



Kvartalsrapport

3. kvartal 2025 (ikkje revidert)

SpareBank
SOGN OG FJORDANE



Innhold

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 30.09.2025
10	Resultatrekneskap konsern
11	Balanse konsern
12	Kontantstraumoppstilling konsern
13	Eigenkapitaloppstilling, konsern
15	Notar
33	Resultatrekneskap morbank
34	Balanse morbank
35	Resultatrekneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
36	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
37	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
38	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: SpareBank 1 Sogn og Fjordane

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

Hovudtal konsern

TAL I MILL. KRONER

RESULTATREKNESKAP

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Netto renteinntekter	1 161	1 186	1 586
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	118	274	259
Andre driftsinntekter	153	127	165
Driftskostnader	509	497	744
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	923	1 089	1 266
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	805	815	1 007
Nedskrivning på utlån og garantiar	45	4	19
Resultat før skatt	879	1 085	1 246
Skatt	187	201	255
Resultat etter skatt	692	884	992
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	692	884	992

BALANSE

Eigedelar

Brutto utlån til og krav på kundar	60 959	66 066	64 693
Brutto utlån og krav på kundar inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt AS	70 207	66 066	67 153
Nedskrivning på utlån	– 475	– 289	– 281
Verdipapirplasseringar (aksjar, FKV, sertifikat og obligasjonar)	11 701	9 605	11 372

Gjeld og eigenkapital

Innskot frå og gjeld til kundar	40 922	38 013	38 597
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	23 253	29 266	28 696
Eigenkapital	7 634	7 759	7 628
Forvaltningskapital	73 855	77 090	77 077
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	75 219	75 613	75 524

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,06 %	2,09 %	2,10 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,27 %	0,22 %	0,22 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,90 %	0,88 %	0,99 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,64 %	1,92 %	1,68 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,56 %	1,91 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,23 %	1,56 %	1,31 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,23 %	1,56 %	1,31 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	38,72 %	37,90 %	42,49 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	35,54 %	31,35 %	37,02 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,07 %	0,01 %	0,03 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	16,02 %	20,55 %	17,48 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	12,48 %	16,66 %	13,80 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat	12,48 %	16,66 %	13,80 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	30,11	39,09	43,43
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	18,00	10,00	20,00

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	22,65 %	21,15 %	20,63 %
Kjernekapitalprosent	20,10 %	18,95 %	18,47 %
Rein kjernekapitalprosent	18,38 %	17,46 %	17,12 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,22 %	8,22 %	8,38 %
LCR (Likviditetsindikator)	180 %	152 %	169 %
NSFR konsern	130 %	125 %	124 %
NSFR morbank	132 %	131 %	135 %
MREL totalt	36 %	40 %	41 %
MREL etterstilt	29 %	31 %	31 %

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	– 4,20 %	4,91 %	4,79 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	– 7,73 %	4,07 %	0,63 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.) inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt	6,27 %	4,07 %	4,46 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	7,65 %	4,55 %	7,83 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	67,13 %	57,54 %	59,66 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	101,81 %	93,80 %	100,31 %

Tilsette

Årsverk	305	299	302
---------	-----	-----	-----

Kvartalsrapport 30.09.2025

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

Hovudlinjer 3. kvartal 2025 isolert

- Netto renteinntekter 394 mill. kr (405 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 106 mill. kr (222 mill. kr)
- Driftskostnader 177 mill. kr (181 mill. kr)
- Tap på utlån og garantiar 8 mill. kr (tilbakeføring av 5 mill. kr)
- Resultat før skatt 370 mill. kr (492 mill. kr)
- Resultat etter skatt 290 mill. kr (431 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK-bevis 12,59 kr (19,05 kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 15,8 % (24,1 %)

