



Kvartalsrapport

2. kvartal 2025 (ikkje revidert)

SpareBank
SOGN OG FJORDANE



Innhold

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 30.06.2025
10	Resultatrekneskap konsern
11	Balanse konsern
12	Kontantstraumoppstilling konsern
13	Eigenkapitaloppstilling, konsern
15	Notar
33	Erklæring frå styret og adm. direktør
34	Resultatrekneskap morbank
35	Balanse morbank
36	Resultatrekneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
37	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
38	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
39	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: iStock

GRAFISK UTFORMING: SpareBank 1 Sogn og Fjordane • E. Natvik Prenteverk AS

Hovudtal konsern

TAL I MILL. KRONER

RESULTATREKNESKAP

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Netto renteinntekter	767	781	1 586
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	12	51	259
Andre driftsinntekter	98	85	165
Driftskostnader	332	316	744
Resultat før nedskriving (inkl. verdipapir)	545	601	1 266
Resultat før nedskriving (ekskl. verdipapir)	534	550	1 007
Nedskriving på utlån og garantiar	36	8	19
Resultat før skatt	509	593	1 246
Skatt	108	140	255
Resultat etter skatt	401	453	992
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	401	453	992

BALANSE

Eigedelar

Brutto utlån til og krav på kundar	61 954	65 047	64 693
Brutto utlån og krav på kundar inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt AS	69 386	65 047	67 153
Nedskriving på utlån	– 438	– 305	– 281
Verdipapirplasseringar (aksjar, FKV, sertifikat og obligasjonar)	11 321	9 979	11 372

Gjeld og egenkapital

Innskot frå og gjeld til kundar	40 815	37 900	38 597
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	23 979	28 985	28 696
Eigenkapital	7 704	7 243	7 628
Forvaltningskapital	74 714	76 178	77 077
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	75 766	75 348	75 524

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,04 %	2,08 %	2,10 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,26 %	0,23 %	0,22 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,88 %	0,84 %	0,99 %
Resultat før nedskriving i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,44 %	1,60 %	1,68 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,34 %	1,57 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,06 %	1,20 %	1,31 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,06 %	1,20 %	1,31 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	38,37 %	36,49 %	42,49 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	37,85 %	34,45 %	37,02 %
Nedskriving i % av brutto utlån (resultatført)	0,06 %	0,01 %	0,03 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	13,85 %	17,06 %	17,48 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	10,80 %	13,05 %	13,80 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat	10,80 %	13,05 %	13,80 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	17,50	20,04	43,43
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr			20,00

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	23,72 %	20,70 %	20,63 %
Kjernekapitalprosent	21,12 %	18,47 %	18,47 %
Rein kjernekapitalprosent	19,32 %	17,22 %	17,12 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,13 %	8,44 %	8,38 %
LCR (Likviditetsindikator)	178 %	184 %	169 %
NSFR konsern	133 %	128 %	124 %
NSFR morbank	143 %	137 %	135 %
MREL totalt	43 %		41 %
MREL etterstilt	33 %		31 %

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	– 1,92 %	3,60 %	4,79 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	– 4,75 %	3,23 %	0,63 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.) inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt	6,67 %	3,23 %	4,46 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	7,69 %	0,83 %	7,83 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	65,88 %	58,27 %	59,66 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	103,64 %	97,68 %	100,31 %

Tilsette

Årsverk	295	298	302
---------	-----	-----	-----

Kvartalsrapport 30.06.2025

Alle tal som er kommenterte gjeld for konsernet, om ikkje anna er oppgitt. Tal i parentes er tal for same periode i 2024.

Hovudlinjer 2. kvartal 2025 isolert

- Netto renteinntekter 380 mill. kr (394 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 14 mill. kr (24 mill. kr)
- Driftskostnader 163 mill. kr (159 mill. kr)
- Tap på utlån og garantiar 10 mill. kr (19 mill. kr)
- Resultat før skatt 275 mill. kr (287 mill. kr)
- Resultat etter skatt 219 mill. kr (221 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK-bevis 9,53 kr (9,78 kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 11,8 % (12,8 %)

Hovudlinjer hittil i 2025

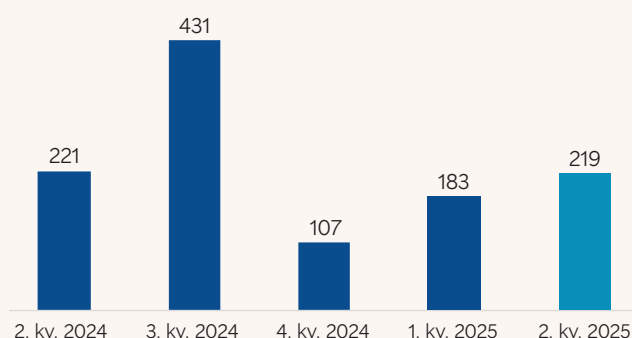
- Netto renteinntekter 767 mill. kr (781 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 12 mill. kr (51 mill. kr)
- Driftskostnader 332 mill. kr (316 mill. kr)
- Tap på utlån 36 mill. kr (8 mill. kr)
- Resultat før skatt 509 mill. kr (593 mill. kr)
- Resultat etter skatt 401 mill. kr (453 mill. kr)
- Resultat pr. EK-bevis 17,50 (20,04)
- Eigenkapitalavkastning 10,8 % (13,1 %)
- Kapitaldekningsprosent 23,7 % (20,7 %)

Resultat 2. kvartal isolert

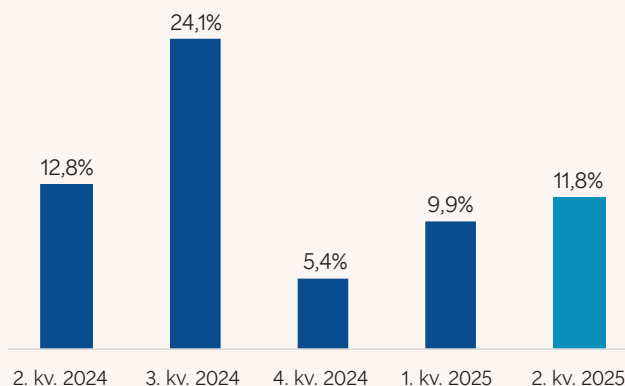
Resultatet før skatt er på 275 mill. kr for 2. kvartal, mot 287 mill. kr for same kvartal i 2024. Resultatnedgangen skuldast nedgang i netto renteinntekter, lågare resultat frå finansielle instrument og ein mindre auke i driftskostnadene. Det er samtidig fin vekst i andre inntekter og lågare tap på utlån enn for same kvartal året før.

Resultatet etter skatt for 2. kvartal er på 219 mill. kr, mot 221 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 2. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 11,8 %, mot 12,8 % for same kvartal i 2024.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:



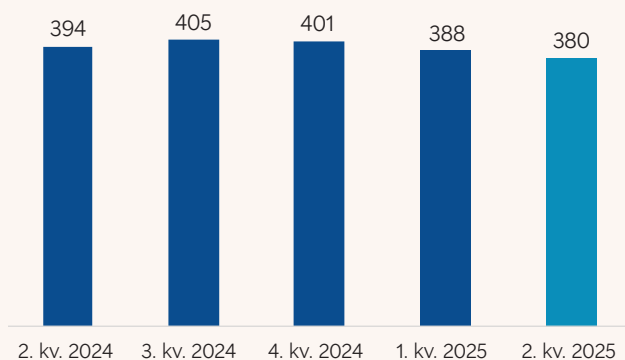
Netto renteinntekter 2. kvartal isolert

Netto renteinntekter er på 380 mill. kr og er 14 mill. kr lågare enn for same kvartal i 2024.

Banken starta i desember 2024 med å overføre utlån til SpareBank 1 Boligkreditt og pr. 30.06.25 er det overført 7,4 mrd. kr i utlån. Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, er utlånsveksten på 6,7 %, medan det er ein reduksjon på 4,8 %, når vi tar omsyn til utlån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Innskotta har samtidig auka med 7,7 % dei siste 12 månadene. Ein kombinasjon av reduksjon i utlåna og lågare kundemargin gjer netto renteinntekter isolert sett litt redusert. Likevel er fundingkostnadene for verdipapirgjelda litt lågare enn for 2. kvartal 2024, grunna nedgang i 3 mnd. Nibor. Dette har i gjengjeld verka positivt på rentenettoen isolert sett. Samla sett er det følgjeleg ein reduksjon i netto renteinntekter på 3,6 % i forhold til 2. kvartal i fjor.

