        | 3.247                        | 166              | 44.646     |
| Utbetalt utbytte for 2020                                   |                        |                        |              |                 |                       | -4.024         |          |                              |                  | -4.024     |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                        |                        |              |                 |                       |                | -2.600   |                              |                  | -2.600     |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                        |                        |              |                 | -1.147                | -186           |          |                              |                  | -1.333     |
| <b>Eigenkapital 30.09.2021</b>                              | 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 egenkapital |                       |              |                 | Opptent egenkapital   |                |          |                              | Sum egenkapital | i 1.000 kr |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------|------------------------------|-----------------|------------|
|   | Eigenkapitalbevis     | Egne egenkapitalbevis | Overkursfond | Fondsobligasjon | Sparebanken sitt fond | Utjammingsfond | Gåvefond | Fond for urealiserte vinster |                 |            |
| <b>Eigenkapital 01.01.2020</b>                              | 31.625                | -673                  | 32.812       | 40.000          | 685.127               | 44.352         | 32.874   | 36.034                       | 0               | 902.152    |
| Resultat etter skatt  |                       |                       |              |                 | 25.060                | 4.608          | 2.600    |                              |                 | 32.268     |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                       |                       |              |                 |                       |                |          | -4.914                       |                 | -4.914     |
| <b>Totalresultat 31.12.2020</b>                             | 0                     | 0                     | 0            | 0               | 25.060                | 4.608          | 2.600    | -4.914                       | 0               | 27.354     |
| Utbetalt utbyte for 2019                                    |                       |                       |              |                 |                       | 0              |          |                              |                 | 0          |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                       |                       |              |                 |                       |                | -2.496   |                              |                 | -2.496     |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                       |                       |              | 0               | -1.748                | -291           |          |                              |                 | -2.039     |
| <b>Eigenkapital 31.12.2020</b>                              | 31.625                | -673                  | 32.812       | 40.000          | 708.440               | 48.669         | 32.978   | 31.120                       | 0               | 924.971    |
| <b>Eigenkapital 01.01.2021</b>                              | 31.625                | -673                  | 32.812       | 40.000          | 708.440               | 48.669         | 32.978   | 31.120                       | 0               | 924.971    |
| Resultat etter skatt  |                       |                       |              |                 | 35.490                | 5.917          |          |                              | 0               | 41.408     |
| Verdiendring på finansielle eigendeler over utvida resultat |                       |                       |              |                 |                       |                |          | 2.647                        |                 | 2.647      |
| <b>Totalresultat 30.09.2021</b>                             | 0                     | 0                     | 0            | 0               | 35.490                | 5.917          | 0        | 2.647                        | 0               | 44.054     |
| Utbetalt utbyte for 2020                                    |                       |                       |              |                 |                       | -4.024         |          |                              |                 | -4.024     |
| Utbetalt frå gåvefond                                       |                       |                       |              |                 |                       |                | -2.600   |                              |                 | -2.600     |
| Renter på fondsobligasjon                                   |                       |                       |              | 0               | -1.147                | -186           |          |                              |                 | -1.333     |
| <b>Eigenkapital 30.09.2021</b>                              | 31.625                | -673                  | 32.812       | 40.000          | 742.783               | 50.376         | 30.378   | 33.767                       | 0               | 961.068,4  |



