



sparebanken
sogn og fjordane



Kvartalsrapport

1. kvartal 2022 (ikkje revidert)

Innhold

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 31.03.2022
9	Resultatregneskap konsern
10	Balanse konsern
11	Kontantstrømoppstilling konsern
12	Eigenkapitaloppstilling, konsern
14	Notar
31	Resultatregneskap morbank
32	Balanse morbank
33	Resultatregneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
34	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
35	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
36	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: Photoevent

GRAFISK UTFORMING: Sparebanken Sogn og Fjordane • E. Natvik Prenteverk AS

Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
RESULTATREKNESKAP			
Netto renteinntekter	257	229	945
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	29	14	173
Andre driftsinntekter	34	37	157
Driftskostnader	118	130	483
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	203	149	791
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	174	136	618
Nedskrivning på utlån og garantiar	17	- 9	- 37
Resultat før skatt	186	159	827
Skatt	39	36	161
Resultat etter skatt	147	123	666
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	147	123	666
BALANSE			
Eigedelar			
Brutto utlån til og krav på kundar	58 183	55 118	57 651
Nedskrivning på utlån	- 324	- 336	- 307
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	7 885	8 078	7 368
Gjeld og eigenkapital			
Innskot frå og gjeld til kundar	33 226	30 828	32 536
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	26 201	26 029	25 835
Eigenkapital	6 204	5 717	6 249
Forvaltningskapital	67 323	63 864	65 808
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	66 364	63 389	64 604
NØKKELTAL			
Lønsemd			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,57 %	1,46 %	1,46 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,21 %	0,23 %	0,24 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,71 %	0,82 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,22 %	0,94 %	1,22 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,12 %	1,00 %	1,28 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,88 %	0,77 %	1,03 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,88 %	0,77 %	1,03 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	40,36 %	48,82 %	43,87 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	36,74 %	46,46 %	37,93 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,03 %	- 0,02 %	- 0,06 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	12,60 %	11,81 %	15,38 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	9,95 %	9,13 %	12,39 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	9,95 %	9,13 %	12,39 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	6,59	5,51	29,91
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr			9,00
1) EK avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital			
Soliditet og likviditet			
Kapitaldekningsprosent	19,65 %	18,79 %	19,44 %
Kjernekapitalprosent	17,84 %	16,94 %	17,66 %
Rein kjernekapitalprosent	16,79 %	15,87 %	16,62 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,65 %	8,40 %	8,86 %
LCR (Likviditetsindikator)	162 %	176 %	140 %
Balanseutvikling			
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	5,42 %	8,53 %	5,02 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	5,56 %	6,62 %	5,04 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	7,78 %	7,19 %	6,10 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	57,11 %	55,93 %	56,44 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	99,70 %	95,29 %	94,84 %
Tilsette			
Årsverk	269	272	273

Kvartalsrapport 31.03.2022

Alle tal som er kommenterte gjeld for konsernet, om ikkje anna er oppgitt. Tal i parentes er tal for 1. kvartal 2021.

Hovudlinjer 1. kvartal 2022

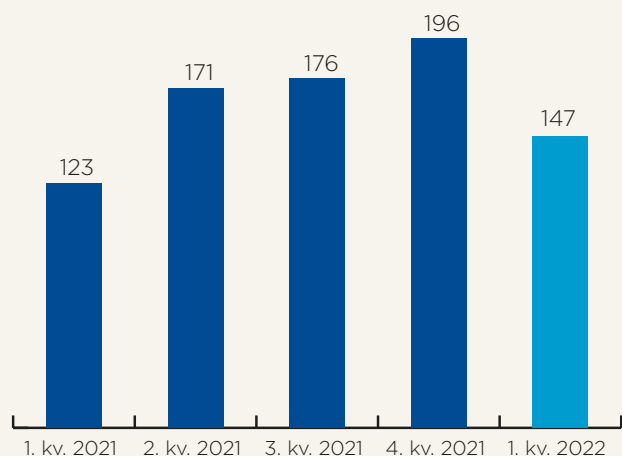
- Netto renteinntekter 257 mill. kr (229 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 29 mill. kr (14 mill. kr)
- Driftskostnader 118 mill. kr (130 mill. kr)
- Tap på utlån 17 mill. kr (inntektsført 9 mill. kr)
- Resultat etter skatt 147 mill. kr (123 mill. kr)
- Eigenkapitalavkastning 10,0 % (9,1 %)
- Kapitaldekningsprosent 19,6 % (18,8 %)

Resultat 1. kvartal

Resultatet før skatt er på 186 mill. kr mot 159 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatframgangen skuldast fin vekst i netto renteinntekter og eit godt resultat frå finansielle instrument. Driftskostnadene er også redusert, samanlikna med 1. kvartal i fjor, og bidrar til resultatframgangen.

Resultatet etter skatt for 1. kvartal er på 147 mill. kr, mot 123 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 1. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 10,0 % mot 9,1 % for same periode i fjor.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:

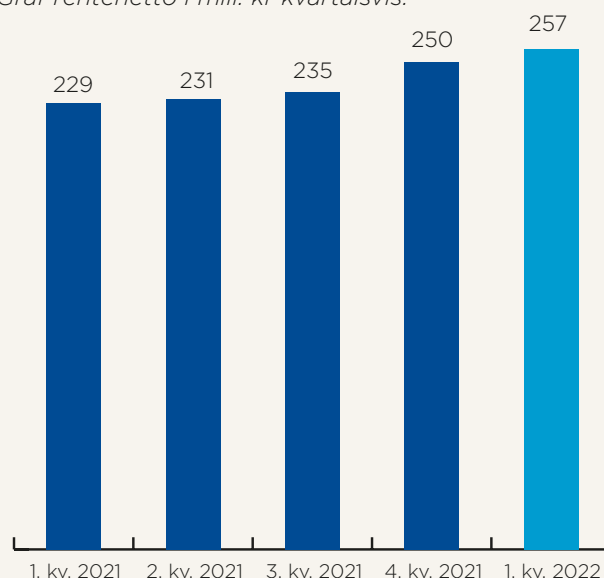


Netto renteinntekter 1. kvartal

Netto renteinntekter er på 257 mill. kr og er 29 mill. kr, eller 12,6 % betre enn for same kvartal i fjor. Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 5,6 %, og innskota har auka med 7,8 %. Samla kundemargin for 1. kvartal er over marginen for 1. kvartal i fjor. God

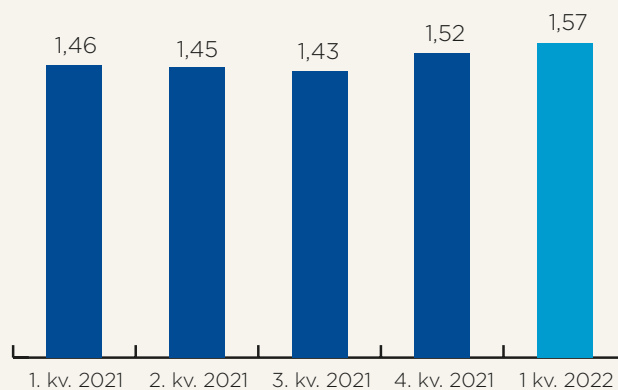
vekst i innskot og utlån, og auka kundemargin har bidratt til fin vekst i netto renteinntekter. Fundingkostnadene for verdipapirgjelda er samtidig høgare enn for 1. kvartal i fjor, pga. oppgang i 3 mnd. Nibor, og dette har påverka rentenettoen negativt isolert sett. Banken har varsla renteoppgang for lån og innskot, som isolert vil betre rentenettoen frå neste kvartal. Samla effekt på netto renteinntekter er usikker, fordi det er venta at fundingkostnadene for verdipapirgjelda vil auke ytterlegare som konsekvens av høgare 3 mnd. Nibor.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 1. kvartal 2022 er rentenettoen på 1,57 %, opp 0,11 prosentpoeng frå 1. kvartal 2021. Det er også fin framgang i forhold til dei andre kvartala i 2021.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital i prosent:

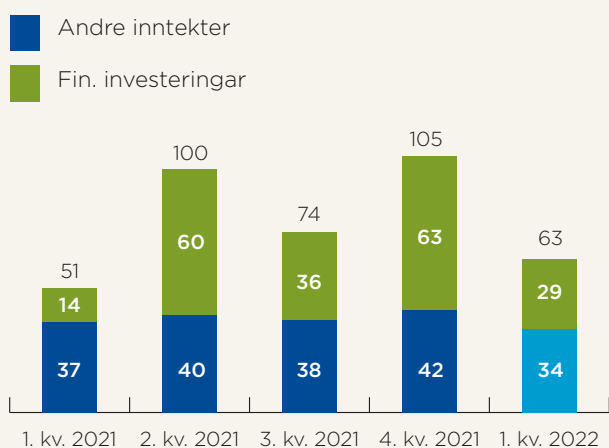


Netto andre driftsinntekter 1. kvartal

Netto andre driftsinntekter for 1. kvartal er på 63 mill. kr, mot 51 mill. kr i 1. kvartal i fjor. Resultatauken skuldast primært eit godt resultatet frå finansielle instrument med 29 mill. kr, mot 14 mill. kr for 1. kvartal 2021. Resultatet for 1. kvartal 2022 kjem primært frå aksjeinvesteringar.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle investeringar, er på 34 mill. kr og er 3 mill. kr lågare enn for 1. kvartal 2021. Nedgangen skuldast lågare inntekter frå mellom anna eidedomsmeikling. Samtidig er det er fin utvikling i inntekter frå til dømes fondssparing.

Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



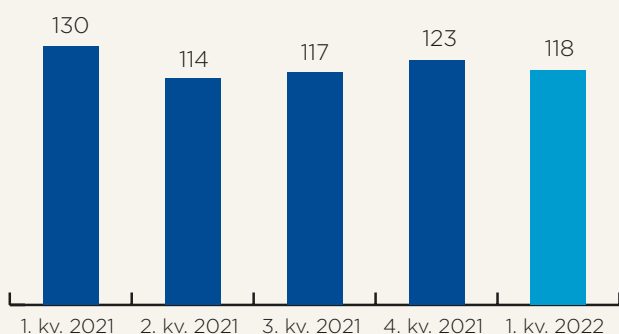
Driftskostnader 1. kvartal

Driftskostnadene for 1. kvartal er på 118 mill. kr og er 12 mill. kr, eller 9,2 % lågare enn for 1. kvartal 2021.

Nedgangen skuldast i hovudsak lågare personal-kostnader. Det vart i 1. kvartal i fjor sett av 11 mill. kr til avtalt nedbemanning og dette forklarar det meste av nedgangen i kostnadene. Justert for dette er det ein reduksjon i driftskostnadene med 1 mill. kr eller 0,6 %.

Mange kostnadspostar er redusert som resultat av eit kostnadseffektiviseringsprosjekt. Mellom anna er det ein nedgang i IT-kostnader/-avskrivningar.

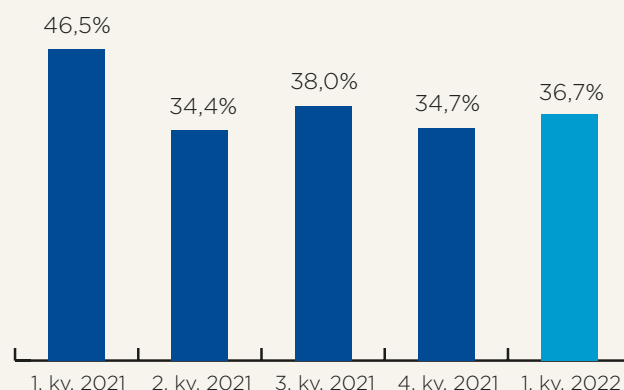
Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnadene utgjer 0,71 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital mot 0,82 % for 1. kvartal i fjor.

Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er relativt låg med 36,7 mot 46,5 for 1. kvartal 2021.

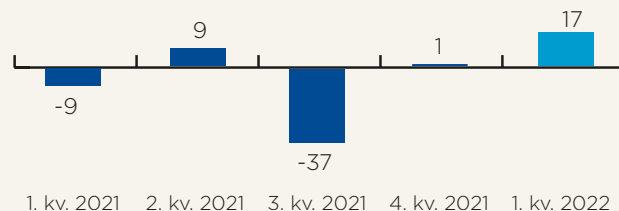
Graf kostnadsprosent kvartalsvis:



Nedskrivningar 1. kvartal

For 1. kvartal er tap på utlån og garantiar netto 17 mill. kr, mot ei netto inntektsføring på 9 mill. kr for 1. kvartal i fjor. Tapa for 1. kvartal i år utgjer 0,03 % av brutto utlån.

Graf resultatført nedskrivning i mill. kr kvartalsvis:



Samla balanseførte nedskrivningar på utlån, garantiar og unytta kredittar pr. 31.03.22 er 337 mill. kr mot 368 mill. kr pr. 31.03.21. Av nedskrivningane pr. 31.03.22, er 324 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjer 0,56 % av brutto utlån, mot 336 mill. kr og 0,61 % eitt år tidlegare.

For nærmare forklaring sjå note 5 og 6.

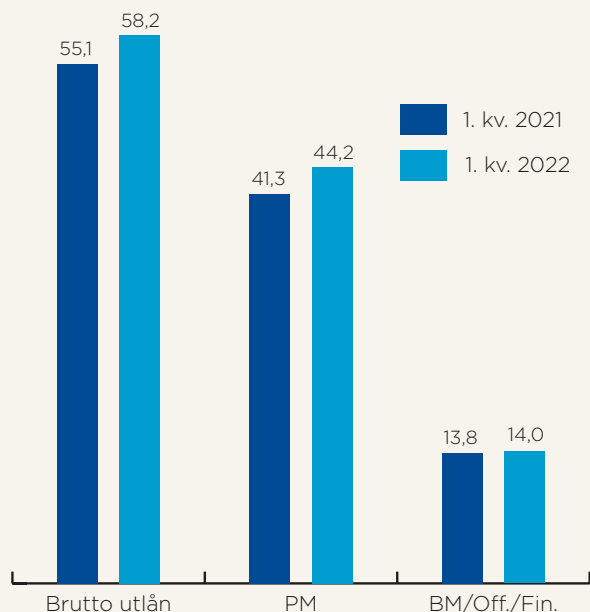
Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 67,3 mrd. kr pr. 31.03.22. Forvaltningskapitalen har auka med 3,5 mrd. kr, eller 5,4 %, dei siste 12 månadene. Auken i forvaltningskapitalen skuldast primært god vekst i utlån til kundar og høgare likviditetsreserve, i form av sertifikat og obligasjonar.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 58,2 mrd. kr. Veksten det siste året er på 3,1 mrd. kr eller 5,6 %.

Graf brutto utlån i mill. kr totalt og fordelt på sektorar:



Dei siste 12 månadene har utlån til privatmarknaden (PM) auka med 6,9 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentlig og finansiell sektor) med 1,5 %.

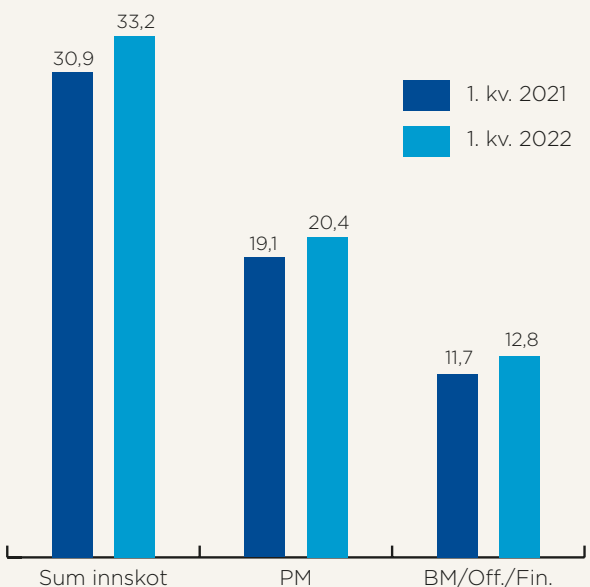
Hittil i år er det ein utlånsvekst på 1,6 % til privatmarknaden, medan utlån til bedriftsmarknaden er redusert med 1,2 %.

Banken har ei offensiv satsing spesielt mot privatmarknaden og forventar god utlånsvekst i 2022.

Innskot

Innskot frå kundar er på 33,2 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 2,4 mrd. kr eller 7,8 %.

Graf innskot i mill. kr totalt og fordelt på sektorar:



Dei siste 12 månadene har innskot frå privatmarknaden auka med 6,9 % og innskot frå bedriftsmarknaden (inkl. offentlig og finansiell sektor) med 9,1 %.

Hittil i år er det ein innskotsvekst frå privatmarknaden med 1,9 % og 2,3 % frå bedriftsmarknaden.

Innskotsdekninga for konsernet er på 57,1 % mot 55,9 % pr. 31.03.21.

Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmisleghald, over 90 dagar, er på 145 mill. kr, og er redusert med 29 mill. kr i forhold til tala pr. 31.03.21.

Kredittrisikoen på privatmarknaden er vurdert som låg og stabil. Betalingsmisleghaldet er redusert dei siste 12 månadene. Utviklinga i makrosituasjonen med høgare renter, høg straumpris og høgare prisvekst, kan bidra til noko auke i betalingsproblema framover, men det er vår vurdering at banken sine kundar generelt har god betalingsevne.

Næringslivet i Sogn og Fjordane går bra og banken sin kredittrisiko på bedriftsmarknaden vert vurdert som moderat. Kostnadsauke og tilgang på viktige innsatsfaktorar gir likevel utfordringar for enkelte næringar/kundar. Betalingsmisleghaldet over 90 dagar for bedriftsmarknaden er redusert dei siste 12 månadene.