Hovudlinjer hittil i 2025

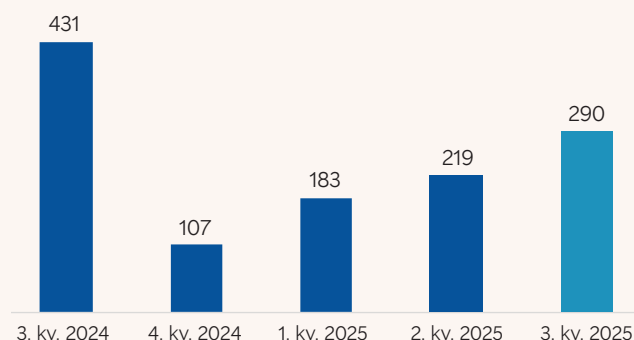
- Netto renteinntekter 1.161 mill. kr (1.186 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 118 mill. kr (274 mill. kr)
- Driftskostnader 509 mill. kr (497 mill. kr)
- Tap på utlån 45 mill. kr (4 mill. kr)
- Resultat før skatt 879 mill. kr (1.085 mill. kr)
- Resultat etter skatt 692 mill. kr (884 mill. kr)
- Resultat pr. EK-bevis 30,11 (39,09)
- Eigenkapitalavkastning 12,5 % (16,7 %)
- Kapitaldekningsprosent 22,7 % (21,2 %)

Resultat 3. kvartal isolert

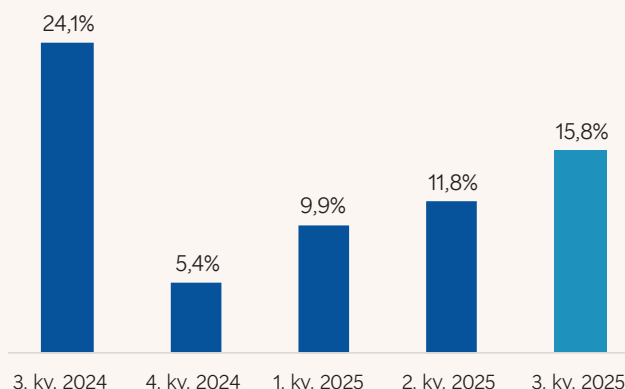
Resultatet før skatt er på 370 mill. kr for 3. kvartal, mot 492 mill. kr for same kvartal i 2024. Resultatet for 3. kvartal i 2024 var særskilt godt, i hovudsak som følge av banken fekk ein stor gevinst på sal av aksjeposten i Frende Holding. Resultatnedgangen frå 3. kvartal i fjor skuldast derfor primært lågare resultat frå finansielle instrument. Det er også ein liten reduksjon i netto renteinntekter og høgare tap på utlån. Samtidig er det fin vekst i netto provisjonsinntekter og lågare driftskostnader i forhold til same kvartal i fjor.

Resultatet etter skatt for 3. kvartal er på 290 mill. kr, mot 431 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 3. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 15,8 %, mot 24,1 % for same kvartal i 2024.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:



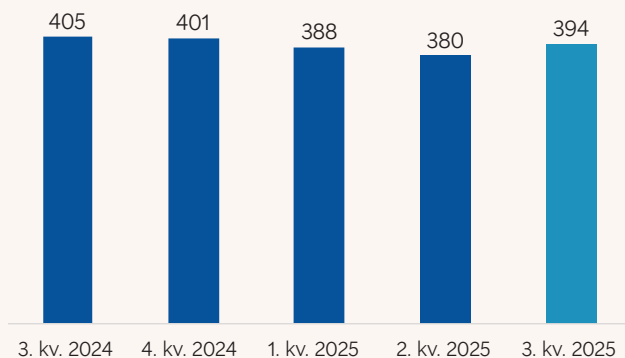
Netto renteinntekter 3. kvartal isolert

Netto renteinntekter er på 394 mill. kr og er 11 mill. kr, eller 2,7 %, lågare enn for same kvartal i 2024.

Banken starta i desember 2024 med å overføre utlån til SpareBank 1 Boligkreditt og pr. 30.09.25 er det overført 9,2 mrd kr i utlån. Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, er utlånsveksten på 6,3 %, medan det er ein reduksjon på 7,7 %, når vi tar omsyn til utlån som er overført SpareBank 1 Boligkreditt. Innskota har samtidig auka med 7,7 % dei siste 12 månadene. Ein kombinasjon av reduksjon i utlåna og lågare kundemargin gjer at netto renteinntekter isolert sett er litt redusert, men samtidig er fundingkostnadene for verdipapirgjelda litt lågare enn for 3. kvartal 2024 og dette har påverka rentenettoen positivt isolert sett.

