



Soknedal Sparebank

Q3 -2023

INNHOOLD

KVARTALSBERETNING	3
RESULTAT OG BALANSE	6
EK- OPPSTILLING	8
NØKKELTALL.....	9
NOTER.....	10
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	10
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	10
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	10
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	10
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	10
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER	11
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	11
NOTE 8 – SEGMENT	13
NOTE 9 - VERDIPAPIRER	14
NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD.....	15
NOTE 11 – KAPITALDEKNING	16
NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS.....	17
NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	19

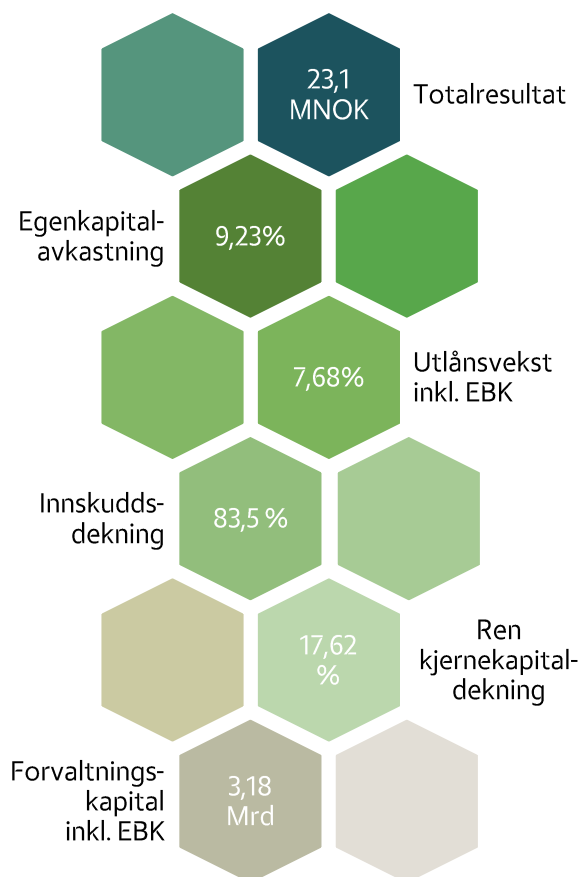
KVARTALSBERETNING

Generelt

Kvartalsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjør er fulgt ved oppstilling av kvartalsregnskapet.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard.) Regnskapet pr.30.09.2023 er ikke revidert.

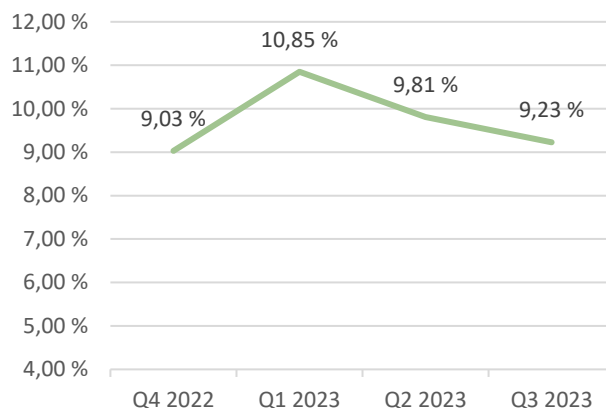
Regnskap



Resultat

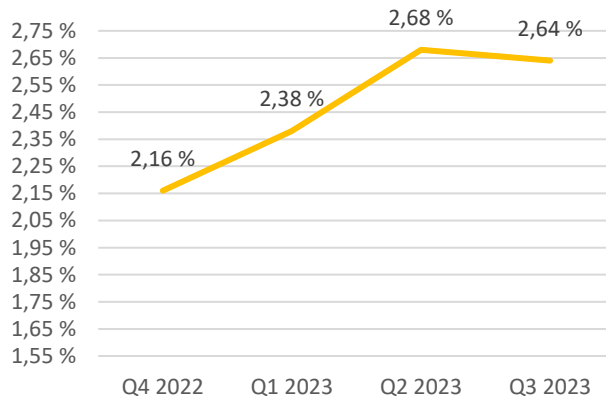
Bankens resultat før skatt ble på 23,1 mill. kroner, mot 20,1 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2022. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,20 % mens det på samme tidspunkt i 2022 var 1,12 %, mens egenkapitalavkastningen var 9,24% mot 9,01% i 3. kvartal 2022.

