

Sogn Sparebank

Kvartalsrapport 1. kvartal 2024



Ein lokalbank i **eika.**

Innhald

- Hovudtal
- Styret si melding
- Rekneskap Q1 - 2024
- Eigenkapitaloppstilling
- Kontantstraumanalyse
- Notar
- Nøkkeltal

Hovudtal Sogn Sparebank

	Delårsrekneskap ¹			
	31.03.2024	i % av gj.sn. forv.kap.	31.03.2023	i % av gj.sn. forv.kap.
RESULTATSAMANDRAG				
Netto renteinntekter	45.613	2,39 %	40.902	2,26 %
Netto andre driftsinntekter	5.244	0,27 %	6.063	0,33 %
Netto avkastning finansielle investeringer	3.867	0,20 %	3.265	0,18 %
Sum driftsinntekter	54.724	2,87 %	50.230	2,77 %
Sum driftskostnader	25.760	1,35 %	26.060	1,44 %
Resultat før tap	28.963	1,52 %	24.170	1,33 %
Tap på utlån	3.615	0,19 %	-380	-0,02 %
Skattekostnad	6.328	0,33 %	6.145	0,34 %
Ordinært resultat etter skatt	19.021	1,00 %	18.405	1,02 %
Totalresultat	18.292	0,96 %	16.514	0,91 %

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2023».

Nøkkeltal

NØKKELTAL	31.03.2024	31.03.2023	NØKKELTAL	31.03.2024	31.03.2023
Balansetal			Likviditet (morbank)		
Brutto utlån	6.410.470	5.947.308	LCR	233	236
Eika Boligkreditt AS	794.784	834.966	NSFR	138	143
Totale utlån med Eika Boligkreditt AS	7.205.254	6.782.274			
Innskot frå kundar	5.828.038	5.697.772	Eigenkapitalbevis (morbank)		
Innskotsdekning	90,91 %	95,80 %	Avsett utbyte på eigenkapitalbevis førre år, blir utbetalt i år:	15,00	10,00
Forvaltningskapital	7.747.030	7.415.886	Bokført pr EK bevis	233,57	226,59
Lønsemd			Kurs på eigenkapitalbevis	190,00	162,00
Kostnadsprosent ex verdipapir	50,65 %	55,49 %	Pris/bokført verdi	0,81	0,71
Kostnadsprosent inklusiv verdipapir	47,07 %	51,88 %	Resultat pr. eigenkapitalbevis	4,00	3,83
Eigenkapitalavkastning	7,00 %	6,90 %			
Soliditet			Tal kontor	7	7
Rein kjernekapitaldekning, morbank	23,73 %	23,37 %	Årsverk morbank	39,8	36
Kjernekapitaldekning, morbank	23,73 %	24,47 %			
Kapitaldekning, morbank	23,73 %	24,47 %			
Rein kjernekapitaldekning konsolidert	23,79 %	22,72 %			
Uvekta kjernekapitalandel konsolidert	11,40 %	10,90 %			

Styret si melding

Sogn Sparebank har i første kvartal hatt ei god økonomisk utvikling. Hovudinntekta til banken kjem frå rentenetto.

Rekneskapen for første kvartal 2024 er utarbeidd i samsvar med IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 "delårsrapportering".

Resultat

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 29,0 mill. kroner pr. første kvartal 2024.

Resultat før tap er 4,8 mill. kroner betre enn første kvartal 2023.

Rekneskapen til Sogn Sparebank viser at trenden frå fjerde kvartal 2023 held fram. Me opplever at konkurransen på forsikring og banktenester er stor. Det er avsett 3,6 mill. kroner på tap utlån og garantiar hittil i 2024.

Resultatet etter skatt gir ein eigenkapitalavkastning¹ pr. 31.03.2024 på 7,0%.

Totalresultatet er påverka av verdiendring på finansielle eigendelar, i første kvartal kjem dette frå Eika Boligkreditt, som er postar som ikkje vert reversert i resultatet.

Banken rapporterer eit totalresultat pr. 31.03.2024 på 18,3 mill. kroner etter skatt.

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2023».

Driftsinntekter

Netto renteinntekter er 45,6 mill. kroner, som utgjør 2,39 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tal for fjerde kvartal 2023 var renteinntekter på 40,9 mill. kroner som var 2,26 % av GFK.