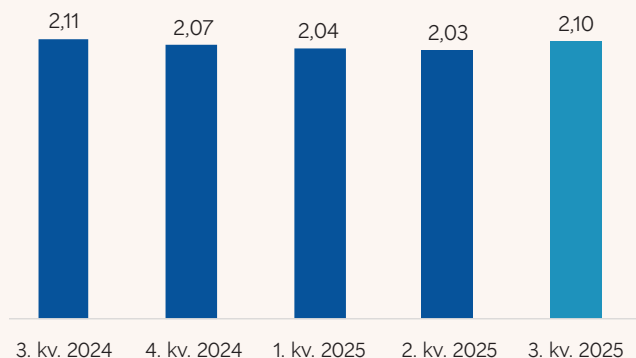
Dei siste generelle renteendringane for utlån og innskot til kundar vart gjennomført i 3. kvartal 2025. Det er varsla ny renteendring, som konsekvens av at Norges Bank sette ned styringsrenta i september. Renteendringa vil få hovudeffekt i løpet av 4. kvartal 2025.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 3. kvartal 2025 er rentenettoen på 2,10 %, og dette er 0,01 prosentpoeng lågare enn for 3. kvartal 2024.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:



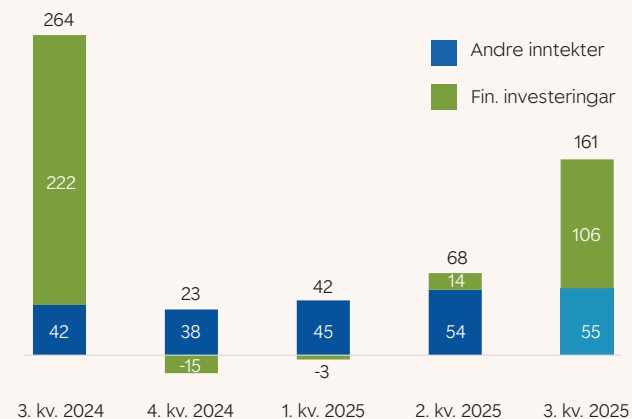
Netto andre driftsinntekter 3. kvartal isolert

Netto andre driftsinntekter for 3. kvartal 2025 er på 161 mill. kr, mot 264 mill. kr i 3. kvartal 2024.

Reduksjonen skuldast lågare resultatet frå finansielle instrument, som er på 106 mill. kr for 3. kvartal 2025, mot 222 mill. kr for same kvartal året før. For 3. kvartal i år er det eit godt resultat frå rentepostane med 58 mill. kr og aksjar/eigarinteresser med 43 mill. kr. For 3. kvartal i fjor var det eit spesielt godt resultat frå aksjar/eigarinteresser på grunn av realisering av aksjar i Frende Holding og oppskriving og resultat frå Samarbeidende Sparebanker.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle instrument, er på 55 mill. kr og er 7 mill. kr høgare enn for 3. kvartal 2024. Auknen skuldast primært provisjonsinntekter frå bustadlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt og fin utvikling i inntekter frå sal av forsikringsprodukt.

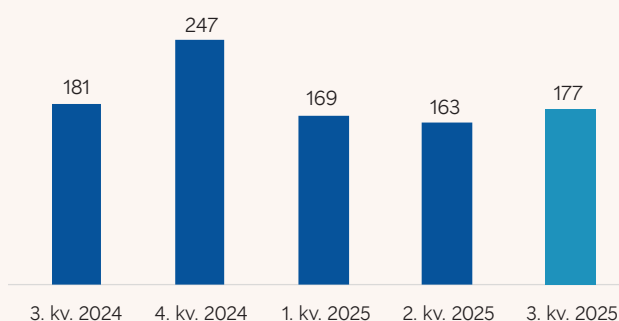
Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnader 3. kvartal isolert