Egenkapitalavkastning



Vi har en rentenetto på 2,64 %, en økning fra samme tid i 2022 hvor vi hadde rentenetto på 2, %. Økningen skyldes i hovedsak bedre tider i norsk økonomi, behov for å kjøle ned økonomien og styrking av kronekursen. Dette har gitt renteøkninger fra Norges Bank som vi har fulgt opp ut i markedet. I tillegg har vi hatt god vekst i utlån i perioden.

Utvikling netto rentemargin



Utbytte og andre inntekter av verdipapirer har en reduksjon på 0,8 mill. mål mot samme tidspunkt i 2022. Etter anbefalinger og pålegg fra myndighetene har muligheten til å betale ut utbytte vært begrenset, og i tillegg har vi vært igjennom, og står fortsatt i en urolig geopolitisk situasjon. Ellers plasserer vi overskuddslikviditet i papirer med lav risiko, som ikke gir høy avkastning. Utbytte er pr. 30.09.23 på kr: 3,2 mill. mot 3,8 mill. i 2022.

Provisjonsinntektene har i samme periode økt med 0,4 mill., målt etter gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), på 0,47 %, som er identisk med 2022. Provisjonsinntektene hittil i år

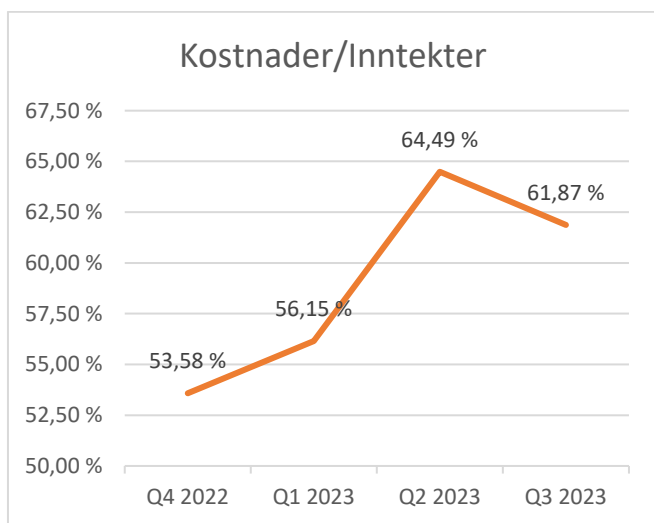
er på 8,9 mill. mot 8,5 mill. på samme tid i 2022. Provisjon fra salg av forsikring, samt provisjon av godt sikrede boliglån til Eika Boligkreditt, utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene.

Provisjonskostnadene har økt med 0,4 mill. til 1,9 mill. fra 0,08 % av GFK til 0,1 % av GFK. Det er i hovedsak formidlingsprovisjoner fra aktører som formidler innskudd som utgjør hovedkostnaden.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 3. kvartal på 0,5 mill., mot minus 1,9 mill på samme tid i 2022. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og vi bruker Eika Kapitalforvaltning som forvalter.

Driftskostnadene pr. 30.09.2023 er på 35,8 mill., og tilsvarer en økning på 11,2 mill. hvor vi hadde driftskostnader på 24,6 mill. Det er andre driftskostnader som utgjør den største posten med 21,9 mill. tilsvarende 1,14 % av GFK, mot 12,8 mill. tilsvarende 0,71 % av GFK i 2022. Årsaken til den store økningen er datakonverteringen vi har gjennomført i 2023, hvor alle kostnadene så langt er direkte utgiftsført. Vi vil ilet Q423 aktivere disse kostnadene i samråd med revisor, og avskrive over 3 år. Videre er vi inne i en dyrtid, noe som også banken blir berørt av i forhold til det generelle kostnadsbildet.