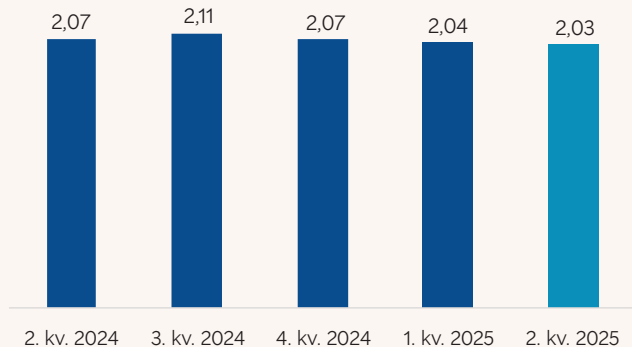
Dei siste generelle renteendringane for utlån og innskot til kundar vart gjennomført i januar/februar 2024. Det er varsla ny renteendring i juni 2025, som konsekvens av at Norges Bank sette ned styringsrenta. Renteendringa vil få effekt i løpet av 3. kvartal 2025.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 2. kvartal 2025 er rentenettoen på 2,03 %, og dette er 0,04 prosentpoeng lågare enn for 2. kvartal 2024.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:

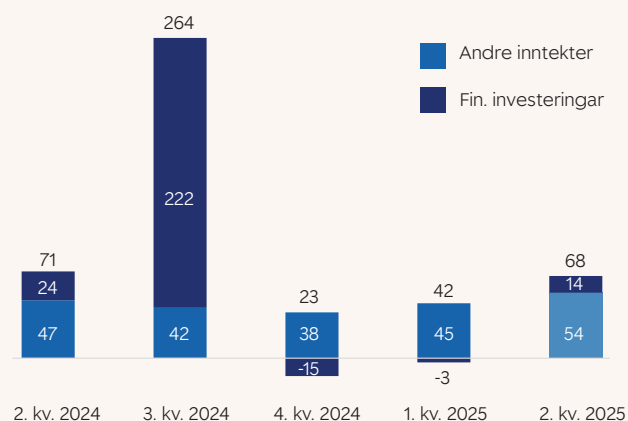


Netto andre driftsinntekter 2. kvartal isolert

Netto andre driftsinntekter for 2. kvartal 2025 er på 68 mill. kr, mot 71 mill. kr i 2. kvartal 2024. Reduksjonen skuldast eit lågare resultat frå finansielle instrument med 14 mill. kr for 2. kvartal 2025, mot 24 mill. kr for same kvartal året før. Det er godt resultat frå aksjar og eigarinteresser i felleskontrollerte verksemdar i SpareBank 1-alliansen med til saman 47 mill. kr og positivt resultat frå valutahandel med 4 mill. kr. Samtidig er det eit negativt resultat frå rentepostar med 37 mill. kr, pga. endring i underliggende renter.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle instrument, er på 54 mill. kr og er 7 mill. kr høgare enn for 2. kvartal 2024. Aukn skuldast provisjonsinntekter frå bustadlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, fin utvikling i inntekter frå eigedomsmeikling og provisjonar frå sal av forsikringsprodukt.

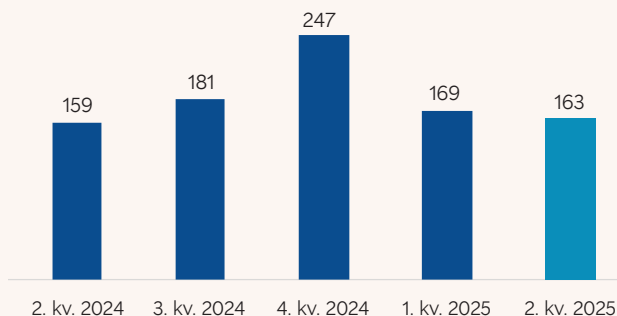
Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnader 2. kvartal isolert

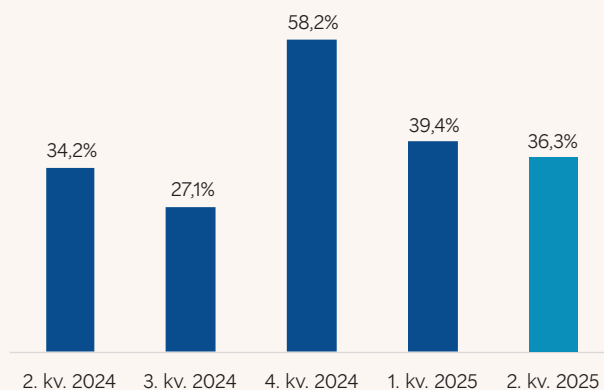
Driftskostnadene for 2. kvartal 2025 er på 163 mill. kr og er 4 mill. kr, eller 2,6 % høgare enn for same kvartal i fjor. Aukn skuldast høgare personalkostnader og kostnader relatert til SpareBank 1-alliansen. Kostnadene er vesentleg reduserte samanlikna med 3. og 4. kvartal i 2024, som var påverka av prosjektkostnader relatert til konvertering til SpareBank 1-alliansen.

Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



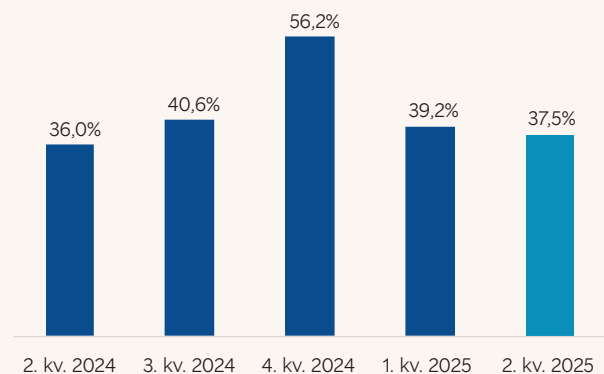
Driftskostnadene for 2. kvartal 2025 utgjer 0,87 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,83 %, for same kvartal året før.

Graf kostnadsprosent inkludert resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:



Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 36,3 mot 34,2 for 2. kvartal 2025.

Graf kostnadsprosent ekskl. resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:

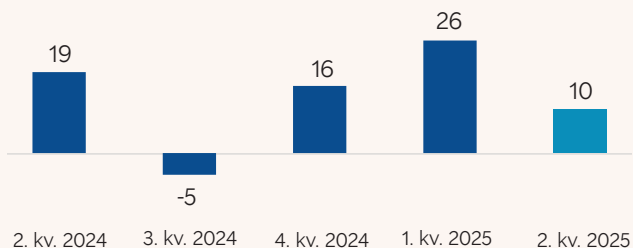


Kostnadsprosenten, ekskl. resultatet frå finansielle instrument, er på 37,5 mot 36,0 for 2. kvartal 2024. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent under 40.

Nedskrivingar 2. kvartal isolert

Netto tap på utlån og garantiar er på 10 mill. kr i 2. kvartal 2025, mot 19 mill. kr for same kvartal i fjor. Netto tap på individuelt vurderte engasjement er på 2 mill. kr og dei modellbaserte tapsavsetningane har auka med 8 mill. kr.

Graf resultatført nedskriving i mill. kr kvartalsvis:



Netto renteinntekter hittil i år

Netto renteinntekter er på 767 mill. kr og er redusert med 14 mill. kr, eller 1,7 %, frå same periode i fjor. Reduksjonen skuldast overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Det er i alt overført 7,4 mrd. kr i utlån pr. 30.06.25 og netto utlåna i eigen balanse er følgeleg reduserte med 3,2 mrd. kr, eller 5,0 %. Samtidig har det vore god vekst i innskota med 7,7 %. Pga. overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt og god innskotsvekst er verdipapirgjelda redusert med 5,0 mrd. kr, eller 18 %, og dette har påverka rentenettoen positivt.

Rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital er på 2,04 %, mot 2,08 % for same periode i fjor. Nedgangen skuldast primært lågare kundemargin for innskot og utlån.

Netto andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter er på 110 mill. kr, mot 136 mill. kr for same periode i fjor.

Reduksjonen i netto andre driftsinntekter skuldast lågare resultat frå finansielle instrument med 12 mill. kr pr. 2. kvartal i år, mot 51 mill. kr for same periode i fjor. Av resultatet hittil i år, kjem 66 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar og eigarinteresser i felleskontrollerte verksemder, mot 24 mill. kr, for same periode i fjor. Det er spesielt resultat frå SpareBank 1 Gruppen (indirekte eigd gjennom Samarbeidende Sparebanker AS) som bidrar til det gode resultatet. Samtidig er det negativt resultat frå finansielle rentepostar, med 63 mill. kr, mot 20 mill. kr for same periode i fjor. For nærare forklaring sjå note 3.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter (ekskl. resultat frå finansielle instrument) er på 98 mill. kr og har auka med 13 mill. kr frå same periode i fjor. Auken skuldast i hovudsak provisjonsinntekter frå SpareBank 1 Boligkreditt. Det er også fin utvikling i inntekter frå eigedomsmekling og forsikring.

Driftskostnader hittil i år

Driftskostnadene er på 332 mill. kr og har auka med 16 mill. kr, eller 5,1 %, i forhold til same periode i fjor.

Personalkostnader og kostnader relatert til SpareBank 1-alliansen har auka. Samtidig er det reduksjon i mange kostnadspostar, som til dømes eksterne konsulenthonorar.

Det er i 2025 etablert eit kostnadsprosjekt med mål om å sikre ei kostnadseffektiv drift framover.

Driftskostnadene utgjør 0,88 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,84 % for same periode i fjor. Totalt for 2024 utgjorde kostnadene 0,99 %.

Inkludert resultatet frå finansielle instrument er kostnadsprosenten 37,8, mot 34,4 pr. 2. kvartal i fjor.

Eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, er kostnadsprosenten 38,4, mot 36,5 for same periode i fjor.

Nedskriving på utlån og garantiar hittil i år

Det er hittil i år ført eit netto tap på utlån og garantiar med 36 mill. kr, mot 8 mill. kr for same periode i fjor. Nedskrivingane hittil i år utgjør 0,06 % av brutto utlån.

