



sparebanken
sogn og fjordane



Kvartalsrapport

1. kvartal 2023 (ikkje revidert)

Innhald

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 03.05.2023
9	Resultatrekneskap konsern
10	Balanse konsern
11	Kontantstraumoppstilling konsern
12	Eigenkapitaloppstilling, konsern
14	Notar
30	Resultatrekneskap morbank
31	Balanse morbank
32	Resultatrekneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
33	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
34	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
35	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: Michaela Klouda

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

Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
RESULTATREKNESKAP			
Netto renteinntekter	350	257	1 148
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	14	29	0
Andre driftsinntekter	37	34	166
Driftskostnader	127	118	499
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	274	203	815
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	260	174	815
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 4	17	36
Resultat før skatt	278	186	779
Skatt	69	39	177
Resultat etter skatt	210	147	602
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	210	147	602
BALANSE			
Eigedelar			
Brutto utlån til og krav på kundar	62 128	58 183	61 498
Nedskrivning på utlån	- 305	- 324	- 314
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	8 545	7 885	8 225
Gjeld og egenkapital			
Innskot frå og gjeld til kundar	36 020	33 226	34 846
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	27 126	26 201	27 673
Eigenkapital	6 602	6 204	6 645
Forvaltningskapital	71 738	67 323	70 824
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	71 165	66 364	68 515
NØKKELTAL			
Lønsemd			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,99 %	1,57 %	1,67 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,21 %	0,21 %	0,24 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,71 %	0,71 %	0,73 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,54 %	1,22 %	1,19 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,56 %	1,12 %	1,14 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,18 %	0,88 %	0,88 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,18 %	0,88 %	0,88 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	32,82 %	40,36 %	37,99 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	31,68 %	36,74 %	37,98 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	- 0,01 %	0,03 %	0,06 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	17,69 %	12,60 %	13,21 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	13,32 %	9,95 %	10,21 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	13,32 %	9,95 %	10,21 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	9,35	6,59	26,98
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr			12,00
1) EK avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital			
Soliditet og likviditet			
Kapitaldekningsprosent	20,35 %	19,65 %	20,15 %
Kjernekapitalprosent	18,21 %	17,84 %	18,39 %
Rein kjernekapitalprosent	17,19 %	16,79 %	17,36 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,53 %	8,65 %	8,65 %
LCR (Likviditetsindikator)	153 %	162 %	165 %
NSFR konsern	123 %	-	122 %
NSFR morbank	142 %	-	140 %
Balanseutvikling			
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	6,56 %	5,42 %	7,62 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	6,78 %	5,56 %	6,67 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	8,41 %	7,78 %	7,10 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	57,98 %	57,11 %	56,66 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	106,60 %	99,70 %	104,80 %
Tilsette			
Årsverk	275	269	283

Kvartalsrapport 31.03.2023

Alle tal som er kommenterte gjeld for konsernet, om ikkje anna er oppgitt. Tal i parentes er tal for same periode i 2022.

Hovudlinjer pr. 1. kvartal 2023

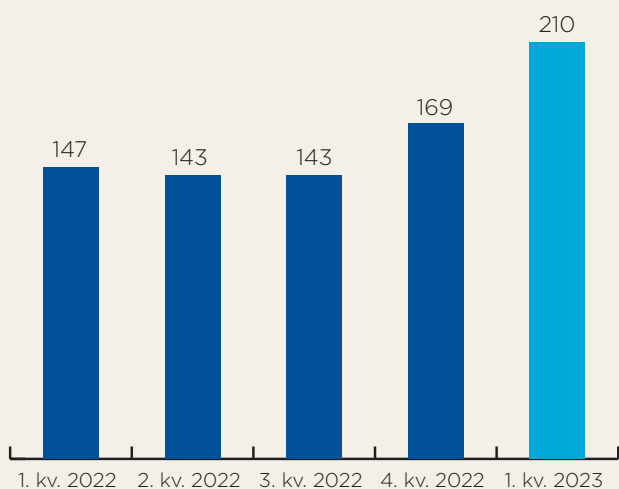
- Netto renteinntekter 350 mill. kr (257 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 14 mill. kr (29 mill. kr)
- Driftskostnader 127 mill. kr (118 mill. kr)
- Tilbakeført tap på utlån 4 mill. kr (tap på 17 mill. kr)
- Resultat før skatt 278 mill. kr (186 mill. kr)
- Resultat etter skatt 210 mill. kr (147 mill. kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 13,3 % (10,0 %)
- Kapitaldekningsprosent 20,4 % (19,7 %)

Resultat 1. kvartal

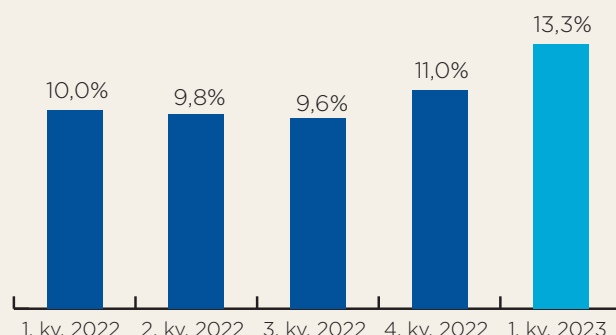
Resultatet før skatt er på 278 mill. kr, mot 186 mill. kr for same kvartal i 2022. Framgangen skuldast i hovudsak god vekst i netto renteinntekter og tilbakeføring av tapskostnader. Det er også vekst i andre driftsinntekter. Samtidig er det ein auke i driftskostnadene og lågare resultat frå finansielle instrument, samanlikna med 1. kvartal 2022.

Resultatet etter skatt for 1. kvartal er godt med 210 mill. kr, mot 147 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 1. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 13,3 %, mot 10,0 % for same kvartal i 2022.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:

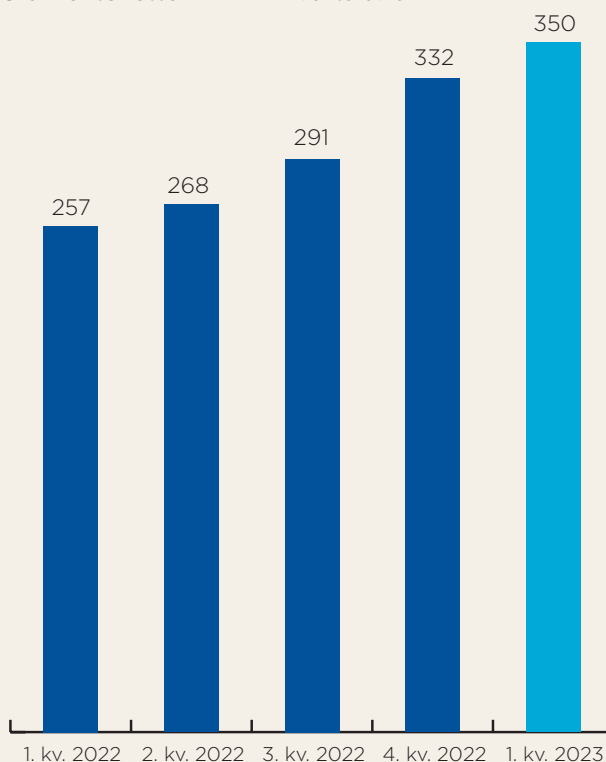


Netto renteinntekter 1. kvartal isolert

Netto renteinntekter er på 350 mill. kr og er 82 mill. kr, eller 36 %, betre enn for same kvartal i 2022.