# Kontantstrømanalyse

| Morbank         |                 |               |   | Konsern       |                 |                 |
|-----------------|-----------------|---------------|---|---------------|-----------------|-----------------|
| 31.12.2020      | 30.09.2020      | 30.09.2021    |   | 30.09.2021    | 30.09.2020      | 31.12.2020      |
|                 |                 |               | <b>Kontantstrømar frå operasjonelle aktivitetar</b>       |               |                 |                 |
| -360.575        | -231.567        | -41.412       | Netto utbetaling av utlån til kundar                      | -41.412       | -231.567        | -360.575        |
| 153.395         | 119.236         | 102.271       | Renteinnbetalningar på utlån til kundar                   | 102.271       | 119.236         | 153.395         |
| 0               | 0               | -2.700        | Overtekne 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       | Renteutbetalningar 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           | Renteinnbetalningar på sertifikat og obligasjonar         | 444           | 1.170           | 1.338           |
| 29.753          | 19.619          | 21.476        | Netto provisjonsinnbetalningar                            | 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       | Utbetalningar 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          |
| <b>-120.548</b> | <b>-103.492</b> | <b>62.817</b> | <b>A Netto kontantstrøm frå operasjonelle aktivitetar</b> | <b>62.560</b> | <b>-103.115</b> | <b>-120.318</b> |
|                 |                 |               | <b>Kontantstrømar frå investeringar</b>                   |               |                 |                 |
| -1.182          | -1.085          | -1.851        | Investering i varige driftsmidlar                         | -1.851        | -1.085          | -1.182          |
| 576             | 0               | 0             | Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar                | 0             | 0               | 576             |
| 0               | 0               | 0             | Langsiktige investeringar i aksjar                        | 0             | 0               | 0               |
| 8.722           | 8.743           | 8.311         | Innbetaling frå sal langsiktige investeringar i aksjar    | 8.311         | 8.743           | 8.722           |
| 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               |
| <b>22.536</b>   | <b>20.239</b>   | <b>17.074</b> | <b>B Netto kontantstrøm frå investeringsaktivitet</b>     | <b>17.074</b> | <b>20.239</b>   | <b>22.536</b>   |

i 1.000 kr

| Morbank        |                |                |   | Konsern        |                |                |
|----------------|----------------|----------------|---|----------------|----------------|----------------|
| 31.12.2020     | 30.06.2020     | 30.06.2021     |   | 30.06.2021     | 30.06.2020     | 31.12.2020     |
|                |                |                | <b>Kontantstraumar frå finansiering</b>                       |                |                |                |
| 199.785        | 199.785        | 199.850        | Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir            | 199.850        | 199.785        | 199.785        |
| -100.254       | -100.254       | 0              | Tilbakebetaling 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              |
| <b>180.462</b> | <b>181.828</b> | <b>40.120</b>  | <b>C Netto kontantstraum frå finansieringsaktivitet</b>       | <b>40.120</b>  | <b>181.828</b> | <b>180.462</b> |
| <b>82.451</b>  | <b>98.575</b>  | <b>120.011</b> | <b>A + B + C Netto endring likvidar i perioden</b>            | <b>119.754</b> | <b>98.952</b>  | <b>82.681</b>  |
| 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        |
|                |                |                | <b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>                     |                |                |                |
| 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        |
| <b>587.136</b> | <b>603.260</b> | <b>707.147</b> | <b>Likviditetsbeholdning</b>                                  | <b>706.527</b> | <b>603.044</b> | <b>586.773</b> |

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

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

# Notar

## 1 Generell informasjon

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01.2021 til 30.09.2021. 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.

## Nedskrivningar på utlån

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

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

## Nedskrivningar i steg 1 og 2

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

Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnadar, herunder sannsynlegheit for misleghald, tap ved misleghald, 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 forbearancemarkering 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 Egedomsmekling AS

Sogn Sparebank Egedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint egedomsmeklingsføretak.

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

### 4.2 ISSB Egedom AS

ISSB Egedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint egedomsføretak.

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Egedom AS om leige av lokale i Sogndal. 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, eigeomsdrift          | 669.778          | 531.837          | 454.500          |
| 595.778          | 466.027          | 566.470          | Offentleg forvaltning og andre      | 566.470          | 466.027          | 595.778          |
| <b>5.389.377</b> | <b>5.343.541</b> | <b>5.682.924</b> | <b>Sum innskot</b>                  | <b>5.675.458</b> | <b>5.326.395</b> | <b>5.374.212</b> |