Vi tok, i 1. kvartal 2025, i bruk SpareBank 1-alliansen sine risikomodellar og tapsmodell. Dette har medført endring i nedskrivinga for ulike kundar og bransjar, sjølv om den samla resultateffekten er relativt liten. Endringa medførte ein netto auke i tapsavsetningane på 13 mill. kr isolert sett, som er inkludert i netto tapkostnader hittil i år.

Samla balanseførte nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta kredittar er på 369 mill. kr, mot 328 mill. kr pr. 30.06.24. Dvs. ein auke på 41 mill. kr. Av nedskrivingane pr. 30.06.25, er 279 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjør 0,45 % av brutto utlån, mot 305 mill. kr og 0,47 % eitt år tidlegare. For nærare forklaring sjå note 5 og 6.

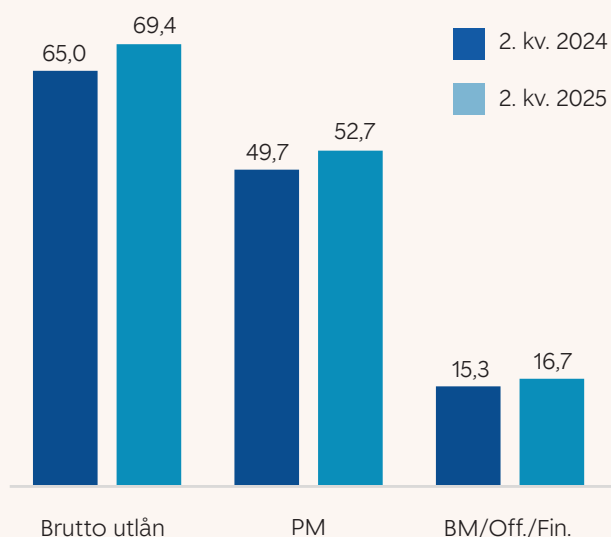
Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 74,7 mrd. kr pr. 30.06.25. Forvaltningskapitalen er redusert med 1,5 mrd. kr, eller 1,9 %, dei siste 12 månadene. Reduksjonen skuldast overføring av utlån til SpareBank 1-alliansen. Samtidig er det ein auke i likviditetsreserven i form av obligasjonar, og ein auke i investeringar i felleskontrollerte verksemder i SpareBank 1-alliansen.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 62,0 mrd. kr. Det er ein reduksjon i utlåna det siste året på 3,1 mrd. kr, eller 4,8 %. Bakgrunnen for dette er overføring av 7,4 mrd. kr i utlån til SpareBank 1 Boligkreditt. Inkludert utlån overført SpareBank 1 Boligkreditt er utlåna på 69,4 mrd. kr og det er ein utlånsvekst på 6,7 %.

Graf brutto utlån i mrd. kr totalt og fordelt på sektorar inkl. utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt:

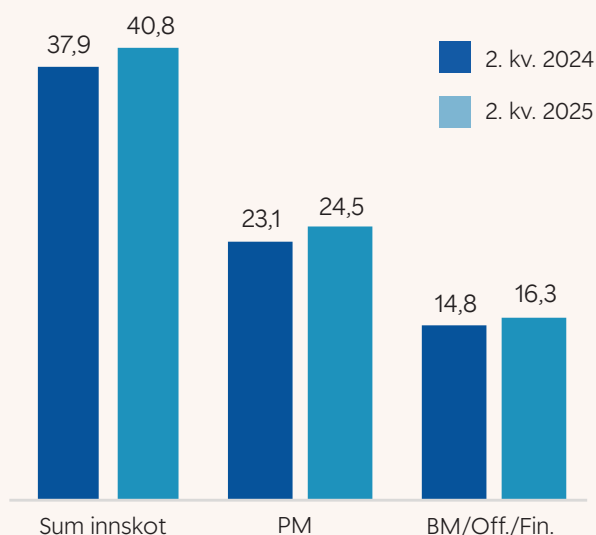


Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har det dei siste 12 månadene vore ein vekst i utlån til privatmarknaden (PM) med 6,0 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentlig og finansiell sektor) har auka med 9,0 %.

Innskot

Innskot frå kundar er på 40,8 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 2,9 mrd. kr, eller 7,7 %.

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



Dei siste 12 månadene har innskot frå PM auka med 6,1 % og innskot frå BM (inkl. offentlig og finansiell sektor) med 10,2 %.

Innskotsdekninga for konsernet er på 65,9 %, mot 58,3 % pr. 30.06.24.

Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmislegald, over 90 dagar, er på 265 mill. kr, og har auka med 26 mill. kr i forhold til tala pr. 30.06.24.

Forventing om lågare rente og auka kjøpekraft har gitt høgare aktivitet og kredittvekst på privatmarknaden. Betalingsmislegaldet er framleis lågt, men svakt stigande. Dei fleste personkundane har god kontroll på eigen økonomi, og banken sin kredittrisiko overfor privatmarknaden er vurdert som låg.

På bedriftsmarknaden er det teikn til auka aktivitet, sjølv om enkeltbedrifter har utfordringar og det framleis er redusert etterspurnad innan bygg og anlegg. Banken følgjer næringslivet i Sogn og Fjordane tett, og det er vår vurdering at bedriftene i regionen samla sett har tilfredsstillande drift. Kredittrisikoen på bedriftsmarknaden vert vurdert som moderat.

Andelen utlån til bedriftsmarknaden av samla utlån utgjer 26,9 % pr. 30.06.25, mot 23,5 % pr. 30.06.24. Andelen til BM har auka som konsekvens av overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt.

Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven er på 10,7 mrd. kr pr. 30.06.25. 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 178 %, mot 184 % pr. 30.06.24.

Banken nyttar bustadlån som grunnlag for å legge ut obligasjonar med førerett (OMF) gjennom det heileigde dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS.

Bustadkreditselskapet har pr. 30.06.25 OMF-innlån pålydande 16,7 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkreditselskapet har ein samla sikringsmasse på 22,1 mrd. kr. Det er pr. 30.06.25 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 5,3 mrd. kr.

Banken har også høve til å finansiere seg gjennom sal av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt. Pr. 30.06.25 har banken overført bustadlån for 7,4 mrd. kr til SpareBank 1 Boligkreditt.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 30.06.25 samla utlån på 22,4 mrd. kr. Utlåna er redusert med 14,2 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,2 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 105 mill. kr, mot 133 mill. kr for same periode i 2024.

Morbanken kjem til å overføre bustadlån til både SpareBank 1 Boligkreditt og til Bustadkreditt Sogn og Fjordane framover.

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 2,1 mill. kr pr. 2. kvartal 2025, mot 3,3 mill. kr for same periode året før. Reduksjonen skuldast reduksjon i leigeinntektene, som konsekvens av ombygging av bankbygget i Førde. Banken skal flytte tilbake til det ombygde bankbygget i 3. kvartal 2025.

Eiendomsmeidler 1 Sogn og Fjordane AS

Selskapet er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene hittil i 2025 er på 20,9 mill. kr og har auka med 4,6 mill. kr i forhold til same periode i fjor. Resultatet før skatt er på 1,7 mill. kr, mot 2,3 mill. kr pr. 30.06. i fjor.

Soliditet og avkastning

Eigenkapitalen til konsernet pr. 30.06.25 er på 7,7 mrd. kr og har auka med 461 mill. kr, eller 6,4 %, samanlikna med tala pr. 30.06.24. Aukning kjem frå resultatet for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver, og ein auke i hybridkapitalen med 150 mill. kr det siste året.

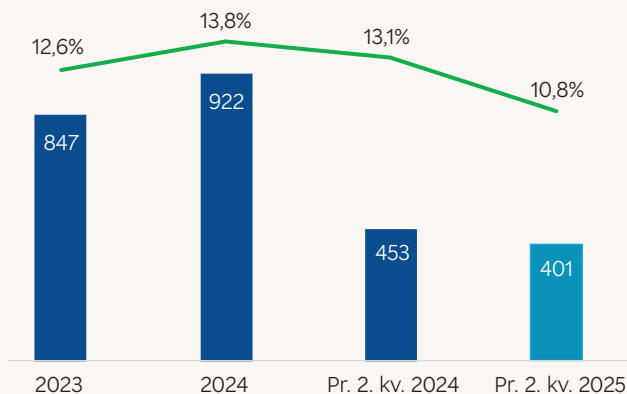
Konsernet har ei kapitaldekning pr. 30.06.25 på 23,7 %, mot 20,7 % pr. 30.06.24. Rein kjernekapitaldekning er på 19,3 %, mot 17,2 % pr. 30.06.24. Inkludert resultatet pr. 30.06.25, med frådrag av 50 % av forventta resultat for utdeling til utbytte og gåver, og frådrag for renter til hybridkapitalen, er rein kjernekapital estimert til 19,9 % pr. 30.06.25

Banken sitt gjeldande Pilar 2-krav er på 1,8 %. Minst 1,0 %-poeng av dette må vere rein kjernekapital, resten av kravet kan dekkast med hybridkapital og tilleggs-kapital. Det samla kravet til rein kjernekapital er på 15,0 %. I tillegg forventar Finanstilsynet ein kapital-kravsmargin på minst 1,0 %, slik at banken må ha minst 16,0 % av berekningsgrunnlaget i rein kjernekapital. Banken si eiga målsetjing er å ha rein kjernekapital-dekning på over 16,5 %, og å kunne dele ut minst 50 % av årsoverskotet som utbytte og gåver.