Pr. 31.03.2024 var andre ordinære driftsinntekter² 5,2 mill. kroner, som utgjør 0,27 % av GFK.

Samla utgjør våre driftsinntekter 2,87 % av GFK mot 2,77 % i same periode i fjor.

Driftskostnader

Pr. 31.03.2024 var driftskostnadene 25,8 mill. kroner, tilsvarende 1,35 % i høve til GFK, som er 0,09 % lågare enn i fjor.

Kostnadsprosenten i prosent av totale inntekter, inklusiv verdipapir, er pr. første kvartal 2024 på 47,07 % mot 51,88 % i same periode i fjor.

Nedskrivingar på utlån og garantiar

Banken har pr. 1. kvartal kostnadsført nedskrivingar på utlån og garantiar på kr. 3,6 mill. Det har i første kvartal vore auke i misleghald og tap på enkeltengasjement eller endringar i nedskrivingar som følgje av endra risiko i første kvartal.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Banken rapporterer eit resultat pr. 31.03.2024 etter berekna skatt på 19,0 mill. kroner, tilsvarende 1,00 % av GFK, mot 1,02 % i same periode i fjor. Dette er om lag som forventa. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Berekna resultat er på 4,00 kroner pr. eigenkapitalbevis etter skatt så langt i år.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er notert på Oslo Børs. Kurs pr. 31.03.2024 var kroner 190 pr. eigenkapitalbevis.

²Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2023».

Balanse

Utlån

Pr. 31.03.2024 har banken 6 347 mill. kroner i netto utlån, som er ein auke på 400 mill. kroner siste 12 månader og tilsvarar ein vekst på 6,72 % i eigen bank. Lån til personmarknaden utgjer 5 356 mill. kroner, og lån til bedriftsmarknaden utgjer 992 mill. kroner.

I tillegg yter banken 795 mill. kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS, det er ein nedgang på 39 mill. kroner i høve til same tid i fjor.

Innskot

Pr. 31.03.2024 har banken 5 828 mill. kroner i innskot, som er ein auke på 131 mill. kroner siste 12 månader og som tilsvarar ein vekst på 2,29 %. Innskot frå personmarknaden utgjer 4 122 mill. kroner, og innskot frå bedriftsmarknaden utgjer 1 705 mill. kroner.

Innskotsdekninga i banken pr. 31.03.2024 er 90,9%.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.2024 har banken ein forvaltningskapital på 7 447 mill. kroner, som er ein auke på 332 mill. kroner siste 12 månader.

Kapitaldekning

Pr. 31.03.2024 var banken si kapitaldekning 23,73 % mot 23,37% i same periode i fjor. Sogn Sparebank har pr. i dag berre rein kjernekapital. Bankens kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav, og resultatet hittil i år er ikkje med i kapitaldekninga.

Etter forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er rein kjernekapitaldekning på 23,79 % som er ein auke frå 22,72 % pr. 31.12.2023.

Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

- Sogn Sparebank eig 65 % av ISSB eigedom AS, som eig lokala banken leiger i sentrum av Sogndal.

Tilknytt selskap

- Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 31.03.2024 ein tilsett.

Utsiktene framover

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

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

God styring av risiko er eit prioritert område. Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved Q1-2024. På grunnlag av målbiletet for Sogn Sparebank, har styret lagt banken sin strategi. Banken vil halde fram med å styrka drifta, samstundes som me vil jobbe med å auke inntektene.

Rentemarknaden har i første kvartal 2024 vore stabilt og det er ikkje utsikter for store renteendringar i neste kvartal jf. prognoser frå Noregs Bank. Utsiktene for privatmarknaden ser litt lysare ut og bustadmarknaden er i ferd med å ta seg forsiktig opp att.

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

Årdalstangen 13.mai 2024

Atle Terum (s.)
Styreleiar

Sindre Wergeland (s.)

Olav Vikøren (s.)

Marit Eldegard (s.)

Kåre Mentz Lysne (s.)

Grethe Hjetland (s.)

Marit Løkkebø (s.)