Andelen utlån til bedriftsmarknaden av samla utlån utgjer 24,0 % pr. 31.03.22, mot 25,0 % eitt år tidlegare. For både næringslivsporteføljen og utlån til privatmarknaden er andelen klassifisert som høgprisiko om lag uendra samanlikna med tal pr. 31.03.21.

Behovet for ansvarleg kapital knytt til kredittrisiko er på 2.472 mill. kr og har auka med 50 mill. kr eller 2,1 % frå 31.03.21.

Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven har auka med 0,1 mrd kr det siste året og er på 8,1 mrd. kr pr. 1. kvartal 2022. Likviditetsreserven er plassert i kortsiktige innskot i Norges Bank, i andre bankar og i fritt omsettelege obligasjonar/sertifikat. Likviditetsindikatoren (LCR) er på eit tilfredsstillande nivå med 162 %, mot 176 % eitt år tidlegare.

Banken nyttar bustadlån til å legge ut obligasjonar med førerrett (OMF) gjennom det heileigde dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS.

Bustadkreditselskapet har pr. 31.03.22 OMF-innlån pålydande 20,9 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkreditselskapet har ein samla sikringsmasse på 24,8 mrd. kr. Det er pr. 31.03.22 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 3,9 mrd. kr.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 31.03.22 samla utlån på 24,8 mrd. kr, og utlåna har auka med 9,2 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 1,8 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 51 mill. kr, mot 54 mill. kr for 1. kvartal 2021. Resultatnedgangen skuldast primært at det i 1. kvartal i fjor var tilbakeført/inntektsført nedskriving på utlån.

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og eig dei største bankbygga i konsernet. Resultatet før skatt er på 1,6 mill. kr, mot 1,3 mill. kr for 1.kvartal 2021.

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene er på 5,2 mill. kr, og er redusert med 1,7 mill. i forhold til året før. Resultatet før skatt for 1. kvartal 2022 er negativt med 2,2 mill. kr, mot eit positivt resultat på 0,1 mill. kr for tilsvarende kvartal i fjor. Det er normalt med relativt låge inntekter i 1. kvartal pga. sesongsvingingar og inntektene for 1. kvartal i fjor var spesielt høge.

Soliditet og avkastning

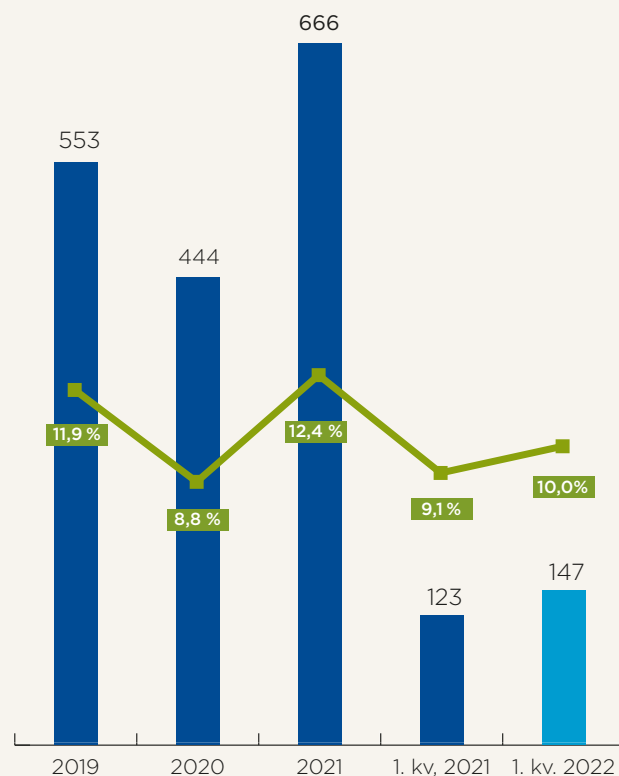
Eigenkapitalen til konsernet pr. 31.03.22 er på 6,2 mrd. kr og har auka med 487 mill. kr eller 8,5 % samanlikna med tala pr. 31.03.21. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 31.03.22 på 19,65 % mot 18,79 % pr. 31.03.21. Rein kjernekapitaldekning er på 16,79 % mot 15,87 % pr. 31.03.21.

Inkludert resultatet pr. 31.03.22, og etter forholdsmessig frådrag av forventta utdeling av gåver og utbytte, er rein kapitaldekning estimert til 17,1 % pr. 31.03.22.

Resultatet etter skatt pr. 1. kvartal er på 147 mill. kr mot 123 mill. kr for 1. kvartal 2021. Dette gir ein eigenkapitalavkastning på 10,0 %, mot 9,1 % for 1. kvartal 2021. Sparebanken Sogn og Fjordane har over tid hatt ein tilfredsstillande eigenkapitalavkastning. Styret er nøgd med resultatet og avkastninga.

Graf resultat etter skatt i mill. kr og eigenkapitalavkastning i prosent pr. år:



Rating

Sparebanken Sogn og Fjordane har pr. 31.03.22 langsiktig rating A1 frå Moody's. OMF-programmet til Bustadkreditt Sogn og Fjordane har langsiktig rating Aaa.

Oppsummering

Resultatet etter skatt for 1. kvartal er på 147 mill. kr, mot 123 mill. kr for 1. kvartal i fjor. Resultatframgangen skuldast primært fin vekst i netto renteinntekter og eit godt resultat frå finansielle instrument. Driftskostnadene er også redusert og bidrar til resultatframgangen. EK avkastninga for kvartalet er på 10,0 %, mot 9,1 % for 1. kvartal 2021.

Tap på utlån og garantiar er høgare for 1. kvartal i år samanlikna med 1. kvartal i fjor. Tapa for 1. kvartal i år er ikkje spesielt høge, men i 1. kvartal i fjor var det tilbakeført/inntektsført tap slik at endringa frå i fjor blir relativt stor. I 2020 gjorde banken ekstra tapsavsetningar pga. usikkerheit knytt til koronapandemien og i 2021 vart deler av ekstra avsetningar tilbakeført, ettersom vi erfarte at dei fleste kundane til banken hadde klart seg relativt bra gjennom pandemien.

Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 5,6 %, og innskota har auka med 7,8 %. Det er god vekst i utlån til privatmarknaden og banken har ei offensiv satsing for å auke veksten ytterlegare. Netto rente-

inntekter er den viktigaste inntektskjelda til banken og viser fin utvikling med ein vekst på 12,6 %. Netto andre driftsinntekter viser også fin utvikling, med ein oppgang på 25 % frå same periode i fjor. Det skuldast eit godt resultat frå finansielle instrument og fin utvikling i mellom anna provisjon frå fondsparing. Reduksjon i driftskostnadene bidrar også til den positive resultatutviklinga. Kostnadsprosenten for 1. kvartal 2022 er på 36,7 mot 46,5 for same kvartal i 2021. Banken har hatt god effekt av eit kostnadsprosjekt, som vart etablert i 2020, og har ei kostnadseffektiv drift.

Kapitaldekninga pr. 31.03.22 er på 19,6 % og rein kjernekapitaldekning er på 16,8 %.

Banken har ei god kapitaldekning og ein solid marknadsposisjon i Sogn og Fjordane og også ein god vekst på privatmarknaden utanfor Sogn og Fjordane. Utsiktene og marknadsforholda har vore prega av koronapandemien dei siste åra. Dei fleste kundane til banken har klart seg godt gjennom pandemien.

Styret er godt nøgd med banken si resultatutvikling, og meiner at konsernet har eit godt grunnlag for vidare vekst og utvikling.

Førde, 04.05.2022

Sindre Kvalheim
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Lise Mari Haugen

Marie Heieren

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

Resultatrekneskap konsern

TAL I MILL. KRONER	Note	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	2021
Renteinntekter		417	347	1 420
Rentekostnader		160	118	476
Netto renteinntekter		257	229	945
Provisjonsinntekter		36	35	149
Provisjonskostnader		8	5	28
Netto vinst på finansielle instrument		29	14	173
Andre inntekter		6	7	36
Netto andre driftsinntekter	3	63	51	329
Sum inntekter		320	279	1 274
Lønn og andre personalkostnader		64	74	263
Andre kostnader		46	46	182
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		8	10	39
Sum driftskostnader		118	130	483
Resultat før nedskrivning på utlån og netto vinst driftsmidler		203	150	791
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	17	- 9	- 37
Resultat før skatt		186	159	827
Skattekostnad		39	36	161
Resultat for perioden		147	123	666
UTVIDA RESULTATREKNESKAP				
Resultat for perioden		147	123	666
Andre innrekna inntekter og kostnader				
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt				
Estimatavvik pensjon		0	0	0
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt		0	0	0
Totalresultat		147	123	666
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		6,59	5,51	29,91

Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

EIGEDELAR	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontantar og kontantekvivalentar		19	21	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	13	997	571	717
Utlån til kundar	4-7, 13	57 859	54 782	57 344
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		7 123	7 416	6 603
Finansielle derivat		315	249	185
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		762	662	765
Investering i tilknytt selskap		3	3	3
Immaterielle eigedelar og goodwill		23	35	26
Varige driftsmidlar		95	95	92
Utsett skattefordel		11	889	11
Andre eigedelar		116	30	40
Sum eigedelar		67 323	63 864	65 808
GJELD OG EIGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjonar	13	804	1 506	500
Innskot frå og gjeld til kundar	8, 13	33 226	30 828	32 536
Verdipapirgjeld	9, 13	25 397	24 523	25 335
Finansielle derivat		378	176	121
Betalbar skatt		40	96	172
Anna gjeld og avsetningar		671	415	294
Ansvarleg lånekapital		602	601	602
Sum gjeld		61 118	58 147	59 559
Eigarandelskapital	12	4 416	4 139	4 416
Grunnfondskapital		645	593	645
Annan eigenkapital		793	636	650
Hybridkapital		350	350	350
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	187
Sum eigenkapital		6 204	5 717	6 249
Sum gjeld og eigenkapital		67 323	63 864	65 808

Førde, 04.05.2022

Sindre Kvalheim
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Lise Mari Haugen

Marie Heieren

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

Kontantstrømoppstilling konsern

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Resultat før skatt	186	159	827
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	690	163	1 871
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	- 627	- 295	- 2 873
Av- og nedskrivning	8	10	39
Nedskrivning på utlån og garantiar	17	- 9	- 37
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	0	2
Betalt skatt	- 170	- 60	- 120
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 61	- 95	- 163
Justering for andre postar	241	104	199
A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar	284	- 24	- 255
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	3	- 5	- 108
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	- 541	- 906	- 106
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 12	- 8	- 35
Sal av varige driftsmidlar	0	0	1
B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar	- 549	- 919	- 249
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	304	- 297	- 1 302
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	239	1 461	2 297
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	0	0	0
Utbytte og gåveutbetalingar	- 1	- 1	- 122
C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar	542	1 163	872
D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)	277	221	368
Likviditetsbeholdning inngåande behaldning	739	371	371
Likviditetsbeholdning utgåande behaldning	1 016	592	739
Spesifikasjon av likviditetsbeholdning			
Kontantar og kontantekvivalentar	19	21	22
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	997	571	717
Sum	1 016	592	739

Eigenkapitaloppstilling konsern

EIGARANDELSKAPITAL

	Eigen- kapital- bevis	Ut- javn- ings- fond	Over- kurs	Grunn- fonds- kapital	Hybrid- kapital	Fond for ureali- sert vinst	Annan eigen- kapital	Avsett utbytte og gåver	Sum
Balanse 31.12.20	1 948	2 175	16	593	350	354	163	129	5 727
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	- 129	- 129
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	- 4	0	0	0	- 4
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	4	0	119	0	123
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.03.21	1 948	2 175	16	593	350	354	282	0	5 717
Balanse 31.12.20	1 948	2 175	16	593	350	354	163	129	5 727
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	- 129	- 129
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	- 15	0	0	0	- 15
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	277	0	53	15	100	33	187	666
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	16	645	350	454	196	187	6 249
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	16	645	350	454	196	187	6 249
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	- 4	0	0	0	- 4
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	4	0	143	0	147
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.03.22	1 948	2 452	16	645	350	454	339	0	6 204

Eigenkapitaloppstilling konsern, framhald

Forklaringa av dei ulike eigenkapitalsfonda:

Eigarandelskapital:

Eigarandelskapital omfattar kapital som etter vedtektene er knytt til eigenkapitalbevis. Eigarandelskapitalen sin del av resultatet etter skatt, etter frådrag av utbytte og forholdmessig del av renter til hybridkapitalinvestorar blir tilført utjamningsfondet i forhold til eigarbrøken. Utjamningsfondet kan nyttast til å oppretthalde utbytte til eigarandelbeviseigarane, når det er forsvarleg å dele ut utifrå eigenkapitalsituasjonen.

Grunnfondskapital:

Grunnfondskapital omfattar kapital som ikkje er eigarandelskapital. Grunnfondskapitalen sin del av resultatet etter skatt, etter frådrag av avsetning til gåver og forholdsmessig del av renter til hybridkapitalinvestorar, blir tilført grunnfondskapitalen.

Hybridkapital:

Hybridkapital omfattar fondsobligasjon som tilfredstiller krava til å bli definert som eigenkapital og kjernekapital, i forhold til kapitaldekningsreglane. Renter for hybridkapitalen blir fordelt på utjamningsfondet og grunnfondskapitalen etter eigarbrøken og i praksis disponert saman med resultatet.

Fond for urealisert vinst:

Fond for urealisert vinst elles betår av urealisert vinst frå finansielle instrument, der det er ulik verdivurdering mellom IFRS og norske rekneskapsreglar. Mellom anna er urealisert vinst frå aksjar inkludert her.

Annan eigenkapital:

Annan eigenkapital består av opptent overskot frå ulike dotterselskap og udisponert resultat.

Utbytte og gåver:

Forslag til utbytte og gåver står som ein del av eigenkapitalen inntil dei er vedtekne av Generalforsamlinga.

Notar til rekneskapen

Note 1 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

GRUNNLAG FOR PRESENTASJON

Morbank- og konsernrekneskapen for Sparebanken Sogn og Fjordane er utarbeidd i samsvar med internasjonale rekneskapsstandardar (IFRS). Delårsrekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering». Alle tal er oppgitt i mill. kr, dersom ikkje anna er oppgitt.

GENERELT

For meir informasjon om rekneskapsprinsipp og informasjon om rekneskapsestimat viser vi til årsrapporten for 2021, for Sparebanken Sogn og Fjordane på banken sine nettsider: www.ssf.no.

ENDRINGAR I REKNESKAPSSTANDARDAR

Det er ikkje endringar i rekneskapsstandardar eller tolkingar i 2022, som har fått effekt for rekneskapen til Sparebanken Sogn og Fjordane.

Note 2 Segmentrapportering

Geografiske segment

Alle segment opererer i Norge.

Allmenn informasjon om segment

Segmenta er gruppert slik som føretaket er organisert.

Finans

- Har ansvar for finansiering og likviditetsstyring

Bedriftsmarknad/offentleg/finans

- Tilbyr eit breitt spekter av finansielle produkt og tenester, som ulike typar finansiering, innskot, plasseringar, forsikring, valuta og renteprodukt til små og mellomstore bedrifter, offentleg sektor og finansiell sektor

Privatmarknad inkl. Bustadkreditt

- Tilbyr eit breitt spekter av finansielle produkt og tenester, som ulike typar finansiering, innskot, plasseringar, forsikring, valuta og renteprodukt til privatkundar

Andre

- Består av leveransar av tenester til m.a. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og forvaltning av enkelte eigedomar

Eigedomsmekling

- Tilbyr meklingstenester ved kjøp og sal av eigedomar

Bankeigedom

- Forvaltar dei største eigedomane til konsernet

Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 31.03.22								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	257	1	103	154	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	63	24	15	21	1	5	2	- 5
Sum driftsinntekter	320	25	117	174	1	5	2	- 4
Driftskostnader	118	4	36	72	3	7	0	- 4
Resultat før nedskrivning på utlån	203	21	82	102	- 2	- 2	1	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	17	0	16	1	0	0	0	0
Resultat før skatt	186	21	66	102	- 2	- 2	1	0
BALANSE 31.03.22								
Netto utlån til og krav på kundar	57 859	0	13 447	44 412	0	0	0	0
Andre egedelar	9 464	12 097	1 741	2 636	0	21	42	- 7 072
Sum egedelar	67 323	12 097	15 188	47 048	0	21	42	- 7 072
Innskot frå og gjeld til kundar	33 226	0	12 799	20 447	0	0	0	- 19
Anna gjeld	27 892	9 509	133	23 482	0	7	6	- 5 244
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 204	2 588	2 256	3 120	0	14	35	- 1 809
Sum gjeld og eigenkapital	67 323	12 097	15 188	47 048	0	21	42	- 7 072

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./ Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 31.03.21								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	229	2	88	138	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	51	9	14	21	1	7	2	- 4
Sum driftsinntekter	279	11	103	160	1	7	2	- 4
Driftskostnader	130	4	39	82	1	7	0	- 4
Resultat før nedskrivning på utlån	150	7	63	77	0	0	2	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 9	0	1	- 10	0	0	0	0
Resultat før skatt	159	7	63	87	0	0	1	0
BALANSE 31.03.21								
Netto utlån til og krav på kundar	54 782	0	13 224	41 558	0	0	0	0
Andre egedelar	9 082	12 050	715	2 062	0	22	48	- 5 815
Sum egedelar	63 864	12 050	13 939	43 620	0	22	48	- 5 815
Innskot frå og gjeld til kundar	30 828	0	11 734	19 119	0	0	0	- 25
Anna gjeld	27 319	9 669	126	21 488	0	7	8	- 3 979
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	5 717	2 381	2 078	3 013	0	15	40	- 1 811
Sum gjeld og eigenkapital	63 864	12 050	13 939	43 620	0	22	48	- 5 815

Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum		Bedrifts-	Privat-		Eige-	Bank-	Elimi-
	konsern	Finans	marknad/ Off./ Fin.	marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	doms- mekling	eige- dom	nerte postar
RESULTAT 31.12.21								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	945	- 8	373	580	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	329	156	57	88	4	33	8	- 17
Sum driftsinntekter	1 274	148	429	668	4	33	8	- 17
Driftskostnader	483	14	147	293	11	31	3	- 16
Resultat før nedskrivning på utlån	791	134	283	375	- 7	2	5	- 1
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 37	0	- 40	3	0	0	0	0
Resultat før skatt	827	134	323	372	- 7	2	5	- 1
BALANSE 31.12.21								
Netto utlån til og krav på kundar	57 344	0	13 647	43 697	0	0	0	0
Andre egedelar	8 464	11 408	1 296	1 437	0	25	51	- 5 754
Sum egedelar	65 808	11 408	14 943	45 134	0	25	51	- 5 754
Innskot frå og gjeld til kundar	32 536	0	12 507	20 061	0	0	0	- 32
Anna gjeld	27 023	8 916	163	21 841	0	8	8	- 3 913
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 249	2 492	2 273	3 232	0	17	43	- 1 808
Sum gjeld og eigenkapital	65 808	11 408	14 943	45 134	0	25	51	- 5 754

Note 3 Andre driftsinntekter

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
NETTO PROVISJONSINNTEKTER			
Betalingsformidling	16	14	65
Verdipapiromsetnad	7	6	26
Garantiprovisjon	3	4	16
Valutaforretningar og utanlandsbetaling	1	1	5
Forsikringstenester	4	6	21
Andre provisjonsinntekter	5	4	16
Sum gebyr og provisjonsinntekter	36	35	149
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	6	4	21
Cash back Visa kreditt	2	1	7
Sum provisjonskostnader	8	5	28
Netto provisjonsinntekter	29	30	121
NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT			
Netto vinst på valuta	5	4	15
Netto vinst på finansielle derivat	- 122	- 97	- 87
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	- 95	- 52	- 96
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 1	0	1
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	- 20	4	- 8
Netto vinst på aksjar	24	8	152
Netto vinst på finansiell gjeld	237	147	195
Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi	29	14	173
ANDRE INNTEKTER			
Eigedomsinntekter	0	0	1
Eigedomsmekling	5	7	33
Andre driftsinntekter	0	0	2
Sum andre inntekter	6	7	36
SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	63	51	329

Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021
Auke/reduksjon i individuell nedskrivning	15	- 2	3
Auke/reduksjon i modellbasert forventa tap	3	- 8	- 53
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskrivning	0	1	15
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivningar	0	0	3
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 1	- 1	- 4
Resultat av nedskrivning for perioden	17	- 9	- 37

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar

Ved berekning av forventa tap blir låna delt inn i tre trinn i samsvar med krava i IFRS 9. Når eit lån blir innrekna vil det som hovudregel inngå i trinn 1. Dersom engasjementet har hatt ein vesentleg auke i kredittrisikoen sidan det vart innrekna første gongen, blir det overført til trinn 2. Misleghaldne engasjement blir allokert til trinn 3. Der det er gjort ei individuell nedskrivning, vil dette overstyre dei modellberekna tapa på engasjementet. Individuell nedskrivning inngår i nedskrivningar i trinn 3.

Konsern

2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.22	35	69	196	300
Overføringar til trinn 1	2	- 5	- 3	- 6
Overføringar til trinn 2	- 1	12	0	11
Overføringar til trinn 3	0	- 3	12	9
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	3	6	0	9
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 1	- 3	- 1	- 6
Endring i modell- og makroparametere	- 1	- 4	0	- 6
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	0	0
Andre endringar	- 2	5	4	6
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.03.22	34	77	206	317
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.22	1	2	5	7
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.03.22	35	78	211	324
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>20</i>	<i>37</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>27</i>	<i>70</i>	<i>191</i>	<i>287</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.22	4	9	3	15
Endring i perioden	0	- 2	- 1	- 2
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.22	4	7	2	13
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>3</i>	<i>7</i>	<i>2</i>	<i>12</i>

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar, framhald

2021	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.21	42	123	179	344
Overføringar til trinn 1	1	- 7	- 1	- 6
Overføringar til trinn 2	- 2	10	- 5	3
Overføringar til trinn 3	0	- 2	4	3
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	2	4	1	7
Finansielle egedelar som er frårekna	- 3	- 21	- 3	- 28
Endring i modell- og makroparametere	1	0	0	1
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 1	- 1
Andre endringar	- 2	3	4	5
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.03.21	39	111	178	328
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.21	1	2	6	8
Nedskrivning på utlån pr. 31.03.21	40	112	184	336
<i>Herav til personmarknad</i>	6	6	15	27
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	34	106	168	309
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.21	6	12	8	25
Endring i perioden	- 1	1	6	6
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.21	5	13	13	31
<i>Herav til personmarknad</i>	1	0	0	1
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	4	13	13	31

Framtidig scenario i modell for nedskrivning etter IFRS9

Nedskrivningar skal ifølge IFRS9-regelverket ta inn forventning om framtidig utvikling i mislighald og tap. Banken brukte i 2018 og 2019 ein statistisk modell for å beskrive samanhengen mellom venta utvikling i makro-økonomiske parametrar og framtidig mislighaldsnivå i banken. Koronapandemien førte til så store svingingar i makroøkonomiske variablar som inngår som forklaringsvariablar i modellen, at modellen ikkje lenger var egna til å predikere framtidig mislighald. Det er difor gjort kvalitative vurderingar av forventa utvikling i mislighaldsnivå og bustadpriser 5 år fram i tid, med bakgrunn i erfaringar frå tidligare kriser, dei langsiktige forventningane til utviklinga før koronakrisa og utsikter i Norges Banks Pengepolitiske rapport. Forventa tap blir berekna ved ei vekting av tapsresultatet frå 3 ulike scenario, sjå under.

Framtidig scenario for privatmarknad frå berekning av forventa tap pr. 31.03.22	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.03.22					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario privatmarknad	1,53	1,70	1,87	1,87	1,70	3,0 %	25 %
Scenario 2: Venta scenario privatmarknad	1,80	2,00	2,20	2,20	2,00	2,0 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,25	2,50	2,75	2,75	2,50	- 0,1 %	25 %
Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 31.03.22	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.03.22					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario bedriftsmarknad	1,70	1,70	1,62	1,53	1,45	3,9 %	25 %
Scenario 2: Venta scenario bedriftsmarknad	2,00	2,00	1,90	1,80	1,70	2,4 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	2,50	2,50	2,38	2,25	2,13	- 0,6 %	25 %

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar, framhald

Endring i resultat ved ulik vektning av dei enkelte scenario

Tabellen under viser endring i resultat før skatt ved alternativ vektning av venta, optimistisk og pessimistisk scenario. I berekning av tap er venta scenario vekta 50 %, medan pessimistisk og opptimistisk scenario er vekta 25 % kvar. Dersom det pessimistiske scenarioet til dømes hadde fått 35 % vekt, medan det optimistiske scenarioet hadde blitt vekta med 15 %, ville forventata tap auka med 6 mill. kr. Dette ville gitt ein tilsvarande reduksjon i resultat før skatt.

Vekt Scenario 1 Optimistisk	Vekt Scenario 2 Venta	Vekt Scenario 3 Pessimistisk	Endring resultat før skatt
15 %	50 %	35 %	- 6
35 %	50 %	15 %	6
100 %	0 %	0 %	25
0 %	100 %	0 %	4
0 %	0 %	100 %	- 33

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

2022	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.22	47 903	4 654	1 043	53 600
Overføringar til trinn 1	949	- 925	- 24	0
Overføringar til trinn 2	- 939	948	- 10	0
Overføringar til trinn 3	- 20	- 92	112	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	3 790	264	3	4 057
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 2 634	- 301	- 18	- 2 953
Andre endringar	- 481	0	- 51	- 532
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.03.22	48 569	4 547	1 055	54 172
Nedskrivngar på utlån til amortisert kost pr. 31.03.22	34	77	206	317
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.03.22	48 536	4 471	849	53 855
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.22	3 618	368	26	4 011
Nedskrivngar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.22	1	2	5	7
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.22	3 617	366	21	4 004
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 31.03.22	52 187	4 915	1 081	58 183
Herav til personmarknad	40 938	2 948	315	44 201
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 249	1 967	766	13 982
Nedskrivning på utlån pr. 31.03.22	35	78	211	324
Netto utlån pr. 31.03.22	52 152	4 837	870	57 859
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.22	5 596	446	232	6 274
Herav til personmarknad	3 505	50	2	3 557
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 091	396	230	2 717
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.03.22	4	7	2	13
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.22	5 593	439	230	6 261
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
2021	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.21	44 902	4 799	849	50 550
Overføringar til trinn 1	1 055	-1 016	-40	0
Overføringar til trinn 2	-778	829	-51	0
Overføringar til trinn 3	-9	-125	135	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	3 531	203	32	3 766
Finansielle eigedelar som er frårekna	-2 813	-578	-26	-3 417
Andre endringar	-157	219	-104	-42
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.03.21	45 730	4 332	795	50 857
Nedskrivngar på utlån til amortisert kost pr. 31.03.21	39	111	178	328
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.03.21	45 691	4 221	617	50 529
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.21	3 795	429	37	4 261
Nedskrivngar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.21	1	2	6	8
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.21	3 794	427	32	4 253
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 31.03.21	49 525	4 761	832	55 118
Herav til personmarknad	38 605	2 594	138	41 337
Herav til næring og offentleg forvaltning	10 920	2 167	694	13 781
Nedskrivning på utlån pr. 31.03.21	40	112	184	336
Netto utlån pr. 31.03.21	49 485	4 648	649	54 782
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.21	5 865	413	139	6 417
Herav til personmarknad	3 423	42	1	3 465
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 443	371	138	2 952
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.03.21	5	13	13	31
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.21	5 861	399	125	6 386