CRR3 vart innført frå 2. kvartal 2025 og dette har medført at kapitaldekninga har auka med om lag 2 prosentpoeng.

Resultatet etter skatt for 1. halvår 2025 er på 401 mill. kr, mot 453 mill. kr, for same periode i fjor. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 10,8 %, mot 13,1 % for same periode i 2024. Målsettinga er å ha ei eigenkapitalavkastning over tid som er over 11 %. Resultatet hittil i år er påverka av eit svakt resultat frå finansielle instrument (rentepostar). Resultatet for slike poster varierer og i enkelte periodar kan resultatet kome under målsettinga. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har over tid hatt ein tilfredsstillande eigenkapitalavkastning og målsetninga om 11 % EK-avkastning står fast.

Graf resultat etter skatt i mill. kr og eigenkapital-avkastning i prosent pr. år:



Rating

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har pr. 30.06.25 langsiktig rating A1 frå Moody's. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har langsiktig utstederrating A1. Moody's har i mai 2025 gitt SpareBank 1 Sogn og Fjordane og Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS sin langsiktige utstederrating og SpareBank 1 Sogn og Fjordane sin langsiktige innskotsrating «negative outlook». Bakgrunnen for «negative outlook» er at banken planlegg å tilpasse og redusere utstedt volum av gjeld som kvalifiserer som etterstilt gjeld, etter MREL-regelverket. Innføring av CRR3 og overføring av lån til SpareBank 1 Boligkreditt gjer at banken har fått reduserte risikovekter og lågare behov for å utstede gjeld som kvalifiserer som etterstilt gjeld (MREL), relativt til total balanse. Moody's forventar at subordinær gjeld ikkje vil vere tilstrekkeleg til å oppnå ein rating som er tre trinn over banken sin «Baseline credit assessment» (BCA), slik som ratinga er idag. Moody's stadfestar samtidig at banken sin BCA vil vere uendra på baa1 og at banken og bustadkredittselskapet sine langsiktige og kortsiktige «Counterparty Risk Assessments» og «Counterparty Risk Ratings» forblir uendra på A1/P-1. Også den kortsiktige innskotsratinga på P-1 blir stadfesta uendra.

Banksamarbeid

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har eit strategisk banksamarbeid med SpareBank 1-alliansen. Det er i 2024 og 2025 kjøpt aksjar og andelar i dei felleskontrollerte selskapa SpareBank 1 SamSpar AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Vidare er det kjøpt aksjar i ulike produktselskap i SpareBank 1-alliansen. I april 2025 har banken investert ytterlegare 136 mill. kr i dei felleskontrollerte selskapa nemde ovanfor. Dermed eig banken over 21 % i m.a. Samarbeidende Sparebanker AS. Dette betyr at banken indirekte no eig 4,1 % av SpareBank 1-alliansen. Samla investering pr. 30.06.25 i ulike selskap i SpareBank 1-alliansen er på 1,4 mrd. kr. Investeringane vil gi styrka inntektsgrunnlag, gjennom betre og breiare produkt- og tenestetilbod, og betre lønsemd for banken.

Teknisk konvertering til SpareBank 1-alliansen vart gjennomført i november 2024. Framleis gjenstår det litt tilpassing og systemoptimalisering, som vil vere gjennomført i løpet av 2025.

Det er påløpt om lag 7 mill. kr i eksterne prosjektkostnader hittil i 2025. I 2024 var samla prosjektkostnad på 76 mill. kr, i tillegg til at det er lagt ned stor innsats frå tilsette i banken.

Banken har stor tru på at samarbeidet med SpareBank 1-alliansen vil vere positivt for kundar, eigarar, tilsette og regionen Sogn og Fjordane.

Oppsummering og utsikter framover

Resultatet etter skatt for 2. kvartal 2025 er på 219 mill. kr, og er ned med 2 mill. kr i forhold til same kvartal i fjor. Resultatnedgangen skuldast nedgang i netto renteinntekter og lågare resultat frå finansielle instrument. Samtidig er det fin utvikling i andre driftsinntekter, utanom inntekter frå finansielle rentepostar og lågare tap på utlån enn for same kvartal i fjor. Eigenkapitalavkastninga for 2. kvartal 2025 er på 11,8 %, mot 12,8 % pr. 2. kvartal 2024. Målsettinga er å ha ein eigenkapitalavkastning over tid som er over 11,0 %.

Resultatet etter skatt hittil i år er på 401 mill. kr, mot 453 mill. kr for same periode i fjor. Nedgangen skuldast primært lågare resultat frå finansielle instrument. Det er også nedgang i netto renteinntekter, høgare driftskostnader og auka tapskostnader. Reduksjonen i resultat frå finansielle instrument er relatert til finansielle rentepostar. Det er samtidig eit godt resultat frå aksjar og eigarinteresser i felleskontrollerte selskap i 1-alliansen. Nedgangen i netto renteinntekter skuldast overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Eigenkapitalavkastninga pr. 2. kvartal 2025 er på 10,8 %, mot 13,1 % pr. 2. kvartal 2024.

Utlåna er redusert med 4,8 % dei siste 12 månadene, pga. overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt. Det er pr. 30.06.25 overført 7,4 mrd. kr i utlån og inkludert lån som er overført, er utlånsveksten på 6,7 %. Det har vore fin vekst frå både privatmarknaden og bedriftsmarknaden det siste året.

Kostnadsprosenten, eksklusiv inntekter frå finansielle instrument er på 38,4, mot 36,5 for same periode året før. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent som er under 40 %.

Kapitaldekninga pr. 30.06.25 er på 23,7 % og rein kjernekapitaldekning er på 19,3 %. Banken rapporterer etter nye kapitaldekningsreglar CRR3, som vart innført frå 2. kvartal 2025. Dette har medført at kapitaldekninga har auka med om lag 2 prosentpoeng.

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

SpareBank 1 Sogn og Fjordane samarbeider strategisk med SpareBank 1-alliansen, og banken har i 2024 og 2025 gjort store investeringar i selskap i 1-alliansen. Teknisk konvertering til 1-alliansen vart gjennomført i november 2024. Framleis gjenstår det litt tilpassing, som vil vere fullført i 2025. Samarbeidet er ei viktig strategisk satsing for banken, som har styrka inntektsgrunnlaget og er med på sikringa av kostnadseffektiv drift samt god lønsemd framover.

Styret er nøgd med utviklinga og meiner at banken har eit godt grunnlag for vidare vekst og verdiskaping framover.

Førde, 13.08.2025

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Stine Solheimsnes Sunde

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene
adm. direktør

Resultatrekneskap konsern

TAL I MILL. KRONER	Note	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	01.01.–30.06. 2025	01.01.–30.06. 2024	2024
Renteinntekter		1 083	1 141	2 212	2 264	4 580
Rentekostnader		703	748	1 444	1 483	2 994
Netto renteinntekter		380	394	767	781	1 586
Provisjonsinntekter		46	45	90	86	171
Provisjonskostnader		5	8	13	17	39
Netto vinst på finansielle instrument		14	24	12	51	259
Andre inntekter		13	10	22	16	33
Netto andre driftsinntekter	3	68	71	110	136	424
Sum inntekter		448	464	878	917	2 010
Lønn og andre personalkostnader		77	73	160	150	345
Andre kostnader		84	80	166	155	373
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar		2	5	6	11	27
Sum driftskostnader		163	159	332	316	744
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		285	306	545	601	1 266
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	10	19	36	8	19
Resultat før skatt		275	287	509	593	1 246
Skattekostnad		57	66	108	140	255
Resultat for perioden		219	221	401	453	992
UTVIDA RESULTATREKNESKAP						
Resultat for perioden		219	221	401	453	992
Andre innrekna inntekter og kostnader						
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt						
Estimatavvik pensjon		0	0	0	0	0
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt		0	0	0	0	0
Totalresultat		219	221	401	453	992
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		9,53	9,78	17,50	20,04	43,43

Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

EIGEDELAR	Note	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Kontantar og kontantekvivalentar		753	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	13	281	577	411
Utlån til kundar	4-7, 13	61 516	64 742	64 412
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		9 714	9 252	10 001
Finansielle derivat		384	455	417
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		539	727	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd		1 069	56	889
Immaterielle eigedelar og goodwill		6	42	7
Varige driftsmidlar		204	98	131
Utsett skattefordel		24	16	24
Andre eigedelar		224	200	289
Sum eigedelar		74 714	76 178	77 077
GJELD OG EIGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjonar	13	503	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	8, 13	40 815	37 900	38 597
Verdipapirgjeld	9, 13	23 476	28 483	28 193
Finansielle derivat		618	737	789
Betalbar skatt		78	139	262
Anna gjeld og avsetningar		666	371	302
Ansvarleg lånekapital		853	803	803
Sum gjeld		67 009	68 935	69 448
Eigarandelskapital	12	5 258	4 941	5 247
Grunnfondskapital		943	798	950
Annan eigenkapital		903	1 054	523
Hybridkapital		600	450	500
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	408
Sum eigenkapital		7 704	7 243	7 628
Sum gjeld og eigenkapital		74 714	76 178	77 077