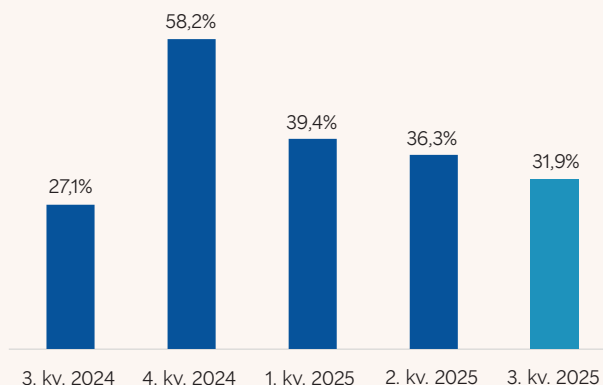
Driftskostnadene for 3. kvartal 2025 er på 177 mill. kr og er 5 mill. kr, eller 2,5 % lågare enn for same kvartal i fjor. Reduksjonen skuldast at kostnadene i fjor var påverka av prosjektkostnader relatert til konvertering til SpareBank 1-alliansen.

Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



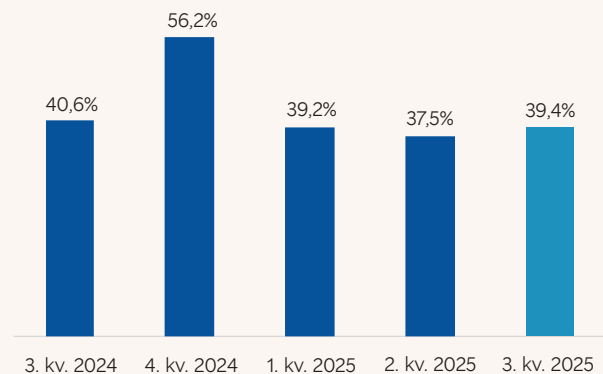
Driftskostnadene for 3. kvartal 2025 utgjør 0,94 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,95 %, for same kvartal året før.

Graf kostnadsprosent inkludert resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:



Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 31,9 mot 27,1 for 3. kvartal 2024.

Graf kostnadsprosent ekskl. resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:

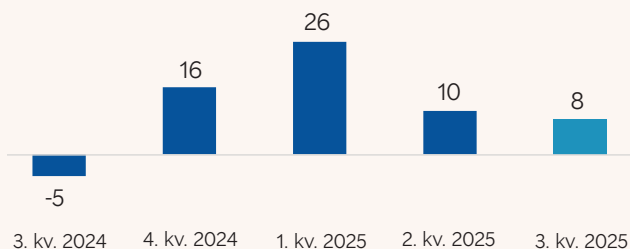


Kostnadsprosenten, ekskl. resultatet frå finansielle instrument, er på 39,4 mot 40,6 for 3. kvartal 2024. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent under 40.

Nedskrivingar 3. kvartal isolert

Netto tap på utlån og garantiar er på 8 mill. kr i 3. kvartal 2025, mot 5 mill. kr i inntektsføring for same kvartal i fjor. Netto tap på individuelt vurderte engasjement er på 17 mill. kr og dei modellbaserte tapsavsetningane er redusert med 9 mill. kr.

Graf resultatført nedskriving i mill. kr kvartalsvis:



Netto renteinntekter hittil i år

Netto renteinntekter er på 1.161 mill. kr og er redusert med 25 mill. kr, eller 2,1 %, frå same periode i fjor. Reduksjonen skuldast overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Det er overført 9,2 mrd kr i utlån pr. 30.09.25 og netto utlåna i eigen balanse er følgeleg reduserte med 5,1 mrd, eller 7,7 % det siste året. Samtidig har det vore god vekst i innskota med 7,7 %. På grunn av overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt og god innskotsvekst er verdipapirgjelda redusert med 6,0 mrd, eller 21 %, og dette har påverka rentenettoen positivt.

Rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital er på 2,06 %, mot 2,09 % 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 271 mill. kr, mot 401 mill. kr for same periode i fjor.