Marianne Sundal (s.)
Tilsettere representant

Halvor Larsen (s.)
Tilsettere representant

Mads Arnfin Indrehus (s.)
Adm. Banksjef

Delårsrekneskap Q1 - 2024

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Renteinntekter - amortisert kost		99.991	72.577	344.619
Renteinntekter - verkeleg verdi		125	436	1.153
Rentekostnader		54.503	32.112	165.767
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		45.613	40.902	180.006
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		5.884	6.325	28.169
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		1.518	1.098	5.391
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrumenter		38	0	14.374
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 9	3.828	3.265	10.859
Andre driftsinntekter		878	836	3.848
Netto andre driftsinntekter		9.111	9.328	51.859
Løn og andre personalkostnader		10.613	9.592	42.695
Andre driftskostnader		13.544	14.598	66.756
Avskrivningar på driftsmiddel		1.604	1.870	7.034
Sum driftskostnader før tap på utlån		25.760	26.060	116.485
Resultat før tap		28.963	24.170	115.380
Kreditttap på utlån og garantier	Note 7	3.615	-380	8.334
Driftsresultat før skatt		25.349	24.550	107.046
Skattekostnad		6.328	6.145	21.870
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.021	18.405	85.176
<i>Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring på finansielle eigendeler	Note 9	-729	-1.891	-7.478
Postar som ikkje vil bli reversert i resultatet		-729	-1.891	-7.478
Totalresultat		18.292	16.514	77.699
Resultat per egenkapitalbevis		4,00	3,83	18,09

Balanse - Eigendelar*Tal i tusen kroner*

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Kontantar og fordringar på sentralbankar		87.023	83.404	83.651
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		576.956	644.003	635.683
Utlån til og fordringar på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	6.371.689	5.915.502	6.339.506
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	Note 9	10.059	40.059	10.032
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Note 9	604.479	645.135	601.654
Eigarinteresser i dotterselskap	Note 3	7.685	0	7.685
Varige driftsmiddel		74.107	75.783	74.945
Overtekne og andre eigendelar		10.900	6.867	7.545
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		4.132	5.132	4.132
Sum eigendelar		7.747.030	7.415.886	7.764.833

Balanse - Gjeld og egenkapital*Tal i tusen kroner*

		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån frå kredittinstitusjoner		151.829	150.583	151.201
Innskot frå kundar		5.828.038	5.697.772	5.855.278
Gjeld ved utsteda verdipapir	Note 10	601.638	402.061	601.623
Anna gjeld		22.393	56.094	28.603
Betalbar skatt		20.567	10.794	23.924
Utsett skatt		2.453	1.731	2.453
Andre avsetninger		8.482	11.324	8.413
Sum gjeld		6.635.400	6.330.358	6.671.495
Innskoten egenkapital	Note 12	63.764	63.764	63.764
Opptent egenkapital		1.028.845	963.358	1.029.574
Fondsobligasjonskapital		0	40.000	0
Udisponert overskot etter skatt		19.021	18.405	0
Sum egenkapital		1.111.630	1.085.528	1.093.338
Sum gjeld og egenkapital		7.747.030	7.415.886	7.764.833

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling pr. 31.03.2024

Tal i tusen kroner	Innskoten eigenkapital				Opptent eigenkapital				Sum eigenkapital
	Eigen-kapital-bevis	Eigne eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjamnings-fond	Gåvefond	Fond for urealiserte vinster	
Eigenkapital 31.12.2023	31.625	-673	32.812		869.722	62.765	30.378	66.709	1.093.338
Resultat etter skatt					16.362	2.659			19.021
Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader								-729	-729
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	0	16.362	2.659	0	-729	18.292
Transaksjoner med eierne									0
Utbetalt utbytte									0
Utbetalt frå gåvefond									0
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Renter på fondsobligasjon									0
Skatt på renter hybrikapital direkte mot EK									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.03.2024	31.625	-673	32.812	0	886.084	65.424	30.378	65.980	1.111.630
Eigenkapital 31.12.2022	31.625	-673	32.812	40.000	797.256	57.548	36.278	74.919	1.069.764
Resultat etter skatt					15.832	2.573			18.405
Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader								-1.891	-1.891
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	0	15.832	2.573	0	-1.891	16.514
Transaksjoner med eierne									0
Utbetalt utbytte									0
Utbetalt frå gåvefond									0
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Renter på fondsobligasjon					-645	-105			-750
Skatt på renter hybrikapital direkte mot EK									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.03.2023	31.625	-673	32.812	40.000	812.443	60.016	36.278	73.028	1.085.528