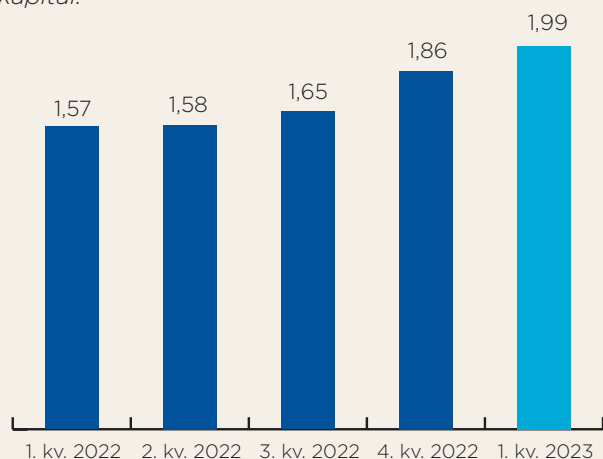
Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 6,8 %, og innskota har auka med 8,4 %. Høgare kundemargin og vekst i innskot og utlån, har bidratt til fin utvikling i netto renteinntekter. Fundingkostnadene for verdipapirgjelda er vesentleg høgare enn for 1. kvartal 2022, på grunn av oppgang i 3 mnd. Nibor, og dette har påverka rentenettoaen negativt isolert sett. Banken har varsla ny renteoppgang for lån og innskot, etter at Norges Bank igjen sette opp styringsrenta. Den siste renteendringa har enno ikkje fått effekt. Samla effekt på netto renteinntekter vil avhenge av utviklinga i 3 mnd. Nibor.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 1. kvartal 2023 er rentenettoen på 1,99 %, og er 0,42 prosentpoeng høgare enn for 1. kvartal 2022. Marginen for 1. kvartal 2022 var relativt låg og vart gradvis betra gjennom 2022.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:

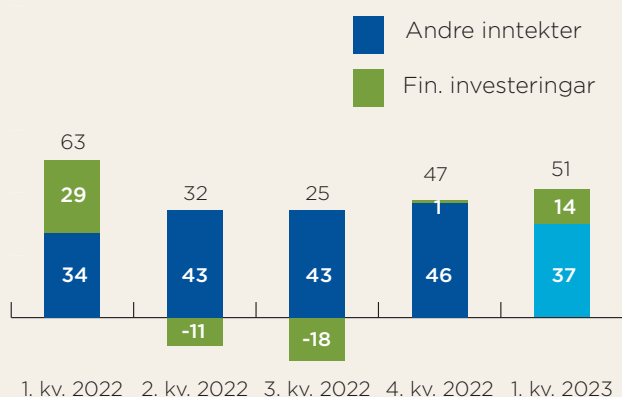


Netto andre driftsinntekter 1. kvartal

Netto andre driftsinntekter for 1. kvartal er på 51 mill. kr, mot 63 mill. kr i 1. kvartal året før. Nedgangen i resultatet skuldast eit godt resultat frå finansielle instrument i 1. kvartal 2022 med 29 mill. kr, medan det er eit resultat på 14 mill. kr for 1. kvartal 2023. Resultatnedgangen skuldast primært at det for 1. kvartal 2023 er eit resultat frå aksjar på 4 mill. kr, mot 24 mill. kr for tilsvarende kvartal året før. Det er elles eit resultat på 9 mill. kr for 1. kvartal 2023 frå verdiendring på finansielle instrument (rentepostar), mot tilnærma 0 mill. kr for 1. kvartal 2022.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle investeringar, er på 37 mill. kr og er 3 mill. kr høgare enn for 1. kvartal 2022. Auken skuldast høgare inntekter frå betalingsformidling, forsikring og eigedomsmeikling.

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

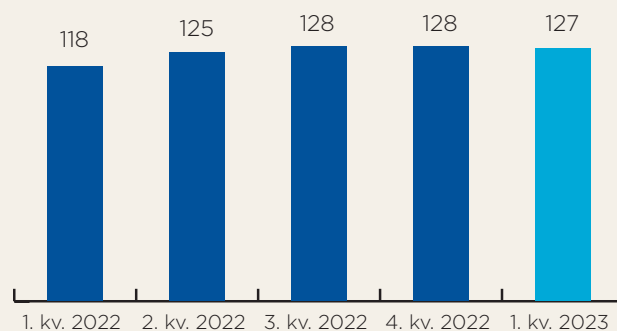


Driftskostnader 1. kvartal

Driftskostnadene for 1. kvartal er på 127 mill. kr og er 9 mill. kr, eller 7,9 %, høgare enn for 1. kvartal 2022.

Auken skuldast primært høgare personal-, IT-kostnader og konsulentonorar. Auken i kostnadene skuldast generell lønsvekst, fleire tilsette, prisstigning og fleire pågåande prosjekt, der det er nytta innleigde konsulentar. Fleire av prosjekta er etablert for å sikre lønsam drift også framover.

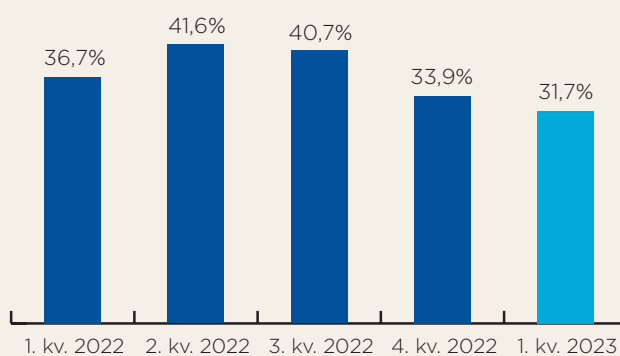
Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnadene utgjør 0,71 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital og er på same nivå som for 1. kvartal året før.

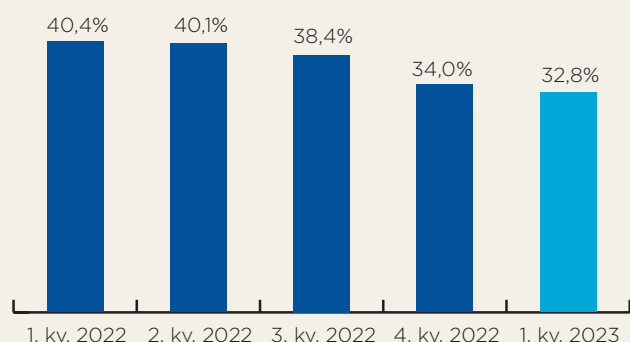
Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 31,7 mot 36,7 for 1. kvartal 2022.

Graf kostnadsprosent inkludert resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:



Ettersom resultat frå finansielle instrument varierer ein del over tid, gir kostnadsprosenten, eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, eit betre uttrykk for utviklinga i kostnadseffektiviteten. Kostnadsprosenten viser fin utvikling og er på 32,8 mot 40,4 for same periode i fjor.