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

Betalingsmisleghald

Massemarknad og engasjement med pant i bustad

Ein konto vert vurdert å vere i betalingsmisleghald når den er i restanse eller overtrekk med eit beløp på minst 1.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo. Betalingsmisleghald på ein konto smittar over på alle kunden sine konti i same produktgruppe. Dersom konto med betalingsmisleghald utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunden, smittar betalingsmisleghaldet over på alle kunden sine konti.

Definisjonen på massemarknad er i denne samanheng bustadlån som ikkje kvalifiserer for 35 % risikovekt, byggelån, forbrukslån og SMB engasjement.

Andre engasjement:

Ein kunde vert sett i betalingsmisleghald når minst ein av kunden sine konti er i restanse eller overtrekk med eit beløp på minst 2.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo.

Lengda på betalingsmisleghaldet for ein kunde vert sett tilsvarende kontoen med høgaste tal dagar i betalingsmisleghald.

	Brutto utlån			Garantier og unytta trekkrettar			Nedskrivning		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	106	97	25	1	16	0	1	5	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	46	20	12	0	0	0	1	1	0
Betalingsmisleghald over 90 dagar	143	173	142	2	1	1	52	53	44
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	296	290	179	3	17	1	54	60	45

Misleghaldne engasjement

Massemarknad og engasjement med pant i bustad

Ein konto vert sett i misleghald dersom det er betalingsmisleghald i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg. Grensa for vesentlegheit er sett til 1.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo. Misleghald på ein konto smittar over på alle kunden sine konti i same produktgruppe.

Ein kunde vert sett i misleghald dersom kunden har minst ein konto i misleghald som utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunde eller dersom det vert vurdert som lite sannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet utan å realisere trygd, unlikeliness to pay.

Andre engasjement

Ein kunde vert sett i misleghald dersom minst ein konto er i betalingsmisleghald i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg eller dersom det vert vurdert som lite sannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet utan å realisere trygd, unlikeliness to pay. Grensa for vesentlegheit er sett til 2.000 og minimum 1 % av kunden sin totale saldo.

Følgjande årsaker gir automatisk «unlikeliness to pay» og fører til misleghald:

- Individuell nedskrivning på kunden
- Konkurs
- Gjeldsordning
- Restrukturering, betalingslette som reduserer verdien av engasjementet med meir enn 1 %
- Realisering av trygd ved tvang eller påtrykk frå banken (med nokre unntak)
- Forventning om konkurs eller betalingsmisleghald

Andre årsaker medfører manuell vurdering av «unlikeliness to pay» og kan føre til misleghald, eksempelvis:

- Negativ migrasjon i risikoklasse
- Negative selskaphendingar (t.d. at styret går av)
- Negativ bransjeutvikling

Kunde eller konto i misleghald har karanteneperiode på minimum 3 månader.

Kunde eller konto i misleghald ved restrukturering har karanteneperiode på minimum 12 månader.

Det blir lagt til grunn at misleghaldne engasjement er det same som kredittforringa engasjement definert i IFRS9.

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

	Brutto utlån			Garantier og unyttå trekkrettar			Nedskrivning		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Betalingsmisleghald over 90 dagar	143	173	142	2	1	1	52	53	44
Øvrige misleghaldne engasjement	938	660	928	230	138	151	160	144	159
Sum misleghaldne engasjement	1 081	832	1 070	232	139	152	213	197	203
<i>Herav til privatmarknad</i>	<i>315</i>	<i>138</i>	<i>310</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>20</i>	<i>15</i>	<i>21</i>
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>766</i>	<i>693</i>	<i>760</i>	<i>230</i>	<i>85</i>	<i>150</i>	<i>192</i>	<i>182</i>	<i>181</i>

Betalingslette

Betalingslette er endring i avtalte vilkår som er innvilga fordi kunden har økonomiske vanskar, og som ikkje ville blitt innvilga dersom kunden var i ein betre økonomisk situasjon.

	Brutto utlån			Garantier og unyttå trekkrettar			Nedskrivning		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	305	409	305	8	8	7	8	14	4
Betalingslette og misleghald	212	145	204	7	4	17	41	43	39
Sum betalingslette	517	554	509	15	12	24	49	57	44
<i>Herav til privatmarknad</i>	<i>174</i>	<i>242</i>	<i>176</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>343</i>	<i>337</i>	<i>333</i>	<i>14</i>	<i>13</i>	<i>24</i>	<i>47</i>	<i>45</i>	<i>41</i>

Betalingslette fordelt på trinn

<i>Herav trinn 2</i>	<i>305</i>	<i>409</i>	<i>305</i>
<i>Herav trinn 3</i>	<i>212</i>	<i>145</i>	<i>204</i>

Note 7 Engasjement fordelt på kundegrupper

	Brutto utlån		Garantiar og unyttta trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	31.03.22	31.12.21	31.03.22	31.12.21	31.03.22	31.12.21	31.03.22	31.12.21
Konsern								
Lønstakarar og pensjonistar	44 201	43 498	3 559	3 504	316	312	37	36
Offentleg forvaltning	5	5	69	69	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 540	1 623	232	182	23	27	17	21
Fiske og fangst	1 970	1 981	152	147	162	161	10	4
Fiskeoppdrett og klekkerier	394	454	156	88	44	45	22	22
Industri og bergverk	764	830	415	389	248	61	21	26
Kraft- og vassforsyning	904	920	40	58	5	5	7	6
Bygg og anlegg	1 339	1 235	564	574	153	163	54	48
Varehandel	738	835	354	293	60	64	33	34
Transport	520	408	134	146	22	23	4	4
Hotel og reiseliv	450	443	37	37	23	24	4	4
Tenesteyting	928	862	109	113	89	89	44	41
Eigedomsdrift	4 430	4 556	453	433	168	247	83	76
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	58 183	57 651	6 274	6 032	1 312	1 222	336	322
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>44 201</i>	<i>43 498</i>	<i>3 559</i>	<i>3 504</i>	<i>316</i>	<i>312</i>	<i>37</i>	<i>36</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>13 982</i>	<i>14 153</i>	<i>2 715</i>	<i>2 528</i>	<i>996</i>	<i>910</i>	<i>299</i>	<i>286</i>

Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	31.03.22	31.03.21	31.12.2021
Personmarknad	20 447	19 119	20 061
Bedriftsmarknad	10 255	8 924	9 973
Offentlig forvaltning/andre	2 525	2 786	2 502
Innskot frå kundar	33 226	30 828	32 536
Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	32 208	29 547	31 523
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	1 018	1 281	1 012
Innskot frå kundar	33 226	30 828	32 536
Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	32 227	29 570	31 556
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	1 018	1 283	1 012
Innskot frå kundar	33 245	30 853	32 568

Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Obligasjonsgjeld	21 050	21 750	21 220	21 155	21 789	21 340
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 2 460	- 2 456	- 2 460	- 2 483	- 2 468	- 2 502
Verdipapirgjeld til amortisert kost	18 590	19 294	18 760	18 672	19 321	18 838
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	500	1 400	1 404	500	1 403
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 400	500	1 400	1 404	500	1 403
Obligasjonsgjeld (MREL)	500	0	500	467	0	495
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	500	0	500	467	0	495
Obligasjonsgjeld	5 100	4 600	4 600	4 941	4 701	4 646
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 86	0	- 46	- 87	0	- 47
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	5 014	4 600	4 554	4 854	4 701	4 599
Sum verdipapirgjeld	25 504	24 394	25 214	25 397	24 523	25 335

FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
2021	0	1 344	0
2022	2 054	4 500	2 664
2023	3 950	3 950	3 950
2024	4 100	3 100	3 700
2025	4 800	3 900	4 800
2026	4 000	4 000	4 000
2027	3 400	1 400	3 400
2028	500	0	500
2030	1 000	500	500
2031	200	200	200
2033	500	500	500
2034	1 000	1 000	1 000
Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)	25 504	24 394	25 214

Ny verdipapirgjeld i 2022 **860**

Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2022 **470**

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2 655	3 675	2 823
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 404	500	1 403
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	2 500	2 680	2 587
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	467	0	495
Sum verdipapirgjeld	7 026	6 856	7 308

Banken har sikringsbokføring for tre fastrenteinnlån (OMF) i dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS. Det er eit tilnærma 1:1 forhold mellom sikringsobjektet (innlånet) og sikringsinstrumentet (renteswappen).