Kontantstraumoppstilling

<i>Tal i tusen kroner</i>	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023
Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar		
Netto utbetaling av utlån til kundar	-32.809	-5.394
Renteinnbetalningar på utlån til kundar	90.708	69.035
Overtekne eigendelar	0	0
Netto innbetaling/-utbetaling av innskot frå kundar	-66.814	134.021
Renteutbetalningar på innskot frå kundar	-3.378	-26.860
Endring fordringar og gjeld på kredittinstitusjonar	6.008	-163
Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar		2.022
Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar		15.146
Renteinnbetalningar på sertifikat og obligasjonar	127	436
Netto provisjonsinnbetalningar	4.366	5.227
Utbetaling ved kjøp av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet		-5.837
Innbetaling frå sal av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	99	41.596
Utbetalningar til drift	-33.555	-9.237
Betalt skatt	-9.684	0
Utbetalte gåver av overskot		0
A Netto kontantstraum frå operasjonelle aktivitetar	-44.933	219.991
 Kontantstraumar frå investeringar		
Investering i varige driftsmidlar	-766	-1.497
B Netto kontantstraum frå investeringsaktivitet	-766	-1.497

Kontantstraumar frå finansiering

Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-8.271	-3.603
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar	-1.386	0
Utbyte fondsobligasjon		-750
C Netto kontantstraum frå finansieringsaktivitet	-9.657	-4.353

A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-55.356	214.141
--	----------------	----------------

Likviditetsbeholdning 1.1	719.334	513.266
Likviditetsbeholdning 31.3	663.978	727.407

Likvidetsbeholdning spesifisert:

Kontantar og fordringar på Noregs Bank	87.023	83.404
Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	576.956	644.003
Likviditetsbeholdning	663.978	727.407

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 01.01.2024 til 31.03.2024. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet ISSB Eigedom AS då desse ikkje har vesentleg omsetnad.

Rekneskapen for 1. kvartal 2024 vart vedteke av styret 13. mai 2024.

2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

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

Banken nyttar dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapen til Sogn Sparebank, og alternativ resultatmål for 2023, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

Kritiske estimat og vurderingar vedkomande bruk av rekneskapsprinsipp

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

Nedskrivingar på utlån

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

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

Nedskrivingar i steg 1 og 2

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

Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnadar, herunder sannsynlegheit for mislegald, tap ved mislegald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i rapporten årsmelding og rekneskap for 2023 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, og omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteria for overgang til steg 2.

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

Banken har berekna nedskrivingar i steg 1 og steg 2 for kundar i bedriftsmarknaden, på grunnlag av kor utsette dei ulike bransjane er innanfor banken sine engasjement. Nedskrivingane for engasjement innanfor ulike bransjar vert tilført ein justeringsfaktor i prosent avhengig av risikograd. Det er teke omsyn til støtteordningar frå staten i vurderingane av justeringsfaktorar for dei ulike bransjane. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje vert multiplisert med banken si eksponering i kvar bransje. Dei berekna nedskrivingsbeløpa etter risiko og eksponering, vert så lagt til dei modellberekna nedskrivingane per bransje. Nedskrivingar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 har ikkje vesentleg endring i første kvartal 2024. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

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

Verkeleg verdi over finansielle instrument

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

3 Konsern og tilknytt selskap

3.1. Konsern - Goodwill

Sogn Sparebank har ikkje bokført Goodwill pr. 31.03.2024.

4 Transaksjonar med nærstående partar

ISSB Eigedom AS

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

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

5 Misleghalde kredittforringa engasjement i første halvår

Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Misleghald personkundar	25.184	24.502	24.361
Misleghald næringslivskundar	34.000	4.711	30.235
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	-16.532	-9.556	-14.267
Netto misleghaldne engasjement	42.652	19.658	40.329