Førde, 13.08.2025

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Stine Solheimsnes Sunde

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene
adm. direktør

Kontantstrømoppstilling konsern

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Resultat før skatt	509	593	1 246
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	2 223	2 103	2 793
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	2 875	- 781	- 490
Av- og nedskriving	6	11	27
Nedskriving på utlån og garantiar	36	8	19
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	0	0
Betalt skatt	- 268	- 257	- 257
Andre ikkje kontanttransaksjonar	87	- 170	- 193
Justering for andre postar	237	- 7	- 13
A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar	5 706	1 502	3 132
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	- 196	- 48	- 629
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	304	- 1 605	- 2 364
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 80	- 8	- 56
Sal av varige driftsmidlar	0	0	0
B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar	28	- 1 662	- 3 049
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	0	0	0
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	- 4 882	594	366
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	49	98	98
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	12	- 2	- 10
Auke i hybridkapital	100	0	50
Utbytte og gåveutbetalingar	- 403	- 493	- 715
C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar	- 5 124	197	- 212
D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)	610	37	- 129
Likviditetsbeholdning inngåande beholdning	424	552	552
Likviditetsbeholdning utgåande beholdning	1 034	589	424
Spesifikasjon av likviditetsbeholdning			
Kontantar og kontantekvivalentar	753	12	12
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	281	577	411
Sum	1 034	589	424

Eigenkapitaloppstilling konsern

	EIGARANDELSKAPITAL				GRUNNFONDS- KAPITAL			ANNAN EIGENKAPITAL			Sum
	Eigen- kapital- bevis	Ut- jamn- ings- fond	Eigne eigen- kapital- bevis	Over- kurs	Grunn- fonds- kapital	Gåve- fond	Hybrid- kapital	Fond for ureali- sert vinst	Annan eigen- kapital	Avsett utbytte og gåver	
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	0	450	476	142	507	7 316
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	1	0	0	0	0	0	0	0	- 507	- 506
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	0	- 17	0	0	0	- 17
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 2	0	0	0	0	0	0	0	- 2
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	0	17	0	436	0	453
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 30.06.24	1 948	2 983	- 5	16	798	0	450	476	578	0	7 243
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	0	450	476	142	507	7 316
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	- 194	0	0	0	0	0	0	0	- 507	- 701
Overføring til/frå gåvefondet	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	19
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	50	0	0	0	50
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	0	- 37	0	0	0	- 37
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 10	0	0	0	0	0	0	0	- 10
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	508	0	0	133	0	37	- 153	59	408	992
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.24	1 948	3 296	- 13	16	931	19	500	322	201	408	7 628
Balanse 31.12.24	1 948	3 296	- 13	16	931	19	500	322	201	408	7 628
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 408	- 408
Overføring til/frå gåvefondet	0	0	0	0	0	- 7	0	0	0	0	- 7
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	0	- 21	0	0	0	- 21
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	12	0	0	0	0	0	0	0	12
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	0	21	0	380	0	401
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 30.06.25	1 948	3 296	- 2	16	931	12	600	322	581	0	7 704

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 forholdsmessig del av renter til hybridkapitalinvestorar blir tilført utjamningsfondet i forhold til eigarbrøken. Utjamningsfondet kan nyttast til å oppretthalde utbytte til eigarandelbevisegarane, 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 er 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 SpareBank 1 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 2024, for SpareBank 1 Sogn og Fjordane på banken sine nettsider: www.ssf.no.

ENDRINGAR I REKNESKAPSSTANDARDAR

Det er ikkje endringar i rekneskapsstandardar eller tolkingar i 2. kvartal 2025, som har fått effekt for rekneskapen til SpareBank 1 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 30.06.25								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	767	0	304	463	-1	0	2	0
Netto andre driftsinntekter	110	10	28	56	2	21	1	-7
Sum driftsinntekter	878	10	332	519	1	21	3	-7
Driftskostnader	332	10	99	208	3	19	1	-7
Resultat før nedskrivning på utlån	545	0	233	311	-2	2	2	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	36	0	40	-4	0	0	0	0
Resultat før skatt	509	0	193	315	-2	2	2	0
BALANSE 30.06.25								
Netto utlån til og krav på kundar	61 516	0	16 151	45 365	0	0	0	0
Andre eidedelar	13 198	12 894	3 485	4 008	0	24	212	-7 385
Sum eidedelar	74 714	12 894	19 636	49 373	0	24	212	-7 385
Innskott frå og gjeld til kundar	40 815	0	16 369	24 523	0	0	0	-78
Anna gjeld	26 194	9 782	267	21 154	0	9	14	-4 992
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 704	3 112	3 000	3 695	0	15	197	-2 315
Sum gjeld og eigenkapital	74 714	12 894	19 636	49 373	0	24	212	-7 385

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 30.06.24								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	781	0	296	485	-1	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	136	43	30	50	2	16	4	-10
Sum driftsinntekter	917	43	326	536	1	17	4	-10
Driftskostnader	316	9	93	195	14	14	1	-10
Resultat før nedskrivning på utlån	601	34	233	341	-13	2	3	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	8	0	8	0	0	0	0	0
Resultat før skatt	593	34	225	341	-13	2	3	0
BALANSE 30.06.24								
Netto utlån til og krav på kundar	64 742	0	14 811	49 931	0	0	0	0
Andre eidedelar	11 436	13 417	2 909	2 460	0	25	47	-7 420
Sum eidedelar	76 178	13 417	17 719	52 391	0	25	47	-7 420
Innskott frå og gjeld til kundar	37 900	0	14 811	23 120	0	0	0	-30
Anna gjeld	31 035	10 729	196	25 271	0	9	6	-5 175
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 243	2 688	2 712	4 000	0	16	41	-2 215
Sum gjeld og eigenkapital	76 178	13 417	17 719	52 391	0	25	47	-7 420

Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum		Bedrifts-	Privat-		Eige-	Bank-	Elimi-
	konsern	Finans	marknad/ Off./Fin.	marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	doms- mekling	eige- dom	nerte postar
RESULTAT 31.12.24								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 586	0	630	955	0	0	1	0
Netto andre driftsinntekter	424	239	62	98	4	33	7	- 19
Sum driftsinntekter	2 010	239	692	1 053	4	33	8	- 19
Driftskostnader	744	21	216	456	26	35	11	- 19
Resultat før nedskriving på utlån	1 266	218	476	597	- 21	- 1	- 3	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	19	0	33	- 13	0	0	0	0
Resultat før skatt	1 246	218	444	610	- 21	- 1	- 3	0
BALANSE 31.12.24								
Netto utlån til og krav på kundar	64 412	0	15 693	48 719	0	0	0	0
Andre egedelar	12 665	12 160	3 364	4 014	0	23	213	- 7 101
Sum egedelar	77 077	12 160	19 057	52 733	0	23	213	- 7 101
Innskot frå og gjeld til kundar	38 597	0	15 908	22 848	0	0	0	- 159
Anna gjeld	30 852	9 468	273	25 679	0	9	17	- 4 586
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 628	2 692	2 876	4 206	0	14	195	- 2 356
Sum gjeld og eigenkapital	77 077	12 160	19 057	52 733	0	23	213	- 7 101

Note 3 Andre driftsinntekter

NETTO PROVISJONSINNTEKTER	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Betalingsformidling	39	41	85
Verdipapiromsetnad	12	17	29
Garantiprovisjon	8	8	16
Gebyr utanlandsbetaling	3	3	6
Forsikringstenester	14	10	20
Provisjon SB1 Boligkreditt AS	11	0	0
Andre provisjonsinntekter	5	7	16
Sum gebyr og provisjonsinntekter	90	86	171
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	13	14	34
Cash back kredittkort	0	2	5
Sum provisjonkostnader	13	17	39
Netto provisjonsinntekter	77	69	132
NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT			
Netto vinst på valuta	9	8	17
Netto vinst på finansielle derivat	76	- 156	- 203
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	9	0	- 29
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	5	- 2	- 8
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	12	26	17
Netto vinst på aksjar	25	22	181
Netto vinst på finansiell gjeld	- 165	151	212
Netto resultat frå eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	41	1	72
Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi	12	51	259
ANDRE INNTEKTER			
Eigedomsinntekter	0	0	1
Eigedomsmekling	20	15	31
Andre driftsinntekter	1	0	1
Sum andre inntekter	22	16	33
SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	110	136	424

Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	2. kv. 2025 isolert	2. kv. 2024 isolert	Pr. 2. kv. 2025	Pr. 2. kv. 2024	2024
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskriving	4	4	45	- 13	16
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	8	13	- 10	15	- 18
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskriving	0	2	1	8	23
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivingar	0	0	0	0	3
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 2	- 1	- 1	- 2	- 4
Resultat av nedskriving for perioden	10	19	36	8	19

Note 5 Nedskriving 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 nedskriving, vil dette overstyre dei modellberekna tapa på engasjementet. Individuell nedskriving inngår i nedskrivingar i trinn 3.

Banken har skifta til SpareBank 1 sine modellar for tapsvurdering, inkludert modellar for sannsyn for misleghald (PD) og tap gitt misleghald (LGD). Dette har medført ein del endringar som i sum gjorde at tapsavsetningane i 1. kvartal auka med 13 millionar kroner, som følgje av modellskiftet. Av sentrale endringar, er sannsyn for misleghald vurdert som lågare for privatmarknadsporteføljen og høgare for bedriftsmarknadsporteføljen i nye modellar. Terskelen for å bli rekna som vesentleg kredittforringa, og bli flytta til trinn 2, er høgare i den nye modellen, slik at banken har fått ein større del av porteføljen i trinn 1 enn tidlegare. Samstundes er tap gitt misleghald (LGD) auka, slik at tapskostnaden for dei engasjementa som blir liggande igjen i trinn 2 auka. Det er også gjort endringar i scenario og sannsyn for ulike scenario.