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

## 6.1 Utlån til kunder

| Morbank          |                  |                  |   | Konsern          |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| 31.12.2020       | 30.09.2020       | 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           |
| <b>5.795.930</b> | <b>5.668.803</b> | <b>5.822.289</b> | <b>Sum utlån før nedskrivningar</b>                     | <b>5.822.289</b> | <b>5.668.803</b> | <b>5.795.930</b> |
| -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          |
| <b>5.754.927</b> | <b>5.628.825</b> | <b>5.793.956</b> | <b>Sum utlån til og fordringar på kunder i balansen</b> | <b>5.793.956</b> | <b>5.628.825</b> | <b>5.754.927</b> |
| 1.019.575        | 1.034.864        | 979.633          | Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS                | 979.633          | 1.034.864        | 1.019.575        |
| <b>6.774.502</b> | <b>6.663.689</b> | <b>6.773.589</b> | <b>Totale utlån</b>                                     | <b>6.773.589</b> | <b>6.663.689</b> | <b>6.774.502</b> |



## 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 tilleggsmasjon.

i 1.000 kr.

| RESULTAT                                    | 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         |
| Renteinntekter                              |               |               |                        | 103.305       |               |               |                        |               |               |               |                        |                |
| Rentekostnader                              |               |               |                        | 20.575        |               |               |                        |               |               |               |                        |                |
| <b>Netto renteinntekter</b>                 | <b>61.375</b> | <b>17.486</b> | <b>3.871</b>           | <b>82.731</b> | <b>58.909</b> | <b>15.485</b> | <b>6.015</b>           | <b>80.409</b> | <b>79.221</b> | <b>22.570</b> | <b>4.996</b>           | <b>106.787</b> |
| 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          |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>          | <b>21.768</b> | <b>3.174</b>  | <b>13.379</b>          | <b>38.321</b> | <b>20.753</b> | <b>3.632</b>  | <b>13.986</b>          | <b>38.372</b> | <b>31.472</b> | <b>4.407</b>  | <b>17.213</b>          | <b>53.092</b>  |
| 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         |
| <b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b> | <b>45.839</b> | <b>5.855</b>  | <b>15.733</b>          | <b>67.427</b> | <b>52.764</b> | <b>8.212</b>  | <b>9.844</b>           | <b>70.820</b> | <b>69.067</b> | <b>9.416</b>  | <b>24.652</b>          | <b>103.135</b> |
| Tap på utlån                                | 222           | 2.160         | 0                      | 2.383         | 2.191         | 13.869        | 0                      | 16.060        | 1.770         | 17.195        | 0                      | 18.965         |
| <b>Driftsresultat før skatt</b>             | <b>37.081</b> | <b>12.645</b> | <b>1.516</b>           | <b>51.242</b> | <b>24.707</b> | <b>-2.964</b> | <b>10.157</b>          | <b>31.900</b> | <b>39.855</b> | <b>367</b>    | <b>-2.443</b>          | <b>37.778</b>  |
| <b>BALANSETAL</b>                           |               |               |                        |               |               |               |                        |               |               |               |                        |                |
| 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 nedskrivning på utlån morbank og konsern

### a) Brutto- og netto mislighaldne engasjement

i 1.000 kr.

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

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

|   |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Brutto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement       | 34.177        | 65.961        | 34.101        |
| Individuelle nedskrivningar (steg 3)                    | 6.731         | 22.783        | 6.450         |
| <b>Netto tapsutsette ikkje misleghaldne engasjement</b> | <b>27.446</b> | <b>43.178</b> | <b>27.651</b> |

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 Nedskrivningar etter IFRS 9

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kundar, unyttta 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 unyttta trekkrettar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventede kredittap i steg 1 til kredittap over levetida til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utsteding av nye utlån, unyttta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttta 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 utlån til kundar er klassifisert til amoritsert kost. Nedskrivning på unyttta 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 - nedskrivningar              | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivningar 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         |
| Nedskrivningar 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           |
| <b>Nedskrivningar pr. 30.09.2021</b>                             | <b>2.245</b> | <b>1.949</b> | <b>9.848</b> | <b>14.043</b> |

| 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                |
| <b>Brutto utlån pr. 30.09.2021</b>                               | <b>4.663.491</b> | <b>242.252</b> | <b>24.800</b> | <b>4.930.543</b> |