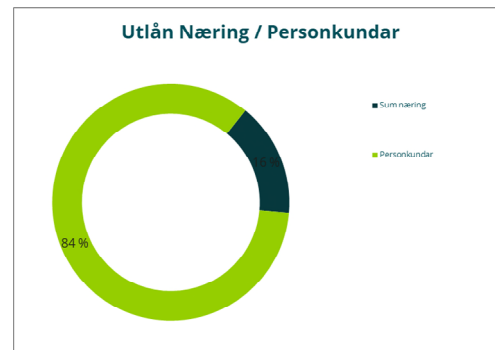
Andre kredittforringa engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Kredittforringa engasjement personkundar	19.793	2.038	12.943
Kredittforringa engasjement næringslivskundar	67.482	30.730	66.434
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	-11.594	-6.866	-10.080
Netto andre kredittforringa engasjement	75.681	25.903	69.298

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

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	82.704	87.199	86.495
Industri og bergverk	22.558	22.788	25.137
Kraftforsyning	92.442	72.527	72.488
Bygg og anleggsvirksomhet	150.022	181.427	182.302
Varehandel	62.588	37.345	23.904
Transport	24.102	27.243	22.193
Overnattings- og serveringsvirksomhet	127.918	76.138	128.614
Informasjon og kommunikasjon	17.011	914	17.742
Omsetning og drift av fast eiendom	419.482	352.383	411.339
Tjenesteytende virksomhet	55.471	91.200	59.775
Sum næring	1.054.298	949.164	1.029.989
Personkunder	5.356.172	4.998.145	5.344.963
Brutto utlån	6.410.470	5.947.309	6.374.952
Steg 1 nedskrivninger	-5.075	-7.830	-5.274
Steg 2 nedskrivninger	-5.741	-7.671	-5.853
Steg 3 nedskrivninger	-27.965	-16.306	-24.318
Netto utlån til kunder	6.371.689	5.915.502	6.339.507
Utlånsportefølje hos Eika Boligkreditt AS (EBK)	794.784	834.966	768.539
Totale utlån inkl. porteføljen hos EBK	7.166.473	6.750.468	7.108.046



7 Nedskriving, tap, finansiell risiko

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

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

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

Tabellar pr. 1. kvartal 2024

Personmarknaden

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivingar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 01.01.2024	771	2.997	9.235	13.003
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	223	-223	0	0
Overføringer til steg 2	-91	91	0	0
Overføringer til steg 3	0	-95	95	0
Netto endring *)	-211	345	-4.678	-4.544
Endringer som følge av nye eller økte utlån	38	26	0	64
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-16	-94	-175	-284
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivingar personmarknaden pr. 31.03.2024	715	3.047	4.477	8.239

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4.828.236	479.420	37.304	5.344.960
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	85.081	-85.081	0	0
Overføringer til steg 2	-108.717	108.717	0	0
Overføringer til steg 3	0	-12.120	12.120	0
Netto endring *)	-54.317	-1.928	72	-56.172
Nye finansielle eigendelar utsteda	295.322	6.324	0	301.646
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-206.596	-24.457	-4.468	-235.521
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	4.839.009	470.876	45.028	5.354.913

Tabellar pr. 1. kvartal 2024

Bedriftsmarknaden

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	4.503	2.857	15.083	22.443
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	512	-512	0	0
Overføringer til steg 2	-118	118	0	0
Overføringer til steg 3	0	-202	202	0
Netto endring *)	-381	287	8.850	8.756
Endringer som følge av nye eller økte utlån	416	254	0	670
Utlån som er fraregnet i perioden	-574	-108	-648	-1.330
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	4.357	2.694	23.487	30.538

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	745.032	187.755	97.204	1.029.991
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.111	-44.111	0	0
Overføringer til steg 2	-37.735	37.735	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8.253	8.253	0
Netto endring *)	6.383	-2.247	-4.049	87
Nye utlån utbetalt	120.432	12.258	0	132.690
Utlån som er fraregnet i perioden	-98.452	-6.901	-1.862	-107.215
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	779.771	176.236	99.546	1.055.553

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	132	79	176	387
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-62	62	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring *)	-8	122	233	347
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-6	-27	-249	-282
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	74	220	162	456

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	357.407	15.891	2.601	375.899
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.914	-4.914	0	0
Overføringer til steg 2	-9.608	9.608	0	0
Overføringer til steg 3	0	-43	43	0
Netto endring *)	-3.389	-361	176	-3.574
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	15.781	0	0	15.781
Engasjement som er fraregnet i perioden	-14.953	-944	-798	-16.695
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	350.152	19.237	2.022	371.411