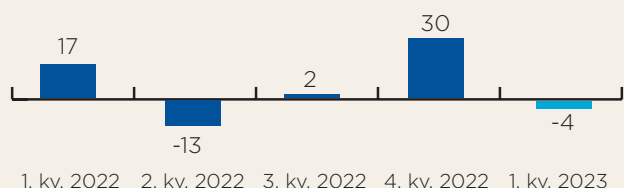
Graf kostnadsprosent eksklusiv resultat finansielle instrument kvartalsvis:



Nedskrivningar 1. kvartal

Det er tilbakeført/inntektsført netto 4 mill. kr for tap på utlån og garantiar, mot 17 mill. kr i tapsføring for 1. kvartal 2022. Reduksjonen skuldast netto inntektsføring på 2 mill. kr relatert til individuelt vurderte engasjement og 2 mill. kr skuldast reduksjon i modellbaserte tapsavsetningar. Forventa tap til næringsengasjement er redusert medan forventa tap til personmarknaden er auka det siste kvartalet. Samla sett er endringa relativt liten.

Graf resultatført nedskrivning i mill. kr kvartalsvis:



Samla balanseførte nedskrivningar på utlån, garantiar og unyttta kredittar pr. 31.03.23 er på 330 mill. kr mot 336 mill. kr pr. 31.03.22. Av nedskrivningane pr. 31.03.23, er 305 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjør 0,49 % av brutto utlån, mot 324 mill. kr og 0,56 % eitt år tidlegare. For nærmare forklaring sjå note 5 og 6.

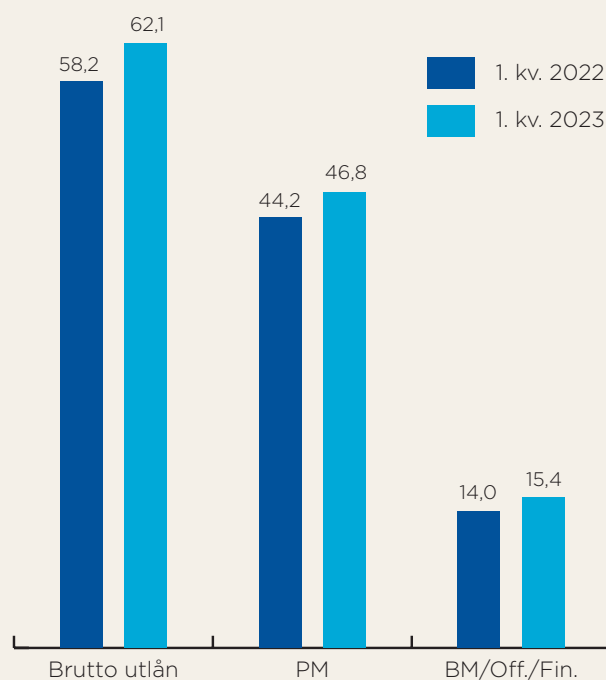
Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 71,7 mrd. kr pr. 31.03.23. Forvaltningskapitalen har auka med 4,4 mrd. kr, eller 6,6 %, dei siste 12 månadene. Auken i forvaltningskapitalen skuldast primært god vekst i utlån til kundar og auka likviditetsreserve i form av sertifikat og obligasjonar.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 62,1 mrd. kr. Veksten det siste året er på 3,9 mrd. kr, eller 6,8 %.

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

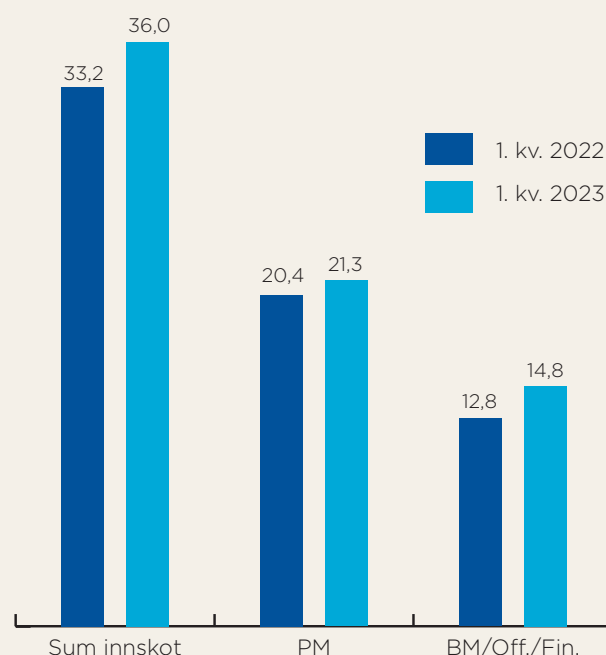


Dei siste 12 månadene har utlån til privatmarknaden (PM) auka med 5,8 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentlig og finansiell sektor) med 9,9 %.

Innskot

Innskot frå kundar er på 36,0 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 2,8 mrd. kr, eller 8,4 %.

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



Dei siste 12 månadene har innskot frå privatmarknaden auka med 4,0 % og innskot frå bedriftsmarknaden (inkl. offentlig og finansiell sektor) med 15,5 %.

Innskotsdekninga for konsernet er på 58,0 %, mot 57,1 % pr. 31.03.22.

Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmisleghald, over 90 dagar, er på 141 mill. kr, og er redusert med 4 mill. kr i forhold til tala pr. 31.03.22.

Kredittrisikoen på privatmarknaden er framleis vurdert som låg, men den er litt stigande. Høgare renter og høg generell prisvekst syner att i kundane sin likviditet. Omfanget av avdragsfritak og forlenga løpetid på lån er høgare enn normalt, men det er meir stabilt i 1. kvartal enn det var i 2022. På sikt ventar vi litt auke i betalingsproblema, men det er vår vurdering at banken sine kundar generelt har god betalingsevne.

Næringslivet i Sogn og Fjordane er robust og banken sin kredittrisiko på bedriftsmarknaden vert vurdert som moderat. Høgare renter og kraftig prisvekst vil også ha negativ innverknad på næringslivet. Førebels er aktiviteten god, men det kan på sikt bli ein reduksjon i investeringane.

Andelen utlån til bedriftsmarknaden av samla utlån utgjer 24,7 % pr. 31.03.23, mot 24,0 % eitt år tidlegare.

Behovet for ansvarleg kapital knytt til kredittrisiko er på 2.559 mill. kr og har auka med 87 mill. kr frå 31.03.22.

Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven er på 8,4 mrd. kr pr. 31.03.23. 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 153 %, mot 162 % eitt år tidlegare.

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

Bustadkredittselskapet har pr. 31.03.23 OMF-innlån pålydande 21,4 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkredittselskapet har ein samla sikringsmasse på 28,1 mrd. kr. Det er pr. 31.03.23 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 6,6 mrd. kr.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 31.03.23 samla utlån på 28,3 mrd. kr, og utlåna har auka med 14,0 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,2 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 49 mill. kr, mot 51 mill. kr for 1. kvartal 2022. Resultatnedgangen skuldast auka avsetning til forventa tap på utlån.

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og eig bankbygga i konsernet. Resultatet før skatt er på 1,6 mill. kr for 1. kvartal 2023 og er på same nivå som for 1. kvartal 2022.