Note 10 Kapitaldekning

ANSVARLEG KAPITAL	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Grunnfondskapital	645	593	645
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 452	2 175	2 452
Avsett utbytte og g�aver	0	0	187
Fond for urealiserte vinstar	454	354	454
Annan eigenkapital	192	159	196
Andel del�arsresultat	0	0	0
Eigenkapital	5 708	5 244	5 899
Annan kjernekapital			
Hybridkapital	350	350	350
Fr�drag			
Utsett skattefordel	- 11	- 1	- 11
Øvrige immaterielle egedelar	- 17	- 26	- 20
Andre frådrag	- 101	- 67	- 278
Netto kjernekapital	5 928	5 500	5 939
Rein kjernekapital	5 578	5 150	5 589
Tilleggskapital			
Ansvarleg lånekapital	600	600	600
Netto tilleggskapital	600	600	600
Netto ansvarleg kapital	6 528	6 100	6 539
BEREKNINGSGRUNNLAG			
Kredittrisiko	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Lokale og regionale myndigheiter	4	132	4
Institusjonar	146	223	143
Føretak	2 670	3 140	2 675
Massemarknadsengasjement	3 682	4 064	4 572
Engasjement med pant i bustad	20 620	19 015	20 222
Forfalne engasjement	1 014	838	1 045
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	307	665	310
Eigenkapitalplasseringar	1 749	1 519	1 690
Obligasjonar med fortrinnsrett	489	482	491
Andre engasjement	221	198	151
Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	30 902	30 278	31 305
Valutarisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	2 245	2 116	2 245
CVA	80	68	82
Samla berekningsgrunnlag	33 227	32 462	33 631
Overskot ansvarleg kapital	3 870	3 504	3 849
KAPITALDEKNING			
Kapitaldekningsprosent	19,65 %	18,79 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	17,84 %	16,94 %	17,66 %
Rein kjernekapitaldekning	16,79 %	15,87 %	16,62 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,65 %	8,61 %	8,86 %

Note 11 Transaksjonar med nærstående partar

Avtalar og transaksjonar mellom partane er inngått på ordinære marknadsmessige vilkår, som om dei var gjennomførte mellom uavhengige partar.

I konsernrekneskapen er transaksjonar mellom mor- og dotterselskap eliminerte.

Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur

Morbank

Eigarandelskapitalen er tatt opp på følgjande måte:

År	Eigarandels- kapital (kr)	Pålydande pr. EK-bevis (kr)	Tal EK-bevis
2010 Retta emisjon (etablering stifting)	1 894 953 000	100	18 949 530
2016 Retta emisjon mot eksisterande eigarar	50 000 000	100	500 000
2016 Emisjon mot tilsette og styre	3 365 700	100	33 657
	1 948 318 700		19 483 187
<i>Tal i tusen kroner om ikkje anna er oppgitt</i>			31.03.22 31.03.21 31.12.21
Eigarandelskapital			
Eigenkapitalbevis		1 948 319	1 948 319
Overkurs		15 608	15 608
Utjamningsfond		2 452 130	2 452 130
Sum eigarandelskapital (A)		4 416 057	4 416 057
Grunnfondskapital (B)		645 461	592 636
Fond for urealisert vinst		454 086	354 185
Hybridkapital		350 000	350 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	187 349
Annan eigenkapital		297 312	230 186
Sum eigenkapital		6 162 916	5 665 709
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte		87,25 %	87,47 %
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr		13,52	10,50
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr		6,59	5,51
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)		262,16	240,97
Foreslått avsett til utbytte			
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr			9,00
Samla utbytte			175 349
Foreslått avsett til gåver			
Gåver til almennyttige formål			12 000
Sum foreslått avsett til utbytte og gåver			187 349
Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt konsern			28,1 %

Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

20 største eigarar av eigenkapitalbevisa og som eig 1 % eller meir

	Tal EK-bevis 31.03.22	
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 229 997	93,57 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	100 198	0,51 %
Sum	19 483 187	100,00 %

*) Andre eigarar av eigenkapitalbevisa er fordelt på tilsette, styremedlemmer og tidlegare tilsette i Sparebanken Sogn og Fjordane.

Eigenkapitalbevis leiande tilsette

Eigenkapitalbevis som er eigd av dagleg leiar, leiande tilsette, medlemmer av styret og personleg nærstående til leiande tilsette, som definert i rekneskapslova § 7-26.

	Tal EK-bevis
Trond Teigene, administrerande direktør	3 400
RLK Holding AS v/ Johnny Haugsbakk, styremedlem	3 000
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	3 000
Frode Vassest, direktør økonomi og finans	2 250
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 300
Sindre Kvalheim, styreleiar	1 000
Incubate AS v/Sindre Kvalheim, styreleiar	1 000
Ole Martin Eide, styremedlem, tilsettere representant	900
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	850
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	650
Reiel Haugland, teknologidirektør	601
Marie Heieren, styremedlem	300
Lise Mari Haugen, styremedlem	100
Silje Mari Sunde, leiar forretningsstøtte	50
Johanne Viken Sandnes, leiar marknad og kommunikasjon	25
Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer	18 426

Opplysningar om stemmerett m.v.

Representantar valde av eigarkapitalbevis eigarane skal ha 40 % av stemmene i generalforsamlinga.

Representantar valde av og mellom kundane skal ha 36 % av stemmene i generalforsamlinga.

Representantar valde av og blant dei tilsette skal ha 24 % av stemmene i generalforsamlinga.

I tillegg til fleirtal som for vedtektsendringar i generalforsamlinga, er det krav om minst 2/3 fleirtal av stemmene som representerer eigenkapitalbevis eigarane, i følgjande saker:

- Erverv av egne eigenkapitalbevis (ffl. § 10-5)
- Nedsetting eller auke av eigarandelskapitalen (ffl. § 10-21 og §10-22))
- Utferding av teikningsrettar (ffl. § 10-23)
- Lån med rett til å krevje eigenkapitalbevis utferda (ffl. § 10-24)
- Vedtak om samanslåing eller deling (ffl. § 12-3)
- Vedtak om omdanning (ffl. § 12-14))

Det er vedtektsfesta at banken kan utferde eigenkapitalbevis som kan omsettast

Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument

VERKELEG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT TIL AMORTISERT KOST

Konsern	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Bokført verdi	Verkeleg verdi
Eigedelar	31.03.22	31.03.22	31.12.21	31.12.21
Kontantar og kontantekvivalentar	19	19	22	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	997	997	717	717
Utlån til kundar	53 855	53 855	53 300	53 300
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost	54 871	54 871	54 039	54 039
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjonar	804	804	500	500
Innskot frå og gjeld til kundar	32 208	32 208	31 523	31 523
Verdipapirgjeld	20 076	20 135	20 241	20 370
Ansvarleg lånekapital	602	602	602	602
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	53 690	53 749	52 866	52 995

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

Konsern

Eigedelar pr. 31.03.22	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	4 004	4 004
Sertifikat og obliasjonar	10	7 113	0	7 123
Finansielle derivat	0	315	0	315
Aksjar	0	400	362	762
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi	10	7 828	4 366	12 204
Gjeld pr. 31.03.22				
Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	1 018	1 018
Verdipapirgjeld	0	2 967	0	2 967
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	2 354	0	2 354
Finansielle derivat	0	378	0	378
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi	0	5 699	1 018	6 717

Eigedelar og gjeld bokført til verkeleg verdi skal klassifiserast etter kor sikkert estimatet for verkeleg verdi er.

Klassifiseringa har 3 nivå:

- Nivå 1: Kvoterte prisar i aktive marknader
- Nivå 2: Verdi utleda frå observerbare prisar for liknande aktiva direkte eller indirekte
- Nivå 3: Verdi som ikkje er basert på observerbare prisar, t.d. ved verdsetting basert på eigen verdsettingsmodell.

Spesifikasjon av verkeleg verdi, nivå 3

Konsern	Finansielle eigedelar		Finansiell gjeld	
Pr. 31.03.2022	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå kundar	
Nominell verdi/kostpris	4 095	356	1 017	
Verkeleg verdi justering	- 91	6	1	
Sum verkeleg verdi	4 004	362	1 018	

Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

Spesifikasjon av endringer i nivå 3:

Konsern	Finansielle eigedelar		Finansiell gjeld
	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Balanseført verdi pr 31.12.21	4 044	765	1 012
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	- 94	5	0,7
Tilgang/kjøp i perioden	54	0	5
Sal/innfriing i perioden	0	- 9	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	- 400	0
Balanseført verdi pr. 31.03.22	4 004	362	1 018

Utlån til kundar og innskot frå kundar vurdert til verkeleg verdi er fastrenteutlån og -innskot. For desse er det netto endring eksklusive endringar i marknadsverdi som kjem fram som tilgang/kjøp og sal/innfriing i perioden. Verddivurderinga av fastrenteinnskot og fastrenteutlån er basert på diskontering av kontantstraumar. Diskonteringsrenta som vi nyttar skal representere rente på eit tilsvarande nytt produkt med oppstart på rapporteringstidspunktet. For verddivurdering av privatmarknadslån nyttar vi fastrenter frå eit representativt utval av konkurrerende bankar. For bedriftsmarknadslån nyttar vi vår eiga kalkyle for slike produkt.

Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,60 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 6,1 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 3,8 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 151 mill. kr.

Aksjar verddivurdert i nivå 3 er unoterte aksjar utan kjent omsetning og der banken ikkje har naturlege observerbare aktiva som kan brukast for prising av aksjane. Vi nyttar då eigen verddivurdering basert på diskontert kontantstraum eller nøkkeltalsanalyser. For selskap vurdert etter kontantstraummodell er det brukt avkastningskrav på eigenkapitalen på 9,03 %. Dersom vi til justerer ned pris/bok-forholdet med 10 % for selskap vurdert med nøkkeltal og aukar kapitalavkastningskravet i kontantstraumsmodellane med 1 prosentpoeng vil det gi ein verdireduksjon på ca. 37 mill. kr.

Metode for utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument

For meir informasjon om utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument sjå årsrapporten for 2021.

Note 14 Postar utanom balansen

Garantiar	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Betalingsgarantiar	569	790	612
Kontraktsgarantiar	288	317	305
Anna garantiansvar	60	61	60
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	3	3	3
Sum i NOK	921	1 171	981

Resultatrekneskap morbank

TAL I MILL. KRONER	1. kvartal 2022	1. kvartal 2021	2021
Renteinntekter	300	251	1 016
Rentekostnader	99	79	318
Netto renteinntekter	201	173	698
Provisjonsinntekter	36	34	147
Provisjonskostnader	8	5	28
Netto vinst på finansielle instrument	223	170	328
Andre inntekter	3	3	11
Netto andre driftsinntekter	254	201	458
Sum inntekter	455	374	1 156
Lønn og andre personalkostnader	59	69	244
Andre kostnader	43	44	169
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	9	10	40
Sum driftskostnader	111	123	453
Resultat før nedskrivning på utlån og netto vinst driftsmidler	344	251	703
Nedskrivning på utlån og garantiar	15	- 7	- 38
Resultat før skatt	329	258	741
Skattekostnad	28	24	108
Resultat for perioden	301	234	633
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	301	234	633
Andre innrekna inntekter og kostnader			
Andre resultatelement som kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt			
Estimatavvik pensjon	0	0	0
Sum andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat etter skatt	0	0	0
Totalresultat	301	234	633

Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER	31.03.22	31.03.21	31.12.21
EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	19	21	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	3 312	1 962	1 866
Utlån til kundar	33 037	32 052	34 047
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	9 442	9 409	8 871
Finansielle derivat	500	285	215
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	762	662	765
Investering i tilknyttta selskap	3	3	3
Investering i dotterselskap	1 812	1 812	1 812
Immaterielle egedelar og goodwill	21	33	24
Varige driftsmidlar	82	84	79
Utsett skattefordel	18	5	18
Andre egedelar	108	40	44
Sum egedelar	49 115	46 368	47 768
GJELD OG EIGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjonar	974	1 662	642
Innskot frå og gjeld til kundar	33 245	30 853	32 568
Verdipapirgjeld	7 026	6 856	7 308
Finansielle derivat	415	232	162
Betalbar skatt	28	62	121
Anna gjeld og avsetningar	662	437	312
Ansvarleg lånekapital	602	601	602
Sum gjeld	42 953	40 702	41 715
Eigarandelskapital	4 416	4 139	4 416
Grunnfondskapital	645	593	645
Annan eigenkapital	751	584	454
Hybridkapital	350	350	350
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	187
Sum eigenkapital	6 163	5 666	6 053
Sum gjeld og eigenkapital	49 115	46 368	47 768

Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Renteinntekter	2,55 %	2,22 %	2,20 %
Rentekostnader	0,98 %	0,76 %	0,74 %
Netto renteinntekter	1,57 %	1,46 %	1,46 %
Provisjonsinntekter	0,22 %	0,22 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,05 %	0,03 %	0,04 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,17 %	0,09 %	0,27 %
Andre inntekter	0,03 %	0,05 %	0,06 %
Netto andre driftsinntekter	0,38 %	0,32 %	0,51 %
Sum inntekter	1,93 %	1,76 %	1,97 %
Lønn og andre personalkostnader	0,38 %	0,46 %	0,41 %
Andre kostnader	0,28 %	0,29 %	0,28 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,05 %	0,06 %	0,06 %
Sum driftskostnader	0,71 %	0,82 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning på utlån og netto vinst driftsmidlar	1,22 %	0,94 %	1,22 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	- 0,06 %	- 0,06 %
Resultat før skatt	1,12 %	1,00 %	1,28 %
Skattekostnad	0,24 %	0,23 %	0,25 %
Resultat for perioden	0,88 %	0,77 %	1,03 %
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	0,88 %	0,77 %	1,03 %
Andre innrekna inntekter og kostnader			
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Totalresultat	0,88 %	0,77 %	1,03 %
GJENNOMSNITTELEG FORVALTNINGSKAPITAL	66 364	63 389	64 604

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	1. kv. 22	4. kv. 21	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21
Netto renteinntekter	257	250	235	231	229
Andre driftsinntekter	34	42	38	40	37
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	29	63	36	60	14
Netto andre driftsinntekter	63	105	74	100	51
Sum inntekter	320	355	309	331	279
Driftskostnader	118	123	117	114	130
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar og vinst driftsmidler	203	232	192	217	149
Nedskrivning på utlån og garantiar	17	1	- 37	9	- 9
Resultat før skatt	186	231	229	208	159
Skatt	39	35	53	37	36
Resultat etter skatt	147	196	176	171	123
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	147	196	176	171	123

	4. kv. 20	3. kv. 20	2. kv. 20	1. kv. 20
Netto renteinntekter	233	223	202	250
Andre driftsinntekter	37	34	35	32
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	27	7	129	- 49
Netto andre driftsinntekter	64	41	164	- 17
Sum inntekter	297	264	366	233
Driftskostnader	141	114	111	124
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar og vinst driftsmidler	155	149	254	109
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 1	26	6	80
Resultat før skatt	156	124	248	29
Skatt	37	29	29	17
Resultat etter skatt	119	95	219	12
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	119	95	219	12

Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	1. kv. 22	4. kv. 21	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21
Netto renteinntekter	1,57 %	1,52 %	1,43 %	1,45 %	1,46 %
Andre driftsinntekter	0,21 %	0,26 %	0,23 %	0,25 %	0,23 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,17 %	0,38 %	0,22 %	0,37 %	0,09 %
Netto andre driftsinntekter	0,38 %	0,64 %	0,45 %	0,62 %	0,32 %
Sum inntekter	1,93 %	2,17 %	1,89 %	2,04 %	1,76 %
Driftskostnader	0,71 %	0,75 %	0,72 %	0,70 %	0,82 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	0,00 %	- 0,23 %	0,06 %	- 0,06 %
Resultat før skatt	1,12 %	1,41 %	1,40 %	1,28 %	1,00 %
Skatt	0,24 %	0,22 %	0,32 %	0,23 %	0,23 %
Resultat etter skatt	0,88 %	1,20 %	1,08 %	1,05 %	0,77 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	0,88 %	1,20 %	1,08 %	1,05 %	0,77 %

	4. kv. 20	3. kv. 20	2. kv. 20	1. kv. 20
Netto renteinntekter	1,48 %	1,43 %	1,35 %	1,73 %
Andre driftsinntekter	0,24 %	0,22 %	0,23 %	0,22 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,17 %	0,04 %	0,86 %	- 0,34 %
Netto andre driftsinntekter	0,41 %	0,27 %	1,09 %	- 0,11 %
Sum inntekter	1,90 %	1,71 %	2,44 %	1,61 %
Driftskostnader	0,90 %	0,74 %	0,74 %	0,85 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,00 %	0,17 %	0,04 %	0,55 %
Resultat før skatt	1,00 %	0,80 %	1,65 %	0,20 %
Skatt	0,24 %	0,19 %	0,20 %	0,12 %
Resultat etter skatt	0,76 %	0,61 %	1,46 %	0,08 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	0,76 %	0,61 %	1,46 %	0,08 %

Opplysninger om selskapet

SPAREBANKEN SOGN OG FJORDANE

ADRESSE:	Langebruvegen 12 6800 Førde
TELEFON:	57 82 97 00
HEIMESIDE:	www.ssf.no
E-POSTADRESSE:	kundesenter@ssf.no
FØRETAKSNUMMER:	946 670 081

KONTAKTPERSONAR:

Trond Teigene
adm. direktør
Tlf. 908 25 086

Frode Vasseth
dir. økonomi og finans
Tlf. 951 98 452