Reduksjonen i netto andre driftsinntekter skuldast lågare resultat frå finansielle instrument, som er på 118 mill. kr pr. 3. kvartal i år, mot 274 mill. kr for same periode i fjor. Resultatet i fjor var særskilt godt, i hovudsak forklart av salet av eigarposten i Frende Holding. Av resultatet hittil i år, kjem 109 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar og eigarinteresser i felleskontrollerte verksemdar, mot 245 mill. kr, for same periode i fjor. Det er spesielt resultatet frå SpareBank 1 Gruppen (indirekte eigd gjennom Samarbeidende Sparebanker AS) som bidrar til resultatet hittil i år. Resultatet frå andre finansielle instrument, som rentepostar og valuta, er på til saman 9 mill. kr, mot 29 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 123 mill. kr og har auka med 21 mill. kr, eller 21 %, frå same periode i fjor. Auken skuldast i hovudsak provisjonsinntekter frå SpareBank 1 Boligkreditt. Auken må sjåast i samanheng

med reduksjonen i netto renteinntekter. Det er også fin utvikling i inntekter frå forsikring og eigedoms-mekling.

Driftskostnader hittil i år

Driftskostnadene er på 509 mill. kr og har auka med 12 mill. kr, eller 2,3 %, 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 konsulent-honorar.

Det er i 2025 etablert eit kostnadsprosjekt, med mål om å sikre ei kostnadseffektiv drift framover. Banken har også varsla nedbemanning med ein ambisjon om redusere bemanninga i stab og støtte med minst 20 årsverk.

Driftskostnadene utgjør 0,90 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,88 % for same periode i fjor. Totalt for 2024 utgjorde kostnadene 0,99 %.

Inkludert resultatet frå finansielle instrument er kostnadsprosenten 35,5, mot 31,4 pr. 3. kvartal i fjor.

Eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, er kostnadsprosenten 38,7, mot 37,9 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 45 mill. kr, mot 4 mill. kr for same periode i fjor. Nedskrivingane hittil i år utgjør 0,07 % av brutto utlån.

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

Samla balanseførte nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta kredittar, eksklusiv verdijustering på fastrenteutlån, er på 361 mill. kr, mot 319 mill. kr pr. 30.09.24. Dvs. ein auke på 42 mill. kr. Av nedskrivingane pr. 30.09.25, er 339 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjør 0,56 % av brutto utlån, mot 289 mill. kr og 0,44 % eitt år tidlegare. For nærare forklaring sjå note 5 og 6.

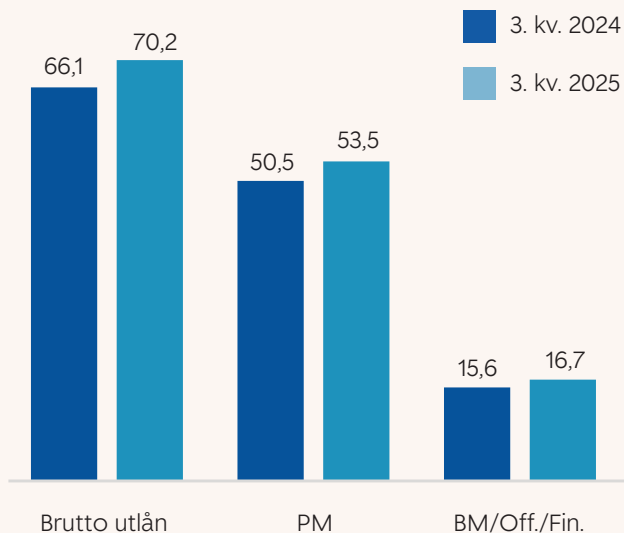
Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 73,9 mrd. kr pr. 30.09.25. Forvaltningskapitalen er redusert med 3,2 mrd. kr, eller 4,2 %, 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 aksjar og felleskontrollerte verksemdar i SpareBank 1-alliansen.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 61,0 mrd. kr. Det er ein reduksjon i utlåna det siste året på 5,1 mrd. kr, eller 7,7 %. Bakgrunnen for dette er overføring av 9,2 mrd i utlån til SpareBank 1 Boligkreditt. Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt er utlåna på 70,2 mrd kr og det er ein utlånsvekst på 6,3 %.