# Tabellar for 3. kvartal 2021

## Bedriftsmarknaden

| 3. kvartal 2021  | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |               |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Utlån til kundar - bedriftsmarknaden - nedskrivningar            | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivningar 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            |
| <b>Nedskrivningar pr. 30.09.2021</b>                             | <b>5.877</b> | <b>2.867</b> | <b>5.545</b> | <b>14.289</b> |

| 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              |
| <b>Brutto utlån pr. 30.09.2021</b>                               | <b>711.516</b> | <b>149.610</b> | <b>30.620</b> | <b>891.746</b> |

# Unytta kreditter og Garantier 3. kvartal 2021

| 3. kvartal 2021  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|
| Unytta 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        |
| <b>Nedskrivningar pr. 30.09.2021</b>                             | <b>182</b>  | <b>135</b>  | <b>0</b>    | <b>317</b> |

| 3. kvartal 2021   | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       |                |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Unytta 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       |
| <b>Brutto engasjement utanfor balansen pr. 30.09.2021</b> | <b>460.932</b> | <b>39.254</b> | <b>2.298</b> | <b>502.484</b> |

# Tabellar for året 2020

## Personmarknaden

| 3. kvartal 2020  | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Utlån til kundar - personmarknaden - nedskrivingar               | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivingar pr. 31.12.2019                                     | 884          | 1.908        | 4.169        | 6.961        |
| Overføringer:  |              |              |              |              |
| Overføringer til steg 1  | 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          |
| <b>Nedskrivingar pr. 30.09.2020</b>                              | <b>1.918</b> | <b>2.209</b> | <b>5.405</b> | <b>9.532</b> |

| 3. kvartal 2020  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Utlån til kundar - personmarknaden                               | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 31.12.2019                                      | 4.307.541        | 200.942        | 29.315        | 4.537.798        |
| Overføringer:  |                  |                |               | 0                |
| Overføringer til steg 1  | 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                |
| <b>Brutto utlån pr. 30.09.2020</b>                               | <b>4.501.227</b> | <b>176.926</b> | <b>36.619</b> | <b>4.714.772</b> |

# Tabellar for året 2020

## Bedriftsmarknaden

| Utlån til kundar - bedriftsmarknaden - nedskrivningar            | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap   | Totalt        |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Nedskrivningar 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         |
| <b>Nedskrivningar pr. 30.09.2020</b>                             | <b>4.869</b> | <b>2.948</b> | <b>22.629</b> | <b>30.446</b> |

| 3. kvartal 2020  | Steg 1         | Steg 2         | Steg 3        | Totalt         |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Utlån til kundar - 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              |
| <b>Brutto utlån pr. 30.09.2020</b>                               | <b>699.681</b> | <b>180.478</b> | <b>73.872</b> | <b>954.032</b> |



| 3. kvartal 2020                                   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|
| Unyttå kreditter og garantiar - nedskrivningar    | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivningar 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        |
| <b>Nedskrivningar pr. 30.09.2020</b>              | <b>127</b>  | <b>165</b>  | <b>0</b>    | <b>293</b> |

| 3. kvartal 2020                                       | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       |                |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Unyttå 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        |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020</b> | <b>474.268</b> | <b>19.350</b> | <b>1.431</b> | <b>495.049</b> |

# Resultatførte tap

|   | 3. kvartal<br>2021 | 3. kvartal<br>2020 | 2020          |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| <b>Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar</b>                             |                    |                    |               |
| 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 nedskrivningar | 15.680             | 13.516             | 15.658        |
| Konstaterte tap i periode, der det ikkje er føreteke individuelle nedskrivningar      | 0                  | 95                 | 0             |
| Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstaterte tap                         | 146                | -55                | 0             |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>   | <b>2.383</b>       | <b>16.060</b>      | <b>18.965</b> |

## 7. Gjeld ved utsteda verdipapir

i 1.000 kr

| Lånetype/ISIN                           | Låneoptak  | Siste forfall | Pålydande | Bokført verdi  |                |                | Rente-<br>vilkår      |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
|   |            |               |           | 30.09.2021     | 30.09.2020     | 31.12.2020     |                       |
| <b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>    |            |               |           |                |                |                |                       |
| 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 % |
| <b>Sum gjeld ved utsteda verdipapir</b> |            |               |           | <b>700.513</b> | <b>500.450</b> | <b>500.456</b> |                       |