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene er på 6,3 mill. kr og er 1,1 mill. kr høgare enn for same periode i fjor. Resultatet før skatt er negativt med 1,2 mill. kr for 1. kvartal 2023, mot 2,2 mill. kr i negativt resultat for tilsvarende kvartal i fjor.

Soliditet og avkastning

Eigenkapitalen til konsernet pr. 31.03.23 er på 6,6 mrd. kr og har auka med 398 mill. kr, eller 6,4 %, samanlikna med tala pr. 31.03.22. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 31.03.23 på 20,35 %, mot 19,65 % pr. 31.03.22. Rein kjernekapitaldekning er på 17,19 %, mot 16,79 % pr. 31.03.22.

Inkludert resultatet pr. 31.03.23, og etter forholdsmessig frådrag av forventa utdeling av gåver og utbytte, er rein kapitaldekning estimert til 17,0 % pr. 31.03.23.

Resultatet etter skatt for 2023 er på 210 mill. kr, mot 147 mill. kr for 1. kvartal i fjor. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 13,3 %, mot 10,0 % for 1. kvartal 2022. Sparebanken Sogn og Fjordane har over tid hatt ein tilfredsstillande eigenkapitalavkastning. Styret er godt 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. 31.03.23 lang-siktig rating A1 frå Moody's. OMF-programmet til Bustadkreditt Sogn og Fjordane har lang-siktig rating Aaa.

Oppsummering og utsikter framover

Resultatet etter skatt for 1. kvartal 2023 er godt med 210 mill. kr, mot 147 mill. kr for 1. kvartal i fjor. Resultatframgangen skuldast primært fin utvikling i netto renteinntekter og tilbakeføring/inntektsføring av tap på utlån. Det er også god vekst i provisjonsinntektene. Samtidig er resultatet frå finansielle instrument lågare enn for same periode i fjor og det er ein auke i driftskostnadene. Eigenkapitalavkastninga for kvartalet er på 13,3 %, mot 10,0 % for 1. kvartal 2022.

Førde, 03.05.2023

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

Samla utlånsvekst, dei siste 12 månadene, er på 6,8 % og innskota har auka med 8,4 % og det er god vekst både frå bedrifts- og personmarknaden.

Samla driftsinntekter har auka med 25,2 % frå 1. kvartal i fjor og driftskostnadene med 7,9 %. Kostnadsprosenten for 1. kvartal 2023 er på 31,7 mot 36,7 for 1. kvartal 2022. Banken har ei kostnadseffektiv drift, men som forventa har kostnadene auka i 2023 på grunn av lønsvekst, prisstigning og høg aktivitet.

Kapitaldekninga pr. 31.03.23 er på 20,4 % og rein kjernekapitaldekning er på 17,2 %.

Banken har god kapitaldekning, ein solid marknadsposisjon i Sogn og Fjordane og også ein god vekst i privatmarknaden utanfor Sogn og Fjordane.

Utsiktene har blitt meir usikre det siste året pga. sterk renteoppgang og høg generell prisstigning. Kundane til banken har eit bra utgangspunkt for å takle auka renter og høgare prisar. Det er låg arbeidsløysje og nivået på misleghaldne lån er relativt lågt. Vi må framover vere budde på at enkelte kundar kan få utfordringar og det er tatt høgde for dette i tapsavsetningane på utlån og garantiar.

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

Sparebanken Sogn og Fjordane kunngjorde 26.04.23 eit strategisk banksamarbeid med SpareBank 1-alliansen. Samarbeidet medfører at Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i SpareBank 1-alliansen gjennom SamSpar. Investeringa vil på sikt gi styrka inntektsgrunnlag gjennom betre og breiare produkt- og tenestetilbod, samt å redusere kostnadene for banken. Det framtidige samarbeidet medfører at banken har intensjon om å selje aksjepostar i produktselskap som vi eig i dag og samtidig kjøpe aksjar og andelar i produktselskap i Sparebank 1-alliansen. Styret har stor tru på at samarbeidet vil vere positivt for kundar, eigarar, tilsette og regionen Sogn og Fjordane.

Resultatrekneskap konsern

TAL I MILL. KRONER	Note	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	2022
Renteinntekter		814	417	2 176
Rentekostnader		464	160	1 029
Netto renteinntekter		350	257	1 148
Provisjonsinntekter		39	36	166
Provisjonskostnader		8	8	31
Netto vinst på finansielle instrument		14	29	0
Andre inntekter		6	6	31
Netto andre driftsinntekter	3	51	63	167
Sum inntekter		401	320	1 314
Lønn og andre personalkostnader		70	64	276
Andre kostnader		54	46	199
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		3	8	24
Sum driftskostnader		127	118	499
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		274	203	815
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	- 4	17	36
Resultat før skatt		278	186	779
Skattekostnad		69	39	177
Resultat for perioden		210	147	602
UTVIDA RESULTATREKNESKAP				
Resultat for perioden		210	147	602
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		210	147	602
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		9,35	6,59	26,98

Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

EIGEDELAR	Note	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kontantar og kontantekvivalentar		13	19	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	13	621	997	714
Utlån til kundar	4-7, 13	61 823	57 859	61 184
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		7 782	7 123	7 467
Finansielle derivat		442	315	375
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		763	762	758
Investering i tilknytt selskap		3	3	3
Immaterielle eigedelar og goodwill		13	23	16
Varige driftsmidlar		85	95	88
Utsett skattefordel		20	11	20
Andre eigedelar		173	116	180
Sum eigedelar		71 738	67 323	70 824
GJELD OG EIGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjonar	13	503	804	504
Innskot frå og gjeld til kundar	8, 13	36 020	33 226	34 846
Verdipapirgjeld	9, 13	26 623	25 397	27 169
Finansielle derivat		554	378	612
Betalbar skatt		162	40	187
Anna gjeld og avsetningar		536	671	258
Ansvarleg lånekapital		739	602	603
Sum gjeld		65 136	61 118	64 179
Eigarandelskapital	12	4 651	4 416	4 650
Grunnfondskapital		700	645	700
Annan eigenkapital		901	793	696
Hybridkapital		350	350	350
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	248
Sum eigenkapital		6 602	6 204	6 645
Sum gjeld og eigenkapital		71 738	67 323	70 824

Førde, 03.05.2023

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

Kontantstrømoppstilling konsern

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Resultat før skatt	278	186	779
Auke/(reduksjon) i innskott frå kundar	1 170	690	2 309
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	- 606	- 627	- 4 038
Av- og nedskrivning	3	8	24
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 4	17	36
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	- 4	0	- 9
Betalt skatt	- 86	- 170	- 172
Andre ikkje kontanttransaksjonar	32	- 61	- 120
Justering for andre postar	- 98	241	111
A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar	684	284	- 1 079
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	- 4	3	7
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	- 321	- 541	- 894
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 1	- 12	- 28
Sal av varige driftsmidlar	4	0	17
B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar	- 321	- 549	- 898
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	- 1	304	4
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	- 597	239	2 147
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	135	0	2
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	0	0	- 2 841
Auke i hybridkapital	0	0	0
Utbytte og gåveutbetalingar	- 1	- 1	- 179
C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar	- 463	542	1 970
D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)	- 99	277	- 6
Likviditetsbeholdning inngåande beholdning	733	739	739
Likviditetsbeholdning utgåande beholdning	634	1 016	733
Spesifikasjon av likviditetsbeholdning			
Kontantar og kontantekvivalentar	13	19	19
Innskott i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	621	997	714
Sum	634	1 016	733