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Resultatførte tap

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	24.556	16.513
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.632	-98
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	28.188	16.415

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.632	-98	7.824
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	68
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	232	-282	-4.810
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	51		
Føreteke individuelle nedskrivninger			5.541
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			
foreteke individuelle nedskrivninger			
Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstanterte tap	-300		-289
Tapskostnader i perioden	3.615	-380	8.334

8 Segment

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

9 Verdipapir

31.03.2024

				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapirer, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		10.059		10.059
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	7.898	258.501	8.376	274.775
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			337.388	337.388
Sum	7.898	268.560	345.765	622.223

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Verkeleg verdi over resultatet
Inngåande balanse 01.01	338.118	8.684
Realisert vinst/tap		95
Urealisert vinst/tap ført mot resultatet		(304)
Urealisert vinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(729)	
Investering		78
Sal		(176)
Utgående balanse	337.389	8.376

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.

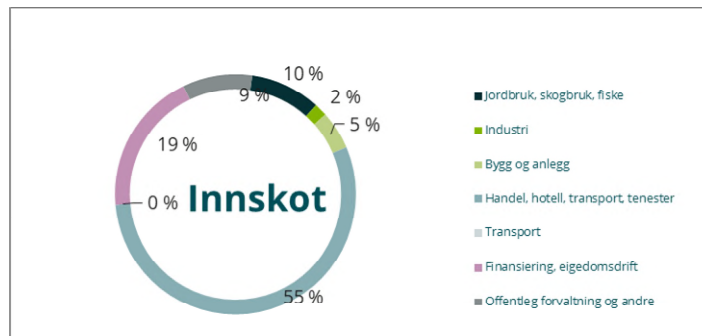
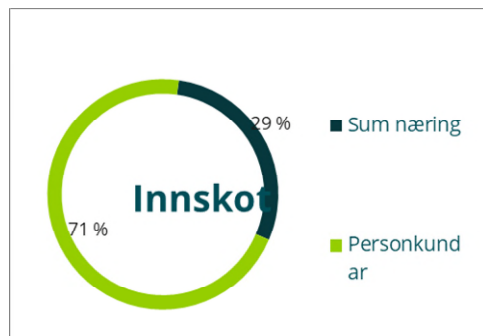
Nivå 2 – er verdien utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

Nivå 3 – er verdier som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i kurs utarbeida ved fusjon av forsikringsselskapet og Norway Best Group AS er nytta sist kjente verdivurdering basert på relevante verdsetjingsmetodar, med frådrag på 35%. Denne verdivurderinga blir vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetningskurs, teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Til saman utgjer desse aksjane 230,7 mill. kroner av totalt 337,3 mill. kroner i nivå 3.

10 Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Jordbruk, skogbruk, fiske	160.834	154.655	138.093
Industri	29.892	156.006	46.627
Bygg og anlegg	88.772	102.766	98.829
Handel, hotell, transport, tenester	937.215	62.285	744.228
Transport	0	16.972	0
Finansiering, eigedomsdrift	329.673	599.526	367.328
Offentleg forvaltning og andre	159.210	647.554	402.719
Sum næring	1.705.596	1.739.764	1.797.824
Personkundar	4.122.442	3.958.008	4.057.454
Sum innskot frå kundar	5.828.038	5.697.772	5.855.278



11 Gjeld ved utsteda verdipapir

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010873912	29.01.2020	03.10.2023	200.000	0	201.793	0	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010947377	22.01.2020	16.12.2024	200.000	200.375	200.268	200.379	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013010421	11.09.2023	11.09.2025	200.000	200.572		200.556	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0013010439	11.09.2023	11.09.2026	200.000	200.691		200.688	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				601.638	402.061	601.623	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	601.623			15	601.638
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	601.623	0	0	15	601.638

12 Kapitaldekning

Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Morbank			
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812
Sparebankens fond	869.722	796.611	796.249
Gåvefond	30.378	30.378	30.378
Utjevningsfond	62.764	51.117	51.063
Fond for urealiserte vinster	66.709	74.919	66.709
Delårsresultat etter skatt	0	0	85.176
Frådrag	-188.718	-160.463	-187.971
Sum egenkapital	905.293	856.999	906.041
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frådrag i ren kjernekapital	0	0	0
Rein kjernekapital	905.293	856.999	906.041
Fondsobligasjoner	0	40.000	0
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Kjernekapital	905.293	896.999	906.041
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarleg kapital	905.293	896.999	906.041