KONSERN

2025

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 01.01.25	37	109	123	269
Overføringar til trinn 1	1	- 10	- 2	- 11
Overføringar til trinn 2	- 2	12	- 2	8
Overføringar til trinn 3	0	- 3	11	8
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	11	4	4	19
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 7	- 15	- 7	- 30
Endring i modell- og makroparametere	19	2	- 15	6
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskriving	0	0	- 1	- 1
Andre endringar	- 13	11	7	5
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 30.06.25	46	109	117	272
<i>Herav til personmarknad</i>	4	29	23	56
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	42	80	94	216
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.25	0	0	0	6
Samla nedskriving på utlån pr. 30.06.25	0	0	0	279
<i>Herav til personmarknad</i>	0	0	0	59
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	0	0	0	213
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.25	5	5	39	49
Endring i perioden	2	8	31	41
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.25	7	13	70	90
<i>Herav til personmarknad</i>	0	0	0	0
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	7	13	70	90

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar, framhald

2024	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.24	58	123	130	311
Overføringar til trinn 1	3	- 14	- 2	- 13
Overføringar til trinn 2	- 3	18	- 2	13
Overføringar til trinn 3	- 1	- 4	18	13
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	12	33	4	48
Finansielle egedelar som er frårekna	- 11	- 18	- 28	- 57
Endring i modell- og makroparametere	0	- 7	- 1	- 9
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskrivning	0	0	- 8	- 8
Andre endringar	- 4	- 9	13	0
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 30.06.24	52	122	124	298
Herav til personmarknad	15	26	25	68
Herav til næring og offentlig forvaltning	37	95	98	231
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24	0	0	0	7
Nedskrivning på utlån pr. 30.06.24	0	0	0	305
Herav til personmarknad	0	0	0	72
Herav til næring og offentlig forvaltning	0	0	0	232

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.24	11	4	5	20
Endring i perioden	- 4	16	1	12
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.24	7	20	5	32
Herav til personmarknad	1	0	0	1
Herav til næring og offentlig forvaltning	6	20	5	31

Framtidige scenario i modell for nedskrivning etter IFRS 9

Nedskrivningar skal ifølge IFRS 9-regelverket ta inn forventning om framtidig utvikling i mislighald og tap. Framtidig mislighaldsnivå blir predikert basert på forventa utvikling i pengemarknadsrente og arbeidsledighet. Framtidig tapsnivå blir simulert basert på sikkerhetsverdiar og forventning til prisutvikling. Det er gjort kvalitative vurderingar av forventa utvikling i mislighaldsnivå og bustadpriser 5 år fram i tid, med bakgrunn i utsikter i Norges Bank sin Pengepolitiske rapport, Finansiell stabilitet og Finansielt utsyn.

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. 30.06.25	Mislighaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 30.06.25					Bustadpriser	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Forventa scenario privatmarknad	1,31	1,17	1,09	1,05	0,91	5,5 %	80 %
Scenario 2: Nedside scenario privatmarknad	1,69	2,65	2,90	2,66	0,91	- 4,0 %	10 %
Scenario 3: Oppside scenario privatmarknad	0,89	0,61	0,61	0,74	0,91	6,1 %	10 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.06.25	Mislighaldsnivå/PD mål med utgangspunkt pr. 30.06.25					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Forventa scenario bedriftsmarknad	1,49	1,36	1,24	1,21	1,07	2,3 %	80 %
Scenario 2: Nedside scenario bedriftsmarknad	2,03	3,32	3,69	3,44	1,09	- 2,9 %	10 %
Scenario 3: Oppside scenario bedriftsmarknad	1,10	0,88	0,84	0,95	1,08	3,0 %	10 %

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

2025	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.25	48 999	8 125	642	57 766
Overføringar til trinn 1	752	- 780	- 27	- 56
Overføringar til trinn 2	- 746	735	- 41	- 52
Overføringar til trinn 3	- 661	- 126	133	- 653
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	7 155	181	226	7 562
Finansielle egedelar som er frårekna	- 6 752	- 521	- 125	- 7 399
Andre endringar	20	- 3 010	- 24	- 3 015
Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.06.25	48 767	4 604	783	54 154
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.06.25	46	109	117	272
Netto utlån til amortisert kost pr. 30.06.25	48 721	4 495	666	53 881

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.25	7 383	383	35	7 800
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.25	0	0	0	6
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.25	0	0	0	7 794

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 30.06.25	56 150	4 986	817	61 954
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.06.25	46	109	117	272
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.25	0	0	0	6
Verdijustering fastrenteutlån 30.06.25	0	0	0	160
Netto utlån pr. 30.06.25	0	0	0	61 516
Herav brutto utlån personmarknad	42 632	2 356	342	45 330
Herav brutto utlån til næring og offentleg forvaltning	13 518	2 630	475	16 623

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.25	8 023	502	105	8 630
Herav til personmarknad	5 667	11	0	5 679
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 355	491	105	2 951
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.06.25	7	13	70	90
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.25	8 015	490	35	8 540

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

2024	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.24	50 850	9 254	784	60 888
Overføringar til trinn 1	2 083	- 2 057	- 25	0
Overføringar til trinn 2	- 1 888	1 911	- 23	0
Overføringar til trinn 3	- 49	- 122	171	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	8 683	1 402	29	10 114
Finansielle egedelar som er frårekna	- 10 021	- 1 512	- 270	- 11 804
Andre endringar	1 890	108	- 31	1 967
Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.06.24	51 547	8 984	635	61 166
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.06.24	52	122	124	298
Netto utlån til amortisert kost pr. 30.06.24	51 495	8 862	511	60 868

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24	3 285	574	22	3 881
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24	2	3	2	7
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24	3 283	570	20	3 874

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 30.06.24	54 832	9 558	657	65 047
Herav til personmarknad	43 646	5 676	397	49 720
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 186	3 882	260	15 327
Nedskriving på utlån pr. 30.06.24	54	125	125	305
Netto utlån pr. 30.06.24	54 778	9 433	531	64 742

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.24	8 493	1 065	19	9 577
Herav til personmarknad	5 644	111	3	5 758
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 849	954	16	3 819
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.06.24	7	20	5	32
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.24	8 486	1 045	14	9 545

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 utgjør 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			Garantiar og unytta trekkrettar			Nedskriving		
	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Betalingsmisleghald 11 – 30 dagar	126	86	249	0	0	0	2	5	5
Betalingsmisleghald 31 – 90 dagar	109	62	64	2	0	0	6	4	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	265	239	212	5	4	12	65	81	68
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	501	387	524	7	5	12	73	90	75

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 IFRS 9.

	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar			Nedskrivning		
	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24
KONSERN									
Betalingsmisleghald over 90 dagar	265	239	212	5	4	12	65	81	68
Andre misleghaldne engasjement	552	417	477	100	15	562	122	49	98
Sum misleghaldne engasjement	817	657	689	105	19	574	187	131	166
Betalingsmisleghald over 90 dagar, privatmarknad	173	100	112	0	0	0	13	10	14
Anna misleghald, privatmarknad	169	297	276	0	3	2	12	17	15
Sum misleghald PM	342	397	387	0	3	2	25	27	29
Betalingsmisleghald over 90 dagar, bedriftsmarknad	92	139	100	5	4	12	52	71	55
Anna misleghald, bedriftsmarknad	383	120	202	100	12	560	109	32	83
Sum misleghald BM	475	259	302	105	16	572	161	103	137

Note 7 Utlån til kundar og eksp. fordelt på sektorar og næring

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar		
	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Lønstakarar og pensjonistar	45 330	49 720	48 474	5 679	5 758	3 918
Offentleg forvaltning	8	8	9	150	149	149
Jordbruk og skogbruk	1 773	1 587	1 769	280	304	243
Fiske og fangst	1 974	2 089	2 226	108	229	140
Fiskeoppdrett og klekkerier	570	565	626	43	150	117
Industri og bergverk	1 151	797	800	339	949	727
Kraft- og vassforsyning	610	594	707	451	27	449
Bygg og anlegg	1 657	1 589	1 558	464	699	550
Varehandel	755	813	937	330	394	397
Transport	708	668	627	196	137	155
Hotel og reiseliv	540	493	430	54	57	46
Tenesteyting	949	1 391	863	154	133	134
Eigedomsdrift	5 929	4 732	5 668	381	592	600
Andre	0	0	0	0	0	0
Sum	61 954	65 047	64 693	8 630	9 576	7 624
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, privatmarknad	7 352	0	2 395	0	0	0
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, bedriftsmarknad	81	0	65	0	0	0
Sum brutto utlån til kundar inkl. SpB 1 Boligkreditt AS	69 386	65 047	67 153	0	0	0
Herav privatmarknad	52 682	49 720	50 869	5 679	5 758	3 918
Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning	16 704	15 327	16 284	2 951	3 819	3 706