Eigenkapitaloppstilling konsern

EIGARANDELSKAPITAL

	Eigen- kapital- bevis	Ut- javn- ings- fond	Eigne eigen- kapital- bevis	Over- kurs	Grunn- fonds- kapital	Hybrid- kapital	Fond for ureali- sert vinst	Annan eigen- kapital	Avsett utbytte og gåver	Sum
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	0	16	645	350	454	196	187	6 249
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 4	0	0	0	- 4
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	4	0	143	0	147
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.03.22	1 948	2 452	0	16	645	350	454	339	0	6 204
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	0	16	645	350	454	196	187	6 249
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 16	0	0	0	- 16
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 3	0	0	0	0	0	0	- 3
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	237	0	0	55	16	115	- 69	248	602
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	127	248	6 645
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	127	248	6 645
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 248	- 248
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 5	0	0	0	- 5
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	5	0	204	0	210
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.03.23	1 948	2 689	- 2	16	700	350	569	331	0	6 602

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 2022, for Sparebanken Sogn og Fjordane på banken sine nettsider: www.ssf.no.

ENDRINGAR I REKNESKAPSSTANDARDAR

Det er ikkje endringar i rekneskapsstandardar eller tolkingar i 1. kvartal 2023, 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 31.03.23								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	350	0	146	203	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	51	12	14	22	1	6	2	- 5
Sum driftsinntekter	401	12	160	225	1	6	2	- 5
Driftskostnader	127	4	40	80	0	8	0	- 5
Resultat før nedskrivning på utlån	274	8	120	145	1	- 1	2	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 4	0	- 24	20	0	0	0	0
Resultat før skatt	278	8	145	125	1	- 1	2	0
BALANSE 31.03.23								
Netto utlån til og krav på kundar	61 823	0	14 833	46 990	0	0	0	0
Andre egedelar	9 915	10 592	2 732	4 396	0	20	43	- 7 868
Sum egedelar	71 738	10 592	17 565	51 386	0	20	43	- 7 868
Innskot frå og gjeld til kundar	36 020	0	14 786	21 259	0	0	0	- 24
Anna gjeld	29 116	7 927	165	26 637	0	7	8	- 5 627
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 602	2 666	2 614	3 490	0	13	36	- 2 216
Sum gjeld og eigenkapital	71 738	10 592	17 565	51 386	0	20	43	- 7 868

	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 kredittprovisjonsinntekter	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

Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum konsern	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 31.12.22								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 148	8	477	662	- 1	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	167	- 15	58	100	4	30	8	- 19
Sum driftsinntekter	1 314	- 6	535	762	4	30	8	- 19
Driftskostnader	499	16	152	308	11	33	- 6	- 15
Resultat før nedskrivning på utlån	815	- 23	383	455	- 8	- 3	15	- 3
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	36	0	19	17	0	0	0	0
Resultat før skatt	779	- 23	364	438	- 8	- 3	15	- 3
BALANSE 31.12.22								
Netto utlån til og krav på kundar	61 184	0	14 703	46 486	0	0	0	0
Andre egedelar	9 640	10 388	2 106	4 203	0	20	54	- 7 132
Sum egedelar	70 824	10 388	16 809	50 689	0	21	54	- 7 132
Innskot frå og gjeld til kundar	34 846	0	14 110	20 760	0	0	0	- 23
Anna gjeld	29 332	7 829	219	26 167	0	10	8	- 4 897
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 645	2 559	2 480	3 763	0	11	45	- 2 212
Sum gjeld og eigenkapital	70 824	10 388	16 809	50 689	0	21	54	- 7 132

Note 3 Andre driftsinntekter

NETTO PROVISJONSINNTEKTER	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Betalingsformidling	19	16	78
Verdipapiromsetnad	7	7	27
Garantiprovisjon	4	3	13
Valutaforretningar og utanlandsbetaling	1	1	5
Forsikringstenester	5	4	24
Andre provisjonsinntekter	5	5	18
Sum gebyr og provisjonsinntekter	39	36	166
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	7	6	25
Cash back Visa kreditt	1	2	5
Sum provisjonskostnader	8	8	31
Netto provisjonsinntekter	31	29	135
NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT			
Netto vinst på valuta	1	5	14
Netto vinst på finansielle derivat	52	- 122	- 174
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	16	- 95	- 162
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 4	- 1	- 2
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	- 5	- 20	- 48
Netto vinst på aksjar	4	24	55
Netto vinst på finansiell gjeld	- 51	237	317
Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi	14	29	0
ANDRE INNTEKTER			
Eigedomsinntekter	0	0	1
Eigedomsmekling	6	5	29
Andre driftsinntekter	0	0	1
Sum andre inntekter	6	6	31
SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	51	63	167

Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	1. kv. 2023	1. kv. 2022	2022
	isolert	isolert	
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskriving	- 1	15	- 83
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	- 2	3	104
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskriving	0	0	18
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivingar	0	0	4
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 1	- 1	- 7
Resultat av nedskriving for perioden	- 4	17	36

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.

Det er gjort endringar i tapsavsetningane med bakgrunn i validering av tapsmodellen. Det er mellom anna gjort større endringar på berekning av sikkerheitsdekning og friskmeldingsrate i banken sin LGD-modell. Det er også gjort endring i regelsettet for overføring av lån til trinn 2, der absolutt grense for endring i PD er redusert frå 0,75 til 0,50 prosentpoeng. Eit lån blir no flytta til trinn 2 dersom lånet har hatt ei auke i PD på minimum 100 % frå lånet blei etablert og auken i PD er over 0,50 prosentpoeng. Modellendringane og endring på scenario-parameterane i første kvartal gav isolert sett ein reduksjon i nedskrivningane på om lag 8 mill. kroner.