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional styresmakt	49	49	49
Institusjonar	2.687	51.945	199
Føretak	148.654	171.043	153.166
Pantesikra eigedom	2.657.332	2.343.522	2.592.135
Forfalne engasjement	147.589	56.666	127.883
Høgrisiko	12.564	137.146	13.026
Obligasjonar med fortrinnsrett	1.006	4.006	1.003
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	112.121	75.751	126.642
Andelar verdipapirfond	23.547	52.080	22.692
Eigenkapitalposisjonar	221.658	237.432	216.420
Andre engasjement	135.137	236.450	131.528
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.462.343	3.366.090	3.384.743
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	352.225	300.233	352.225
Berekningsgrunnlag	3.814.569	3.666.323	3.736.968
 Rein kjernekapitaldekning i %	 23,73 %	 24,47 %	 24,25 %
Kjernekapitaldekning	23,73 %	24,47 %	24,25 %
Kapitaldekning i %	23,73 %	23,37 %	24,25 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har ein eigarandel på 2,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,05 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Rein kjernekapital	1.033.140	1.029.057	1.032.014
Kjernekapital	1.040.642	1.081.852	1.039.516
Ansvarleg kapital	1.050.753	1.098.858	1.049.626
Berekningsgrunnlag	4.342.151	4.529.445	4.254.481
Rein kjernekapitaldekning i %	23,79 %	22,72 %	24,26 %
Kjernekapitaldekning i %	23,97 %	23,88 %	24,43 %
Kapitaldekning i %	24,20 %	24,26 %	24,67 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	11,40 %	10,90 %	11,51 %

13 Eierandelsbrøk

Banken sine egenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein-klasse og utgjør per 31.03.2024 kroner 31.625.000 delt på 632.500 egenkapitalbevis pålydende kroner 50,- tickerkode SOGN.

Eigenkapital brøken vert oppdatert etter utbetaling av utbytt og gåver er utbetalt.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q1-2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812
Utevningsfond	62 765	57.548
Anel bytteforhold	10 804	10.804
Sum eierandelskapital (A)	138.006	132.789

Sparebankens fond	869.722	797.256
Gavefond	30.378	36.279
Grunnfondskapital (B)	900.100	833.535

Fond for urealiserte gevinster	66.709	74.919
Fondsobligasjon	0	40.000
Annen egenkapital		
Estimert bytteforhold	-10.804	-10.804
Sum egenkapital	1.094.011	1.070.439

Eierandelsbrøk A/(A+B)	13,29 %	13,74 %
-------------------------------	----------------	----------------

14 Eigenkapitalbevis - 20 største eigarar

Dei 20 største eigarane pr.
31.03.2024 utgjør 48,53 % av
eigenkapitalbeviskapitalen.

Navn	Beholdning	Eierandel i %
BJØRKEHAGEN AS	60400	9,55 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	38786	6,13 %
WERGELAND HOLDING AS	32830	5,19 %
ØYER VEKST AS	16500	2,61 %
DAHLSTRØM, FINN SVERRE	15525	2,45 %
HAGEBYVEIEN 27 AS	13950	2,21 %
SOGN SPAREBANK	13450	2,13 %
HANØY, PER	11300	1,79 %
SEIM, LASSE SIGURD	11216	1,77 %
EIKA GRUPPEN AS	11200	1,77 %
ØIE, ODD REIDAR	10400	1,64 %
HÅPE AS	10000	1,58 %
ÅRDAL KOMMUNE	10000	1,58 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	8679	1,37 %
GRAFINOR AS	8128	1,29 %
NAGELL, GEIR JAKOB	8000	1,26 %
LUSTER SPAREBANK	7600	1,20 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	7333	1,16 %
WIKBORG, TORD GRIR	6050	0,96 %
AMBLE INVESTMENT AS	5600	0,89 %
Sum 20 største	306947	48,53 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	325.553	51,47 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	632.500	100,00 %

15 Hending etter balansedag

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