KONSERN	Misleghaldne og taps- utsette engasjement			Nedskriving		
	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Lønstakarar og pensjonistar	342	400	389	62	74	65
Offentleg forvaltning	0	0	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	2	6	32	3	8	14
Fiske og fangst	5	10	1	6	19	18
Fiskeoppdrett og klekkerier	1	1	1	8	5	4
Industri og bergverk	350	32	591	81	27	47
Kraft- og vassforsyning	3	3	3	4	6	8
Bygg og anlegg	77	105	99	93	79	70
Varehandel	11	10	9	10	6	5
Transport	1	0	0	2	2	1
Hotel og reiseliv	2	3	2	5	2	2
Tenesteyting	33	33	30	24	28	26
Eigedomsdrift	94	72	105	70	81	68
Andre	0	0	0	0	0	0
Sum	922	676	1 263	369	337	330
Herav privatmarknad	342	400	389	62	74	65
Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning	580	276	874	306	263	265

Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Personmarknad	24 523	23 120	22 848
Bedriftsmarknad	13 340	11 987	13 142
Offentlig forvaltning/andre	2 952	2 794	2 607
Innskot frå kundar	40 815	37 900	38 597
Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	36 146	33 773	34 058
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 669	4 127	4 538
Innskot frå kundar	40 815	37 900	38 597
Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	36 224	33 804	34 217
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 669	4 127	4 538
Innskot frå kundar	40 893	37 931	38 756

Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	30.06.25	30.06.24	31.12.24	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Obligasjonsgjeld	14 772	18 900	19 092	14 885	19 083	19 270
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	– 141	– 643	0	– 142	– 650	0
Verdipapirgjeld til amortisert kost	14 631	18 257	19 092	14 743	18 433	19 270
Obligasjonsgjeld (MREL)	500	1 400	500	504	1 413	504
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	500	1 400	500	504	1 413	504
Obligasjonsgjeld (MREL)	2 450	2 150	2 450	2 467	2 111	2 427
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 450	2 150	2 450	2 467	2 111	2 427
Obligasjonsgjeld	6 025	7 025	6 425	5 789	6 723	5 993
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	– 25	– 195	0	– 25	– 198	0
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	6 000	6 830	6 425	5 763	6 525	5 993
Sum verdipapirgjeld	23 581	28 637	28 467	23 476	28 483	28 193

FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
2024	0	1 270	0
2025	309	7 792	8 592
2026	5 000	5 000	5 000
2027	6 997	7 200	7 200
2028	1 700	1 100	1 100
2029	2 350	2 050	2 350
2030	4 000	1 000	1 000
2031	200	200	200
2032	525	525	525
2033	1 000	1 000	1 000
2034	1 000	1 000	1 000
2037	500	500	500
Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)	23 581	28 637	28 467

Ny verdipapirgjeld i 2025 **3 950**

Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2025 **8 358**

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2 925	3 389	2 514
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	504	1 413	504
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 030	1 824	1 401
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 467	2 111	2 427
Sum verdipapirgjeld	6 925	8 737	6 846

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	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	- 2	-5	- 13
Grunnfondskapital	931	798	931
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	3 296	2 983	3 296
Avsett utbytte og gåver	0	0	408
Fond for urealiserte vinstar	322	458	322
Annan egenkapital	443	142	233
Gåvefond	12	0	19
Andre justeringar	- 4	0	0
Resultat for perioden	401	453	0
Eigenkapital utan hybridkapital	7 364	6 793	7 160
Annan kjernekapital			
Hybridkapital	614	450	500
Eigenkapital	7 978	7 243	7 660
Frådrag			
Utsett skattefordel	0	- 16	- 24
Øvrige immaterielle egedelar	- 248	- 31	- 217
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 95	- 95	- 95
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 23	- 23	- 43
Utbytte og gåver	- 12	0	- 427
Andre justeringar	4	0	- 4
Resultat for perioden	- 401	- 453	0
Netto kjernekapital	7 202	6 624	6 850
Rein kjernekapital	6 588	6 174	6 350
Tilleggskapital			
Ansvarleg lånekapital	884	800	800
Netto tilleggskapital	884	800	800
Netto ansvarleg kapital	8 086	7 424	7 650

Note 10 Kapitaldekning, framhald

BEREKNINGSGRUNNLAG

Kredittrisiko	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Sentrale myndigheter og sentralbank	9	0	0
Lokale og regionale myndigheiter	15	141	7
Institusjonar	368	256	318
Føretak	4 363	2 514	2 697
Massemarknadsengasjement	1 495	4 297	4 317
Engasjement med pant i bustad	0	22 837	23 332
Ikkje-inntektsgenererende bustadeigedom	13 566	0	0
Inntektsgenererende bustadeigedom	474	0	0
Ikkje-inntektsgenererende næringsseigedom	721	0	0
Inntektsgenererende næringsseigedom	5 849	0	0
Anskaffing, utvikling og bygging	739	0	0
Forfalne engasjement	1 231	579	887
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	0	233	247
Eigenkapitalplasseringar	1 079	1 364	1 319
Obligasjonar med fortrinnsrett	731	618	729
Andre engasjement	505	201	2
Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	31 145	33 039	33 854
Modifiserte risikovekter	193	0	0
Operasjonell risiko	2 670	2 659	3 075
CVA	86	160	151
Samla berekningsgrunnlag	34 094	35 859	37 080

KAPITALDEKNING

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Kapitaldekningsprosent	23,72 %	20,70 %	20,63 %
Kjernekapitaldekning	21,12 %	18,47 %	18,47 %
Rein kjernekapitaldekning	19,32 %	17,22 %	17,12 %
Uvekta kjernekapitalandel	9,13 %	8,44 %	8,38 %

Kapitaldekninga er utrekna i samsvar med kapitalkravsforskrifter, CRR3. Dette regelverket tredde i kraft 01.04.2025. Standardmetoden er nytta for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Opprinneleg engasjementsmetode er nytta for derivat.

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	Eigarandelskapital (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	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond	3 296 178	2 982 889	3 296 178
Eigne EK-bevis	- 1 861	- 5 497	- 13 391
Foreslått avsett til utbytte	0	0	388 490
Sum eigarandelskapital (A)	5 258 244	4 941 319	5 635 204
Grunnfondskapital			
Grunnfond	262 000	262 000	262 000
Anna grunnfondskapital	668 793	535 730	668 793
Gåvefond	12 000	0	19 000
Foreslått avsett til gåver	0	0	20 000
Grunnfondskapital (B)	942 793	797 730	969 793
Fond for urealisert vinst	307 665	475 652	307 665
Hybridkapital	578 740	450 000	500 000
Annan eigenkapital	474 839	468 833	0
Sum eigenkapital	7 562 282	7 133 533	7 412 662
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte (*)	84,80 %	86,10 %	85,32 %

* Eigarbrøken pr. 31.12.24 er justert i forhold til det som tidlegare er publisert ved at foreslått utbytte og gåver no er fordelt på eigarandelskapitalen og grunnfondskapitalen.

Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr	20,71	21,49	40,23
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	17,50	20,04	43,43
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	310,18	300,21	309,79

Utbytte

Foreslått utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	20,00
--	-------

Samla utbytte foreslått	388 490
--------------------------------	----------------

Foreslått avsett til gåver

Gåver til almennyttige formål	20 000
-------------------------------	--------

Sum utbytte og gåver foreslått	408 490
---------------------------------------	----------------

Utbytte og gåver i % av disponibelt resultat	46,3 %
---	---------------

Utbyttegrad i % av disponibelt resultat*	51,7 %
---	---------------

* Utbyttegrad er rekna av eigarandelskapitalen sin del av disponibelt resultat.

Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	30.06.25 Tal EK-bevis	Andel
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 014 372	92,46 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	302 512	1,55 %
Eigne EK-bevis	13 311	0,07 %
Sum	19 483 187	100,00 %

*) Andre eigarar av eigenkapitalbevisa er fordelt på tilsette, styremedlemmer og tidlegare tilsette i SpareBank 1 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
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	4 957
Vasseth AS og Frode Vasseth, direktør økonomi og finans	4 600
Trond Teigene, administrerande direktør	4 400
Advokatfirmaet Hvidsten v/Jan Nikolai Hvidsten, varamedlem til styret	4 100
RLK Holding AS v/Johnny Haugsbakk, styremedlem	4 000
Mar Invest AS, v/Kristian Skibenes, styremedlem	3 000
Stine Solheimsnes Sunde, styremedlem, tilsettere representant	2 633
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	2 587
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	2 300
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 750
Helene Gåsemyr Holding AS og Helene Gåsemyr, varamedlem til styret, tilsettere representant	1 505
Ole Hermann Rognsøy, styremedlem tilsettere representant	1 385
Reiel Haugland, teknologidirektør	948
Bjørn-Egil Holmøyvik, varamedlem til styret, tilsettere representant	726
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	600
Lise Mari Haugen, styreleiar	450
Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer	39 941

Opplysningar om stemmerett m.v.