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

# 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                             | NIVÅ 2   | NIVÅ 3   |                |
|  | Kvoterte prisar i aktive marknader | Verdsettings-<br>teknikk basert på observerbare marknadsdata | Verdsettings-<br>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        |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>6.714</b>                       | <b>641.071</b>   | <b>290.629</b>   | <b>938.414</b> |

|   | Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat | Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet |
|---|--|---|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                 |  |   |
| Inngående 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  |
| <b>Utgående balanse 30.06.2020</b>          | <b>281.893</b>                                     | <b>8.736</b>                                  |

|  | 30.09.2020   |                |                 | Total          |
|--|--------------|----------------|-----------------|----------------|
|  | 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    |                |
| Verdipapir verkeleg verdi over resultatet          | 5.085        | 464.780        | 8.809           | 478.674        |
| Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat |              |                | 282.601         | 282.601        |
| <b>Sum eigendelar</b>                              | <b>5.085</b> | <b>464.780</b> | <b>291.410</b>  | <b>761.275</b> |

|   | Verdipapir til | Verdipapir   |
|---|----------------|--------------|
|   | verkeleg verdi | til verkeleg |
|   | over utvida    | verdi over   |
|   | resultat       | resultatet   |
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                 |                |              |
| Inngående balanse 31.12.2019                | 299.760        | 9.026        |
| Realisert gevinst resultatført              | 0              | 0            |
| Urealisert gevinst og tap resultatført      | 0              | 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         |
| <b>Utgående balanse 30.06.2019</b>          | <b>282.601</b> | <b>8.809</b> |

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

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

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

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

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

Dei største postane under denne kategorien er aksjane i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Aurland Ressursutvikling AS. Verdivurderinga av aksjeposten i Aurland Ressursutvikling AS tar utgangspunkt ein ekstern verdivurdering. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. 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. 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           |
| Utjmningsfond                                  | 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         |
| <b>Rein kjernekapital</b>                      | <b>777.778</b>   | <b>766.818</b>   | <b>771.432</b>   |
| Fondsobligasjonar                              | 40.000           | 40.000           | 40.000           |
| <b>Kjernekapital</b>                           | <b>817.778</b>   | <b>806.818</b>   | <b>811.432</b>   |
| <b>NETTO ANSVARLEG KAPITAL</b>                 | <b>817.778</b>   | <b>806.818</b>   | <b>811.432</b>   |
| <b>Eksponeeringskategori:</b>                  |                  |                  |                  |
| 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          |
| <b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>                  | <b>3.656.600</b> | <b>3.487.387</b> | <b>3.601.165</b> |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>             | <b>21,27 %</b>   | <b>21,99 %</b>   | <b>21,42 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                  | <b>22,36 %</b>   | <b>23,14 %</b>   | <b>22,53 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning %</b>                        | <b>22,36 %</b>   | <b>23,14 %</b>   | <b>22,53 %</b>   |

## 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          |
| <b>SUM BEREKNINGSGRUNNLAG</b>                         | <b>4.200.343</b> | <b>4.034.417</b> | <b>4.198.795</b> |
| <b>Rein kjernekapitaldekning %</b>                    | <b>20,71 %</b>   | <b>21,19 %</b>   | <b>20,60 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning %</b>                         | <b>21,87 %</b>   | <b>22,41 %</b>   | <b>21,78 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning %</b>                               | <b>22,12 %</b>   | <b>22,71 %</b>   | <b>22,07 %</b>   |
| <b>Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %</b> | <b>10,02 %</b>   | <b>10,13 %</b>   | <b>10,34 %</b>   |



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

## 10.2 Dei 20 største eigarane

Dei 20 største eigarane pr. 30.09.2021 utgjer 46,92 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

|                           | 30.09.2021       |                |
|---------------------------|------------------|----------------|
| <u>Navn</u>               | <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 %         |
| <b>Sum</b>                | <b>296758</b>    | <b>46,92 %</b> |

# 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.