Estimat på besparelse når vi kommer over til Tieto Evry er kr:1,8 mill. pr.år.

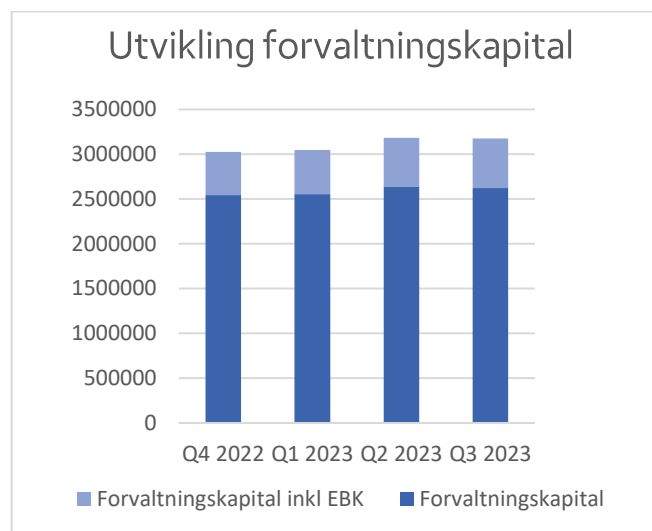


Vi har tapsføringer på 2,7 mill. pr. Q323 mot Q322 på 0,2 mill. i tap. Vi følger retningslinjer for automatisk tapsberegning etter regnskapsstandard IFRS 9. Og denne økningen er avsetninger i steg 1 og 2. Vi registrerer ingen generell økning i betjeningsproblemer blant våre kunder, selv om renten stiger, synes det som våre kunder tilpasser seg og tar kontakt dersom de får utfordringer. Men vi vil se økte tapsavsetninger på næringsiden fremover, noe vi også kommer til å ta inn i siste kvartal 2023.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2022 var på 2,6 mrd. mot 2,5 mill. i fjor. Dette representerer en vekst på 128 mill., målt i prosent 5,1% på egen balanse.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,1 mrd. kroner, mot 2,0 mrd. pr.Q322. Vi har i samme tidsrom hatt en økning i portefølje i Eika Boligkreditt på 73 mill. Summen av dette gir en utlånsøkning de siste 12 mnd. på 7,7 %.



Misligholdte og andre kredittforringede utlån var i fjor på 3,7 mill. og er økt til 4 mill. pr. 30.9.23, som utgjør en økning fra 018 % til 0,19 % av brutto utlån. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, disse er identifisert og vi har tatt nedskrivninger ihht. vedtatte retningslinjer. Vi har ikke fått noen nye misligholdte engasjement av betydning siste året.

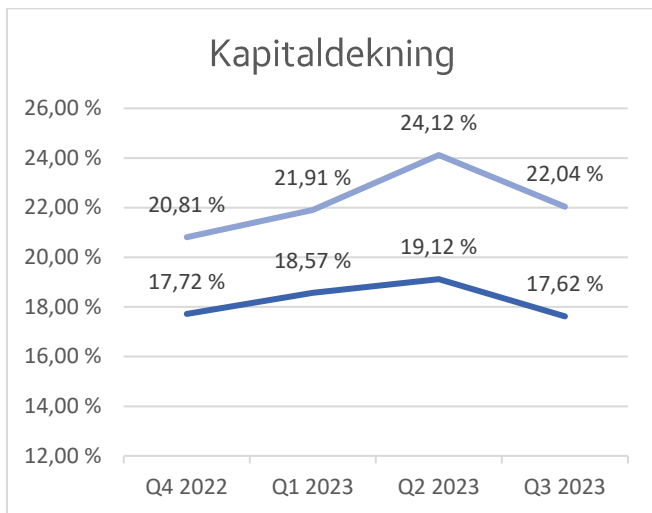
Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2023 1,78 mrd. kroner, mot 1,64 mrd. kroner på samme tid i fjor. Det er en økning på 90 mill. tilsvarende 8,4 %. Innskuddsdekningen er pr. 3. kvartal 2023 på 83,5 %.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 276 mill. kroner, en økning på 1 mill. fra samme tidspunkt i 2022. Disse verdipapirene er i sin helhet plassering av overskuddslikviditet, samt investering i strategiske aksjer. Markedspolicy vedtatt av styret er førende for de investeringene banken gjør. Strategiske anleggsaksjer utgjør 73,5 mill. av den totale beholdningen på 276 mill.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 289,1 mill. og det gir en kapitaldekning på 21,7 %. Ren kjernekapitaldekning er på 17,2%. Årets overskudd er ikke tillagt.

Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 22,0% og konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 17,6 %



Utsiktene fremover

Soknedal Sparebank leverer et Q3 resultat som vi er fornøyd med sett i forhold til aktiviteten gjennom året så langt. Datakonverteringen har tatt mye fokus og vi ser frem til å videreutvikle systemene sammen med alle andre norske banker i tiden fremover. Det er også gledelig at vi har fått med en ny bank inn i Eika-alliansen, noe som styrker utviklingsmulighetene. Vi ser også frem til at rentetoppen nå nærmer seg, og at vi kan få noe bedre forutsigbarhet for de som ønsker seg inn på boligmarkedet.

Soknedal 15.11.23

Magnar Vingelen

Styrets leder

Gunnhild Kjelstad

Styrets nestleder

Ole Martin Svardal

Ansattererepresentant

May Siri Porsanger
Dukane

Styremedlem

Guri Enodd Hope

Styremedlem

Bjørn Horg

Styremedlem

Siri Fossum

Adm. banksjef



RESULTAT OG BALANSE

Resultat



Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal 30.9.23	3. kvartal 30.9.22	Året 31.12.22
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		31.929	19.101	88.718	50.605	77.130
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.348	1.540	8.786	3.398	5.673
Rentekostnader og lignende kostnader		18.570	7.784	46.737	18.162	29.570
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16.708	12.858	50.767	35.841	53.233
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.633	3.118	8.942	8.455	12.515
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		343	613	1.904	1.387	2.335
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5	16	3.237	3.824	4.011
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	615	-507	515	-1.893	-218
Andre driftsinntekter		2	0	6	0	0
Netto andre driftsinntekter		3.913	2.013	10.797	9.000	13.974
Lønn og andre personalkostnader		4.892	4.150	12.777	11.149	16.185
Andre driftskostnader		6.127	4.217	21.923	12.764	18.211
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		366	212	1.069	652	-345
Sum driftskostnader		11.384	8.579	35.769	24.565	34.052
Resultat før tap		9.236	6.291	25.795	20.276	33.155
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.225	482	2.718	226	2.412
Resultat før skatt		7.011	5.809	23.077	20.051	30.743
Skattekostnad		900	840	2.700	2.520	6.241
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.111	4.969	20.377	17.531	24.502
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-135	431	-200	4.404	10.762
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-135	431	-200	4.404	10.762
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		5.976	5.400	20.177	21.935	35.264
Resultat per egenkapitalbevis				8,21	8,92	14,34

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		58.268	57.333	57.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		70.084	84.889	72.853
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	2.111.558	1.999.326	2.023.126
Rentebærende verdipapirer	Note 9	276.014	274.555	287.518
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	89.068	72.228	86.850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		13.526	5.030	9.791
Andre eiendeler		3.003	1.075	5.478
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.621.521	2.494.435	2.542.862

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.438	50.591	50.735
Innskudd fra kunder		1.775.456	1.637.655	1.684.303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	402.254	478.658	452.277
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		13.251	5.592	13.003
Pensjonsforpliktelser		591	568	0
Forpliktelser ved skatt		1.866	2.815	5.953
Andre avsetninger		12.348	4.246	9.259
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.277	20.024	20.030
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.296.482	2.200.150	2.235.560
Innskutt egenkapital	Note 12	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		254.600	226.626 	257.116
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.067	20.124
Periodens resultat etter skatt		20.377	17.531 	0
Sum egenkapital		325.039	294.286	307.301
Sum gjeld og egenkapital		2.621.521	2.494.435	2.542.862

EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	30.000	62	20.124	227.772	1.656		24.988	2.700	307.301
Resultat etter skatt				20.377					20.377
Korreksjon FUG				-1.928	-287		2.215		0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-60	-140	-200
Korrigerings fondsobligasjonsrenter				2.140	220				2.359
Skatt på verdiendring utlån									0
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	20.589	-67	0	2.155	-140	22.537
Flytting av fondsobligasjonsrenter			-124	-968	-160				-1.252
Utbetalt utbytte								-2.400	-2.400
Tilbakeholdt utbytte									0
Utbetaling av gaver								-300	-300
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Utbetalte renter hybridkapital								-1.211	-1.211
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK									0
Endring egne egenkapitalbevis									0
Påløpt rente fondsobligasjon								364	364
Egenkapital 30.09.2023	30.000	62	20.000	247.392	1.429	0	27.143	-988	325.039
Egenkapital 31.12.2021	30.000	62	20.008	205.979	5.219		14.281		275.749
Resultat etter skatt				17.531					17.531
Estimatavvik pensjon									0
Endring i utsatt skatt estimatavvik									0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							4.404		4.404
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)									0
Skatt på verdiendring utlån									0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	17.531	0	0	4.404	0	21.935
Utbetalt utbytte									-2.400
Utbetaling av gaver									-200
Utbetalte renter hybridkapital									0
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Utbetalte renter hybridkapital									0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK									0
Endring egne egenkapitalbevis									0
Andre egenkapitaltransaksjoner			59	1.800	-1.800				-799
Egenkapital 30.09.2022	30.000	62	20.067	225.310	1.019	0	18.685	-858	294.285

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,87 %	57,25 %	53,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,18 %	16,47 %	16,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,80 %	0,97 %	1,19 %
Utlånsmargin hittil i år	1,65 %	1,81 %	1,81 %
Netto rentemargin hittil i år	2,64 %	2,00 %	2,20 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,14 %	11,07 %	12,99 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Egenkapitalavkastning ²	9,23 %	8,85 %	9,03 %
² Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,72 %	28,27 %	29,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,65 %	25,04 %	25,09 %
Innskuddsdekning	83,50 %	81,53 %	82,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,41 %	4,53 %	9,28 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,86 %	5,27 %	6,07 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,68 %	10,55 %	9,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.570.928	2.401.861	2.422.888
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.095.781	2.839.111	2.869.829
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,17 %	0,02 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,70 %	0,46 %	0,54 %

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,62 %	17,27 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning	19,19 %	18,92 %	19,24 %
Kapitaldekning	22,04 %	20,60 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,21 %	8,79 %	9,28 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	274	746	317
NSFR	134	145	135

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.07.2023 – 30.09.2023. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.033	3.705	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.077	-2.500	0
Netto misligholdte engasjementer	956	1.205	0

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.872	0	2.556
Nedskrivninger i steg 3	-1.279	0	-2.489
Netto andre kredittforringede engasjement	593	0	67

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	152.027	144.783	161.557
Industri og bergverk	20.969	11.728	11.209
Kraftforsyning	446	505	490
Bygg og anleggsvirksomhet	164.850	129.035	164.663
Varehandel	29.041	15.627	15.917
Transport	18.689	16.355	16.467
Overnattings- og serveringsvirksomhet	842	1.797	1.767
Informasjon og kommunikasjon	140	240	213
Omsetning og drift av fast eiendom	243.995	185.174	173.870
Tjenesteytende virksomhet	43.476	62.510	44.856
Sum næring	674.475	567.753	591.009
Personkunder	1.451.886	1.440.871	1.443.048
Brutto utlån	2.126.361	2.008.625	2.034.056
Steg 1 nedskrivninger	-2.837	-2.646	-3.345
Steg 2 nedskrivninger	-9.626	-4.152	-5.096
Steg 3 nedskrivninger	-2.339	-2.500	-2.489
Netto utlån til kunder	2.111.558	1.999.327	2.023.126
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	554.910	481.346	483.448
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.666.468	2.480.673	2.506.574

NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.403	2.598	0	4.001
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	209	-209	0	0
Overføringer til steg 2	-103	103	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-988	-524	0	-1.513
Endringer som følge av nye eller økte utlån	130	70	0	200
Utlån som er fraregnet i perioden	-43	-366	0	-409
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	607	1.672	0	2.279

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.272.488	170.560	0	1.443.048
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31.172	-31.172	0	0
Overføringer til steg 2	-94.956	95.437	-481	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-38.944	629	481	-37.834
Nye utlån utbetalt	382.544	20.567	0	403.111
Utlån som er fraregnet i perioden	-293.461	-62.977	0	-356.438
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	1.258.842	193.044	0	1.451.886

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.942	2.498	2.489	6.929
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169	-169	0	0
Overføringer til steg 2	-961	961	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	638	4.847	-151	5.334
Endringer som følge av nye eller økte utlån	901	818	0	1.719
Utlån som er fraregnet i perioden	-458	-1.002	0	-1.460
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	2.230	7.954	2.339	12.523

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	474.111	114.341	2.556	591.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.230	-9.181	-49	0
Overføringer til steg 2	-112.281	112.281	0	0
Overføringer til steg 3	-1.012	0	1.012	0
Netto endring	7.469	50.216	-69	57.616
Nye utlån utbetalt	169.203	41.987	0	211.190
Utlån som er fraregnet i perioden	-134.945	-50.394	0	-185.339
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	411.776	259.249	3.450	674.475

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	675	534	11	1.220
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-544	544	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-81	-827	7	-901
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og	61	81	0	143
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fr	-7	-89	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	109	239	18	366

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	142.983	38.815	457	182.255
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.461	-4.461	0	0
Overføringer til steg 2	-33.838	33.838	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-29.683	-46.561	0	-76.244
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.793	8.707	0	42.500
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.891	-12.003	0	-20.894
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	108.825	18.335	457	127.617

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.355	2.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.355	2.500

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-58	-1.198	-378
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-22	-284
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.217	1.208	2.822
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		238	252
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	2.159	226	2.412

NOTE 8 – SEGMENT

Soknedal Sparebank utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

Etter bankens vurderings foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verd	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		276.014		276.014
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		12.565		12.565
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			76.503	76.503
Sum	-	288.579	76.503	365.082

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	73.672	
Realisert gevinst/tap	179	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(319)	
Investering	4.194	
Salg	(1.222)	
Utgående balanse	76.503	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 68 mill. kroner av totalt 77 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verd	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		274.555		274.555
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			13.072	13.072
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			59.156	59.156
Sum	-	274.555	72.228	346.783

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	41.160	22.908
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(70)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	4.404	
Investering	13.599	25.163
Salg		(34.936)
Utgående balanse	59.163	13.065

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.289	0	0	3m Nibor + 143 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.015	50.045	50.050	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.631	75.374	75.535	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.527	50.299	50.449	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.218	50.167	50.167	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.375	50.131	50.315	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.199	75.181	75.205	3m Nibor + 95 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	0	50.140	50.156	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	0	50.316	50.450	3m Nibor + 115 bp
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	27.000	0	27.089	0	3m Nibor + 111 bp
Over/underkurs					-85	-50	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				402.254	478.658	452.277	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0012825449	01.02.2023	01.02.2033	20.000	20.254	0	0	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.023	0	0	3m Nibor + 360 bp
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	20.000	0	20.024	20.030	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.277	20.024	20.030	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst		Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022	Emitert				30.09.2023
Obligasjonsgjeld	452.277	50.000	-100.000		-23	402.254
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.277	50.000	-100.000		-23	402.254
Ansvarlige lån	20.030	40.000	-20.000		247	40.277
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.030	40.000	-20.000		247	40.277