Konsern

2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.23	58	136	112	306
Overføringar til trinn 1	2	- 8	- 1	- 6
Overføringar til trinn 2	- 3	14	- 4	7
Overføringar til trinn 3	0	- 2	4	2
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	5	3	0	8
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 3	- 4	- 2	- 9
Endring i modell- og makroparametere	2	- 19	8	- 8
Konstaterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	0	0
Andre endringar	8	- 14	4	- 2
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.03.23	71	105	122	298
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23	2	3	2	7
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.03.23	73	108	124	305
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>19</i>	<i>24</i>	<i>26</i>	<i>70</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>54</i>	<i>84</i>	<i>98</i>	<i>235</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.23	12	8	1	20
Endring i perioden	2	2	1	5
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.23	13	10	2	25
<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>13</i>	<i>10</i>	<i>2</i>	<i>24</i>

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar, framhald

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
Konstaterte 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
Nedskrivning på utlån pr. 31.03.22	35	78	211	324
<i>Herav til personmarknad</i>	8	9	20	37
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	27	70	191	287

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

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 og perioden etter førte til så store svingingar i makroøkonomiske variablar som inngår som forklaringsvariablar i modellen, at modellen ikkje lenger var egna til å predikere framtidig misleghald. Det er difor gjort kvalitative vurderingar av forventa utvikling i mislighaldsnivå og bustadpriser 5 år fram i tid med bakgrunn i utsikter i Norges Banks Pengepolitiske rapport og anslag fra SSB. 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. 31.03.23	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.03.23					Bustadpriser	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario privatmarknad	1,50	1,65	1,50	1,35	1,20	2,7 %	25 %
Scenario 2: Venta scenario privatmarknad	2,00	2,20	2,00	1,80	1,60	1,7 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,50	2,75	2,50	2,25	2,00	- 0,3 %	25 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 31.03.23	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.03.23					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario bedriftsmarknad	1,28	1,28	1,23	1,23	1,15	- 0,3 %	25 %
Scenario 2: Venta scenario bedriftsmarknad	1,50	1,50	1,45	1,45	1,35	- 1,8 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	1,88	1,88	1,81	1,81	1,69	- 5,0 %	25 %

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

Endring av regelsettet for overføring av lån til trinn 2, der absolutt grense for endring i PD blei redusert til frå 0,75 til 0,50 prosentpoeng, gav ein auke i engasjement i trinn 2 på om lag 2.298 millionar kroner i første kvartal 2023.

2023	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.23	51 529	5 692	583	57 805
Overføringar til trinn 1	1 319	- 1 303	- 16	0
Overføringar til trinn 2	- 4 372	4 402	- 31	0
Overføringar til trinn 3	- 7	- 65	72	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	4 569	303	11	4 883
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 5 073	- 532	- 30	- 5 635
Andre endringar	1 522	97	2	1 620
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.03.23	49 488	8 594	592	58 674
Nedskrivningar på utlån til amortisert kost pr. 31.03.23	71	105	122	298
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.03.23	49 417	8 489	470	58 376
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23	3 053	377	24	3 454
Nedskrivningar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23	2	3	2	7
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23	3 051	374	22	3 447
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 31.03.23	52 541	8 971	616	62 128
<i>Herav til personmarknad</i>	40 754	5 694	309	46 758
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	11 787	3 277	307	15 371
Nedskrivning på utlån pr. 31.03.23	73	108	124	305
Netto utlån pr. 31.03.23	52 468	8 863	492	61 823
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.23	5 569	675	22	6 266
<i>Herav til personmarknad</i>	3 629	85	3	3 717
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	1 940	590	19	2 549
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.03.23	13	10	2	25
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.23	5 555	665	21	6 241

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

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
Nedskrivingar 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
Nedskrivingar 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
Samla brutto utlån pr. 31.03.22	52 187	4 915	1 081	58 183
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>40 938</i>	<i>2 948</i>	<i>315</i>	<i>44 201</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11 249</i>	<i>1 967</i>	<i>766</i>	<i>13 982</i>
Nedskriving 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
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>3 505</i>	<i>50</i>	<i>2</i>	<i>3 557</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>2 091</i>	<i>396</i>	<i>230</i>	<i>2 717</i>
Nedskriving 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

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.

KONSERN	Brutto utlån			Garantier og unytta trekkrettar			Nedskriving		
	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	159	106	41	0	1	0	8	1	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	26	46	47	0	0	0	1	1	1
Betalingsmisleghald over 90 dagar	139	143	139	2	2	2	54	52	48
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	325	296	227	2	3	3	64	54	50

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

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 usannsynleg 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 usannsynleg 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 kan føre til unlikeliness to pay:

- Individuell nedskrivning på kunden
- Konkurs
- Gjeldsordning
- Restrukturering, betalingslette som reduserer verdien av engasjementet med meir enn 1 %
- Realisering av trygd
- Forventning om konkurs eller betalingsmisleghald

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.

KONSERN	Brutto utlån			Garantier og unytta trekkrettar			Nedskrivning		
	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Betalingsmisleghald over 90 dagar	139	143	139	2	2	2	54	52	48
Øvrige misleghaldne engasjement	477	938	462	21	230	34	71	160	68
Sum misleghaldne engasjement	616	1 081	601	22	232	37	126	213	117
<i>Herav til privatmarknad</i>	<i>309</i>	<i>315</i>	<i>285</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>26</i>	<i>21</i>	<i>19</i>
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>307</i>	<i>766</i>	<i>316</i>	<i>19</i>	<i>230</i>	<i>35</i>	<i>99</i>	<i>181</i>	<i>97</i>

Note 7 Utlån fordelt på sektor og næring

	Brutto utlån		Garantiar og unyttta trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22	31.03.23	31.12.22
Konsern								
Lønstakarar og pensjonistar	46 758	46 229	3 717	3 667	313	285	71	51
Offentleg forvaltning	4	10	69	64	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 535	1 611	249	192	2	2	10	11
Fiske og fangst	2 160	2 034	156	171	5	3	12	33
Fiskeoppdrett og klekkerier	494	532	108	90	41	42	9	10
Industri og bergverk	824	847	405	362	19	20	14	18
Kraft- og vassforsyning	730	980	24	28	3	3	11	10
Bygg og anlegg	1 586	1 529	566	759	111	116	82	83
Varehandel	885	858	307	378	30	31	8	8
Transport	568	585	129	121	0	15	2	3
Hotel og reiseliv	479	459	40	43	4	4	3	4
Tenesteyting	960	927	109	127	46	46	34	31
Eigedomsdrift	5 145	4 898	387	337	66	71	74	72
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	62 128	61 498	6 266	6 338	639	638	330	334
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>46 758</i>	<i>46 229</i>	<i>3 717</i>	<i>3 667</i>	<i>313</i>	<i>287</i>	<i>71</i>	<i>51</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>15 371</i>	<i>15 270</i>	<i>2 549</i>	<i>2 671</i>	<i>326</i>	<i>351</i>	<i>259</i>	<i>284</i>

Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Personmarknad	21 259	20 447	20 760
Bedriftsmarknad	11 893	10 255	11 441
Offentlig forvaltning/andre	2 868	2 525	2 646
Innskot frå kundar	36 020	33 226	34 846
Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 827	32 208	33 339
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	2 193	1 018	1 507
Innskot frå kundar	36 020	33 226	34 846
Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 852	32 227	33 363
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	2 193	1 018	1 507
Innskot frå kundar	36 045	33 245	34 870

Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	31.03.23	31.03.22	31.12.22	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Obligasjonsgjeld	17 911	21 050	18 341	18 070	21 155	18 509
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 209	- 2 460	0	- 210	- 2 483	0
Verdipapirgjeld til amortisert kost	17 702	18 590	18 341	17 860	18 672	18 509
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	1 400	1 400	1 409	1 404	1 409
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 400	1 400	1 400	1 409	1 404	1 409
Obligasjonsgjeld (MREL)	800	500	800	725	467	721
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	800	500	800	725	467	721
Obligasjonsgjeld	6 825	5 100	6 825	6 629	4 941	6 530
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	- 86	0	0	- 87	0
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	6 825	5 014	6 825	6 629	4 854	6 530
Sum verdipapirgjeld	26 727	25 504	27 366	26 623	25 397	27 169

FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
2022	0	2 054	0
2023	2 402	3 950	3 041
2024	4 100	4 100	4 100
2025	4 800	4 800	4 800
2026	4 000	4 000	4 000
2027	5 400	3 400	5 400
2028	800	500	800
2029	1 000	0	1 000
2030	1 000	1 000	1 000
2031	200	200	200
2032	525	0	525
2033	1 000	500	1 000
2034	1 000	1 000	1 000
2037	500	0	500
Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)	26 727	25 504	27 366

Ny verdipapirgjeld i 2023 0

Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2023 410

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Verdipapirgjeld til amortisert kost	1 509	2 655	1 940
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 409	1 404	1 409
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 755	2 500	1 746
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	725	467	721
Sum verdipapirgjeld	5 397	7 026	5 817

Banken har sikringsbokføring for seks 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	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	- 2	0	- 3
Grunnfondskapital	700	645	700
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 689	2 452	2 689
Avsett utbytte og gåver	0	0	248
Fond for urealiserte vinstar	564	454	569
Annan eigenkapital	127	192	127
Resultat for perioden	210	134	0
Eigenkapital utan hybridkapital	6 252	5 841	6 295
Annan kjernekapital			
Hybridkapital	350	350	350
Eigenkapital	6 602	6 191	6 645
Frådrag			
Utsett skattefordel	- 20	- 11	- 20
Øvrige immaterielle egedelar	- 10	- 17	- 12
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 94	- 84	- 94
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 18	- 17	- 20
Utbytte og gåver	0	0	- 248
Resultat for perioden	- 210	- 134	0
Andre frådrag	0	0	0
Netto kjernekapital	6 250	5 928	6 252
Rein kjernekapital	5 900	5 578	5 902
Tilleggskapital			
Ansvarleg lånekapital	735	600	600
Netto tilleggskapital	735	600	600
Netto ansvarleg kapital	6 985	6 528	6 852
BEREKNINGSGRUNNLAG	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Kredittrisiko			
Lokale og regionale myndigheiter	3	4	20
Institusjonar	307	146	277
Føretak	2 725	2 670	2 845
Massemarknadsengasjement	4 910	3 682	4 262
Engasjement med pant i bustad	20 628	20 620	20 926
Forfalne engasjement	560	1 014	560
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	316	307	297
Eigenkapitalplasseringar	1 841	1 749	1 837
Obligasjonar med fortrinnsrett	561	489	539
Andre engasjement	133	221	102
Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	31 984	30 902	31 665
Valutarisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	2 300	2 245	2 300
CVA	34	80	36
Samla berekningsgrunnlag	34 319	33 227	34 002
Overskot ansvarleg kapital	4 239	3 870	4 131
KAPITALDEKNING			
Kapitaldekningsprosent	20,35 %	19,65 %	20,15 %
Kjernekapitaldekning	18,21 %	17,84 %	18,39 %
Rein kjernekapitaldekning	17,19 %	16,79 %	17,36 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,53 %	8,65 %	8,65 %

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

Tal i tusen kroner om ikkje anna er oppgitt

Eigarandelskapital		31.03.23	31.03.22	31.12.22
Eigenkapitalbevis		1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs		15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond		2 689 343	2 452 130	2 689 343
Eigne EK-bevis		- 2 361	0	- 2 841
Sum eigarandelskapital (A)		4 650 909	4 416 057	4 650 429
Grunnfondskapital (B)		700 305	645 461	700 305
Fond for urealisert vinst		569 237	454 086	569 237
Hybridkapital		350 000	350 000	350 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	247 798
Annan eigenkapital		298 042	297 312	0
Sum eigenkapital		6 568 493	6 162 916	6 517 769
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte		86,91 %	87,25 %	86,91 %
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr		13,53	13,52	30,06
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr		9,35	6,59	26,98
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)		278,89	262,16	280,81
Foreslått avsett til utbytte				
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr				12,00
Samla utbytte				233 798
Foreslått avsett til gåver				
Gåver til almennyttige formål				14 000
Sum foreslått avsett til utbytte og gåver				247 798
Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt konsern				41,1 %
Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt morbank				36,9 %

Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	Tal EK-bevis	
	31.03.23	
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 170 436	93,26 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	145 455	0,75 %
Eigne EK-bevis	14 304	0,07 %
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	3 650	
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	3 547	
RLK Holding AS v/ Johnny Haugsbakk, styremedlem	3 000	
Vasseth AS v/ Frode Vasseth, direktør økonomi og finans	2 400	
Frode Vasseth, direktør økonomi og finans	150	
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 497	
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	1 197	
Ole Martin Eide, styremedlem, tilsettere representant	1 000	
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 000	
Reiel Haugland, teknologidirektør	698	
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	223	
Lise Mari Haugen, styreleiar	200	
Silje Mari Sunde, direktør forretningsstøtte	147	
Gro Skrede Mardal, kredittsjef	110	
Camilla Chruickshank, styremedlem, tilsettere representant	97	
Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer	18 916	

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	Bokført verdi	Verkeleg verdi
Eigedelar	31.03.23	31.03.23	31.03.22	31.03.22	31.12.22	31.12.22
Kontantar og kontantekvivalentar	13	13	19	19	19	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	621	621	997	997	714	714
Utlån til kundar	58 376	58 376	53 855	53 855	57 499	57 499
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost	59 009	59 009	54 871	54 871	58 232	58 232
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjonar	503	503	804	804	504	504
Innskot frå og gjeld til kundar	33 827	33 827	32 208	32 208	33 339	33 339
Verdipapirgjeld	19 269	19 216	20 076	20 135	19 918	19 879
Ansvarleg lånekapital	739	739	602	602	603	603
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	54 338	54 285	53 690	53 749	54 364	54 326

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

KONSERN

Eigedelar pr. 31.03.23	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	3 447	3 447
Sertifikat og obliasjonar	0	7 782	0	7 782
Finansielle derivat	0	442	0	442
Aksjar	0	366	397	763
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi	0	8 590	3 844	12 435

Gjeld pr. 31.03.23

Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	2 193	2 193
Verdipapirgjeld	0	2 480	0	2 480
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 874	0	4 874
Finansielle derivat	0	554	0	554
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi	0	7 908	2 193	10 101

Eigedelar og gjeld bokført til verkeleg verdi skal klassifiserast etter kor sikkert estimatet for verkeleg verdi er. Klassifiseringa har 3 nivå:

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
	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå kundar
Pr. 31.03.23			
Nominell verdi/kostpris	3 647	241	2 190
Verkeleg verdi justering	- 200	156	3
Sum verkeleg verdi	3 447	397	2 193

Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

Spesifikasjon av endringer i nivå 3:

Konsern	Finansielle egedelar		Finansiell gjeld Innskot frå og gjeld til kundar
	Utlån til kundar	Aksjar	
Balanseført verdi pr 31.12.2022	3 685	392	1 507
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	- 40	5	0,4
Tilgang/kjøp i perioden	0	0	686
Sal/innfriing i perioden	- 198	- 1	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0
Balanseført verdi pr. 31.03.23	3 447	397	2 193

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. Verdivurderinga av fastrenteinnskot og fastrenteutlån er basert på diskontering av kontantstraumar. Diskonteringsrenta som vi nyttar skal representere rente på eit tilsvarende nytt produkt med oppstart på rapporteringstidspunktet. For verdivurdering av privatmarknadslån nyttar vi fastrenter frå eit representativt utval av konkurrerande bankar. For bedriftsmarknadslån nyttar vi vår eiga kalkyle for slike produkt.

Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,97 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca 20,7 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 3,7 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 126 mill. kr.

Aksjar verdivurdert 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 verdivurdering basert på diskontert kontantstrøm eller nøkkeltalsanalyser. For selskap vurdert etter kontantstrømmodell 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 kontantstrømsmodellane med 1 prosentpoeng vil det gi ein verdireduksjon på ca. 40 mill. kr.

Metode for utrekning av verkeleg verdipå finansielle instrument

For meir informasjon om utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument sjå årsrapporten for 2022.

Note 14 Postar utanom balansen

Garantiar	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Betalingsgarantiar	639	569	680
Kontraktsgarantiar	263	288	272
Anna garantiansvar	61	60	61
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	3	3	3
Sum i NOK	966	921	1 016

Resultatrekneskap morbank

TAL i MILL. KRONER	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	2022
Renteinntekter	557	300	1 556
Rentekostnader	266	99	600
Netto renteinntekter	291	201	956
Provisjonsinntekter	39	36	164
Provisjonskostnader	8	8	31
Netto vinst på finansielle instrument	136	223	210
Andre inntekter	3	3	12
Netto andre driftsinntekter	170	254	355
Sum inntekter	461	455	1 311
Lønn og andre personalkostnader	65	59	256
Andre kostnader	52	43	187
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	3	9	32
Sum driftskostnader	120	111	475
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	341	344	836
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 21	15	23
Resultat før skatt	361	329	813
Skattekostnad	58	28	141
Resultat for perioden	303	301	671
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	303	301	671
Andre innrekna inntekter og kostnader			
Andre resultatelement som ikkje 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	303	301	671

Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER	31.03.23	31.03.22	31.12.22
EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	13	19	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	5 632	3 312	5 032
Utlån til kundar	33 549	33 037	33 272
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	7 575	9 442	7 259
Finansielle derivat	750	500	716
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	763	762	758
Investering i tilknyttta selskap	3	3	3
Investering i dotterselskap	2 212	1 812	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	12	21	14
Varige driftsmidlar	75	82	79
Utsett skattefordel	29	18	29
Andre eigedelar	161	108	159
Sum eigedelar	50 773	49 115	49 553
GJELD OG EIGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjonar	649	974	640
Innskot frå og gjeld til kundar	36 045	33 245	34 870
Verdipapirgjeld	5 397	7 026	5 817
Finansielle derivat	686	415	680
Betalbar skatt	150	28	153
Anna gjeld og avsetningar	540	662	273
Ansvarleg lånekapital	739	602	603
Sum gjeld	44 205	42 953	43 035
Eigarandelskapital	4 651	4 416	4 650
Grunnfondskapital	700	645	700
Annan eigenkapital	867	751	569
Hybridkapital	350	350	350
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	248
Sum eigenkapital	6 568	6 163	6 518
Sum gjeld og eigenkapital	50 773	49 115	49 553

Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Renteinntekter	4,64 %	2,55 %	3,18 %
Rentekostnader	2,64 %	0,98 %	1,50 %
Netto renteinntekter	1,99 %	1,57 %	1,67 %
Provisjonsinntekter	0,22 %	0,22 %	0,24 %
Provisjonskostnader	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,08 %	0,17 %	0,00 %
Andre inntekter	0,03 %	0,03 %	0,05 %
Netto andre driftsinntekter	0,29 %	0,38 %	0,24 %
Sum inntekter	2,25 %	1,93 %	1,92 %
Lønn og andre personalkostnader	0,40 %	0,38 %	0,40 %
Andre kostnader	0,30 %	0,28 %	0,29 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,01 %	0,05 %	0,04 %
Sum driftskostnader	0,71 %	0,71 %	0,73 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,54 %	1,22 %	1,19 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,02 %	0,10 %	0,05 %
Resultat før skatt	1,56 %	1,12 %	1,14 %
Skattekostnad	0,39 %	0,24 %	0,26 %
Resultat for perioden	1,18 %	0,88 %	0,88 %
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	1,18 %	0,88 %	0,88 %
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	1,18 %	0,88 %	0,88 %
GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	71 165	66 364	68 515

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	1. kv. 23	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22
Netto renteinntekter	349	332	291	268	257
Andre driftsinntekter	37	46	43	43	34
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	14	1	- 18	- 11	29
Netto andre driftsinntekter	51	47	25	32	63
Sum inntekter	401	379	315	300	320
Driftskostnader	127	128	128	125	118
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	274	250	187	175	203
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 4	30	2	- 13	17
Resultat før skatt	278	220	185	188	186
Skatt	69	51	42	45	39
Resultat etter skatt	210	169	143	143	147
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	210	169	143	143	147

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

Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	1. kv. 23	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22
Netto renteinntekter	1,99 %	1,86 %	1,65 %	1,58 %	1,57 %
Andre driftsinntekter	0,21 %	0,26 %	0,25 %	0,25 %	0,21 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,08 %	0,00 %	- 0,10 %	- 0,06 %	0,17 %
Netto andre driftsinntekter	0,29 %	0,27 %	0,14 %	0,19 %	0,38 %
Sum inntekter	2,25 %	2,14 %	1,80 %	1,77 %	1,93 %
Driftskostnader	0,71 %	0,73 %	0,73 %	0,73 %	0,71 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,54 %	1,42 %	1,07 %	1,03 %	1,22 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,02 %	0,17 %	0,01 %	- 0,08 %	0,10 %
Resultat før skatt	1,56 %	1,25 %	1,06 %	1,11 %	1,12 %
Skatt	0,39 %	0,29 %	0,24 %	0,26 %	0,24 %
Resultat etter skatt	1,18 %	0,96 %	0,82 %	0,84 %	0,88 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,18 %	0,96 %	0,82 %	0,84 %	0,88 %
	4. kv. 21	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21	
Netto renteinntekter	1,52 %	1,43 %	1,45 %	1,46 %	
Andre driftsinntekter	0,26 %	0,23 %	0,25 %	0,23 %	
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,38 %	0,22 %	0,37 %	0,09 %	
Netto andre driftsinntekter	0,64 %	0,45 %	0,62 %	0,32 %	
Sum inntekter	2,17 %	1,89 %	2,04 %	1,76 %	
Driftskostnader	0,75 %	0,72 %	0,70 %	0,82 %	
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,42 %	1,17 %	1,34 %	0,94 %	
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,00 %	- 0,23 %	0,06 %	- 0,06 %	
Resultat før skatt	1,41 %	1,40 %	1,28 %	1,00 %	
Skatt	0,22 %	0,32 %	0,23 %	0,23 %	
Resultat etter skatt	1,20 %	1,08 %	1,05 %	0,77 %	
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
TOTALRESULTAT	1,20 %	1,08 %	1,05 %	0,77 %	

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