Representantar valde av eigarkapitalbeviseigarane 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 eigenkapitalbeviseigarane, 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	30.06.25	30.06.25	30.06.24	30.06.24	31.12.24	31.12.24
Kontantar og kontantekvivalentar	753	753	12	12	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	281	281	577	577	411	411
Utlån til kundar	36 915	36 915	60 868	60 868	41 463	41 463
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost	37 948	37 948	61 458	61 458	41 886	41 886
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjonar	503	503	502	502	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	36 146	36 146	33 773	33 773	34 058	34 058
Verdipapirgjeld	15 221	15 273	19 846	19 898	19 774	19 806
Ansvarleg lånekapital	853	853	803	803	803	803
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	52 722	52 774	54 925	54 978	55 138	55 170

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

KONSERN

Eigedelar pr. 30.06.25	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	7 634	7 634
Utlån til kundar mot OCI	0	0	16 967	16 967
Sertifikat og obliasjonar	0	9 714	0	9 714
Finansielle derivat	0	384	0	384
Aksjar	0	9	530	539
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi	0	10 107	25 131	35 238

Gjeld pr. 30.06.25

Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	4 669	4 669
Verdipapirgjeld	0	3 496	0	3 496
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 759	0	4 759
Finansielle derivat	0	618	0	618
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi	0	8 874	4 669	13 542

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

Klassifiseringa har 3 nivå:

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

Spesifikasjon av verkeleg verdi, nivå 3

KONSERN	Finansielle eigedelar			Finansiell gjeld
Pr. 30.06.25	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Nominell verdi/kostpris	7 794	16 967	482	4 667
Verkeleg verdi justering	– 160	0	48	2
Sum verkeleg verdi	7 634	16 967	530	4 669

Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

Spesifikasjon av endringar i nivå 3:

KONSERN	Utlån til kundar	Finansielle eigedelar		Finansiell gjeld Innskot frå og gjeld til kundar
		Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	
Balanseført verdi pr. 31.03.25	6 957	15 334	574	4 600
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	39	0	- 40	- 3
Tilgang/kjøp i perioden	638	1 632	26	72
Sal/innfriing i perioden	0	0	- 30	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0
Balanseført verdi pr. 30.6.25	7 634	16 967	530	4 669

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 tilsvarande 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. 0,34 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 15,6 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 2,6 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 198 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 nøkkeltalsanalysar. For selskap vurdert etter kontantstrømmodell er det brukt avkastningskrav på eigenkapitalen på 11,4 %. 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 36 mill. kr.

Metode for utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument

For meir informasjon om utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument sjå årsrapporten for 2024.

Note 14 Postar utanom balansen

Garantiar	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Betalingsgarantiar	567	670	883
Kontraktsgarantiar	233	266	257
Anna garantiansvar	76	68	70
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	0	84
Sum i NOK	876	1 004	1 295

Erklæring frå styret og adm. direktør

Vi erklærer etter beste overtyding at rekneskapen pr. 2. kvartal 2025 er utarbeidd i samsvar med gjeldane rekneskapsstandardar og at opplysningane i rekneskapen gir eit rett bilde av konsernet sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling, resultat og utvikling. Styret meiner at rekneskapen gir ei rett vurdering av dei mest sentrale usikre forholda og risikofaktorane konsernet står ovanfor i pr. 2. kvartal 2025.

Førde, 13.08.2025

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Stine Solheimsnes Sunde

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene
adm. direktør

Resultatrekneskap morbank

TAL I MILL. KRONER	01.01.–30.06.2025	01.01.–30.06.2024	2024
Renteinntekter	1 611	1 608	3 247
Rentekostnader	975	963	1 934
Netto renteinntekter	636	645	1 313
Provisjonsinntekter	89	85	169
Provisjonskostnader	13	17	39
Netto vinst på finansielle instrument	188	193	405
Andre inntekter	7	6	12
Netto andre driftsinntekter	271	267	547
Sum inntekter	907	911	1 860
Lønn og andre personalkostnader	151	142	324
Andre kostnader	156	149	349
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	6	13	31
Sum driftskostnader	313	304	704
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	594	608	1 157
Nedskrivning på utlån og garantiar	36	12	38
Resultat før skatt	558	595	1 118
Skattekostnad	84	109	200
Resultat for perioden	475	486	919
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	475	486	919
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	475	486	919

Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	753	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	4 348	3 549	4 035
Utlån til kundar	39 082	38 569	38 381
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	9 071	10 195	8 283
Finansielle derivat	773	893	916
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	539	727	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	1 020	54	880
Investering i dotterselskap	2 371	2 212	2 371
Immaterielle eigedelar og goodwill	4	40	5
Varige driftsmidlar	358	85	361
Utsett skattefordel	31	26	31
Andre eigedelar	208	184	284
Sum eigedelar	58 556	56 547	56 044
GJELD OG EIGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjonar	625	646	614
Innskot frå og gjeld til kundar	40 893	37 931	38 756
Verdipapirgjeld	6 925	8 737	6 846
Finansielle derivat	698	814	827
Betalbar skatt	77	108	203
Anna gjeld og avsetningar	923	375	583
Ansvarleg lånekapital	853	803	803
Sum gjeld	50 993	49 414	48 632
Eigarandelskapital	5 258	4 941	5 247
Grunnfondskapital	943	798	950
Annan eigenkapital	761	944	308
Hybridkapital	600	450	500
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	408
Sum eigenkapital	7 562	7 134	7 413
Sum gjeld og eigenkapital	58 556	56 547	56 044

Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Renteinntekter	5,89 %	6,04 %	6,06 %
Rentekostnader	3,84 %	3,96 %	3,96 %
Netto renteinntekter	2,04 %	2,08 %	2,10 %
Provisjonsinntekter	0,24 %	0,23 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,04 %	0,05 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,03 %	0,14 %	0,34 %
Andre inntekter	0,06 %	0,04 %	0,04 %
Netto andre driftsinntekter	0,29 %	0,36 %	0,56 %
Sum inntekter	2,32 %	2,43 %	2,66 %
Lønn og andre personalkostnader	0,42 %	0,40 %	0,46 %
Andre kostnader	0,44 %	0,41 %	0,49 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,02 %	0,03 %	0,04 %
Sum driftskostnader	0,88 %	0,84 %	0,99 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,44 %	1,60 %	1,68 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	0,02 %	0,03 %
Resultat før skatt	1,34 %	1,57 %	1,65 %
Skattekostnad	0,28 %	0,37 %	0,34 %
Resultat for perioden	1,06 %	1,20 %	1,31 %
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	1,06 %	1,20 %	1,31 %
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	1,06 %	1,20 %	1,31 %
GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	75 766	75 348	75 524

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	2. kv. 25	1. kv. 25	4. kv. 24	3. kv. 24	2. kv. 24
Netto renteinntekter	380	388	401	405	394
Andre driftsinntekter	54	45	38	42	47
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	14	– 3	– 15	222	24
Netto andre driftsinntekter	68	42	23	264	71
Sum inntekter	448	429	424	669	464
Driftskostnader	163	169	247	181	159
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	285	260	177	487	306
Nedskrivning på utlån og garantiar	10	26	16	– 5	19
Resultat før skatt	275	234	161	492	287
Skatt	57	51	54	61	66
Resultat etter skatt	219	183	107	431	221
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	219	183	107	431	221

	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23
Netto renteinntekter	387	381	379	356
Andre driftsinntekter	38	40	45	45
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	28	– 11	– 29	60
Netto andre driftsinntekter	66	29	15	105
Sum inntekter	453	410	395	462
Driftskostnader	157	150	141	128
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	296	259	254	334
Nedskrivning på utlån og garantiar	– 10	– 1	30	– 11
Resultat før skatt	306	260	225	345
Skatt	74	59	58	75
Resultat etter skatt	232	201	166	270
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	232	201	166	270

Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	2. kv. 25	1. kv. 25	4. kv. 24	3. kv. 24	2. kv. 24
Netto renteinntekter	2,03 %	2,04 %	2,07 %	2,11 %	2,07 %
Andre driftsinntekter	0,29 %	0,23 %	0,20 %	0,22 %	0,25 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	0,08 %	– 0,01 %	– 0,08 %	1,16 %	0,12 %
Netto andre driftsinntekter	0,37 %	0,22 %	0,12 %	1,38 %	0,37 %
Sum inntekter	2,39 %	2,22 %	2,20 %	3,50 %	2,43 %
Driftskostnader	0,87 %	0,88 %	1,28 %	0,95 %	0,83 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,52 %	1,35 %	0,92 %	2,55 %	1,60 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,05 %	0,14 %	0,08 %	– 0,02 %	0,10 %
Resultat før skatt	1,47 %	1,21 %	0,84 %	2,57 %	1,50 %
Skatt	0,30 %	0,26 %	0,28 %	0,32 %	0,34 %
Resultat etter skatt	1,17 %	0,95 %	0,56 %	2,26 %	1,16 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,17 %	0,95 %	0,56 %	2,26 %	1,16 %

	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23
Netto renteinntekter	2,07 %	2,05 %	2,05 %	1,97 %
Andre driftsinntekter	0,20 %	0,22 %	0,24 %	0,25 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	0,15 %	– 0,06 %	– 0,16 %	0,33 %
Netto andre driftsinntekter	0,35 %	0,16 %	0,08 %	0,58 %
Sum inntekter	2,42 %	2,23 %	2,15 %	2,54 %
Driftskostnader	0,84 %	0,82 %	0,76 %	0,71 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,58 %	1,41 %	1,38 %	1,84 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	– 0,05 %	0,00 %	0,16 %	– 0,06 %
Resultat før skatt	1,63 %	1,42 %	1,22 %	1,90 %
Skatt	0,39 %	0,32 %	0,32 %	0,41 %
Resultat etter skatt	1,24 %	1,10 %	0,91 %	1,49 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,24 %	1,10 %	0,91 %	1,49 %

Opplysninger om selskapet

SpareBank 1 Sogn og Fjordane

ADRESSE:	Naustdalsvegen 4 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