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	226.028	207.779	227.772
Overkursfond	62	62	62
Utjevningfond	1.429	1.019	1.656
Annen egenkapital	140	-858	2.700
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Fond for urealiserte gevinster	27.143	14.281	24.988
Gavefond	0	0	0
Sum egenkapital	284.802	252.283	287.178
Avsatt utbytte	0	0	-2.400
Avsatt gaver	0	0	-300
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-3.987	-3.389	-3.987
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-365	-347	-374
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-51.304	-33.507	-48.760
Føring over utvidet resultat	0	0	0
Ren kjernekapital	229.146	215.040	231.357
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	249.146	235.040	251.357
Ansvarlig lånekapital	40.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	289.146	255.040	271.357
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.435	4.405	10.253
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	12.818	16.618	11.623
Foretak	64.116	114.734	211.967
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.039.505	723.465	785.523
Forfalte engasjementer	1.919	1.240	411
Høyrisiko engasjementer	44	173.914	12.926
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.231	18.964	18.305
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.037	16.079	13.671
Andeler verdipapirfond	2.847	2.618	2.954
Egenkapitalposisjoner	28.414	25.187	28.403
Øvrige engasjementer	33.876	63.516	99.851
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.220.241	1.160.740	1.195.887
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	112.440	102.791	112.440
Beregningsgrunnlag	1.332.681	1.263.531	1.308.327
Kapitaldekning i %	21,70 %	20,18 %	20,74 %
Kjernekapitaldekning	18,70 %	18,60 %	19,21 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,19 %	17,02 %	17,68 %

Konsolidering av samarbeidene grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,57 % i Eika Gruppen AS og på 0,50 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	275.102	247.154	274.372
Kjernekapital	299.629	270.754	297.942
Ansvarlig kapital	344.212	294.833	322.161
Beregningsgrunnlag	1.561.555	1.431.187	1.548.208
Kapitaldekning i %	22,04 %	20,60 %	20,81 %
Kjernekapitaldekning	19,19 %	18,92 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,62 %	17,27 %	17,72 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,21 %	8,79 %	9,28 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2023 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1 429	1.019
Sum eierandelskapital (A)	31.491	31.081
Sparebankens fond	226.028	206.921
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	226.028	206.921
Fond for urealiserte gevinster	27.143	18.685
Fondsobligasjon	20.000	20.067
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	20.377	17.531
Sum egenkapital	325.039	294.285
Eierandelsbrøk A/(A+B)	12,2 %	13,06 %

20 største eiere

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4 800	1,60 %
KIKAMO AS	4 366	1,46 %
Sum 20 største	145.866	48,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14.900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11.500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11.350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10.000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8.500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8.500	2,83 %
FRONT1 AS	8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8.100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8.100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5.250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4.900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4.800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4.800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4.800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4.800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4.800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4.800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4.000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154.500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



Dokument Kvartalsrapport Q3-23 (002) er signert elektronisk av:

*Signert 15.11.23 av Vingelen,
Magnar med BankID.*

Magnar Vingelen
Styreleder

*Signert 15.11.23 av Hope, Guri
Enodd med BankID.*

Guri Enodd Hope
Styremedlem

*Signert 15.11.23 av Fossum,
Siri med BankID.*

Siri Fossum
Adm.banksjef

*Signert 15.11.23 av Kjelstad,
Gunnhild med BankID.*

Gunnhild Kjelstad
Styrets nestleder

*Signert 15.11.23 av Horg,
Bjørn med BankID.*

Bjørn Horg
Styremedlem

*Signert 15.11.23 av Dukana,
May Siri Porsanger med
BankID.*

May Siri Porsanger Dukane
Styremedlem

*Signert 15.11.23 av Svardal,
Ole Martin med BankID.*

Ole Martin Svardal
Styremedlem