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

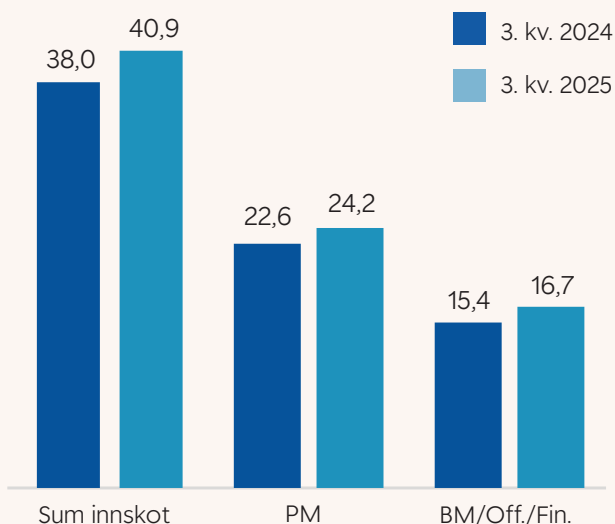


Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt har det dei siste 12 månadene vore ein vekst i utlån til privatmarknaden (PM) med 6,0 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentlig og finansiell sektor) har auka med 7,1 %.

Innskot

Innskot frå kundar er på 40,9 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 7,0 % og innskot frå BM (inkl. offentlig og finansiell sektor) med 8,6 %.

Innskotsdekninga for konsernet har auka som konsekvens av god vekst i innskota og overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt. Innskotsdekninga pr. 30.09.25 er på 67,1 %, mot 57,5 % pr. 30.09.24.

Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmislegald, over 90 dagar, er på 428 mill. kr, mot 220 mill. kr pr. 30.09.24. Auken i betalingsmislegaldet er i all hovudsak knytt til eit BM-engasjement som er under avvikling.

Aktivitet og kredittvekst på privatmarknaden er stigande og betalingsmislegaldet er lågt. Dei fleste personkundane har god kontroll på eigen økonomi. Nær alt av utlån mot privatmarknaden er sikra med pant i bustad, og banken sin kredittrisiko overfor privatmarknaden er vurdert som låg.

Også på bedriftsmarknaden er aktiviteten stigande, sjølv om enkeltbedrifter har utfordringar. 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 utgjør 27,2 % pr. 30.09.25, mot 23,6 % pr. 30.09.24. 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 10,5 mrd. kr pr. 30.09.25. 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 180 %, mot 152 % pr. 30.09.24.

Banken var i brot med kravet til etterstilt MREL pr. 3. kvartal tilsvarande 44 mill. kr. Banken henta inn 250 mill. kr den 27. oktober 2025 og er no på plass med kravet til etterstilt gjeld.

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. 30.09.25 OMF-innlån pålydande 16,7 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkreditselskapet har ein samla sikringsmasse på 20,1 mrd. kr. Det er pr. 30.09.25 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 3,4 mrd. kr.

Banken har også høve til å finansiere seg gjennom sal av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt. Pr. 30.09.25 har banken overført bustadlån for 9,2 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. 30.09.25 samla utlån på 20,7 mrd. kr. Utlåna er redusert med 18,9 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,2 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 181 mill. kr, mot 205 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 3,8 mill. kr pr. 3. kvartal 2025, mot 5,0 mill. kr for same periode året før. Reduksjonen skuldast reduksjon i leigeinntektene, som konsekvens av ombygging av bankbygget i Førde. Banken har i 3. kvartal 2025 flytta tilbake til det ombygde bankbygget.

Eiendomsmeidler 1 Sogn og Fjordane AS

Selskapet er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene hittil i 2025 er på 28,9 mill. kr og har auka med 4,1 mill. kr i forhold til same periode i fjor. Resultatet før skatt er på 2,8 mill. kr, mot 2,1 mill. kr pr. 3. kvartal i fjor.

Soliditet og avkastning

Eigenkapitalen til konsernet pr. 30.09.25 er på 7,6 mrd. kr og er redusert med 125 mill. kr, eller 1,6 %, samanlikna med tala pr. 30.09.24. Endringa det siste året kjem frå resultatet for perioden, med frådrag av utbytte og gåver, og ein auke i hybridkapitalen med 56 mill. kr.

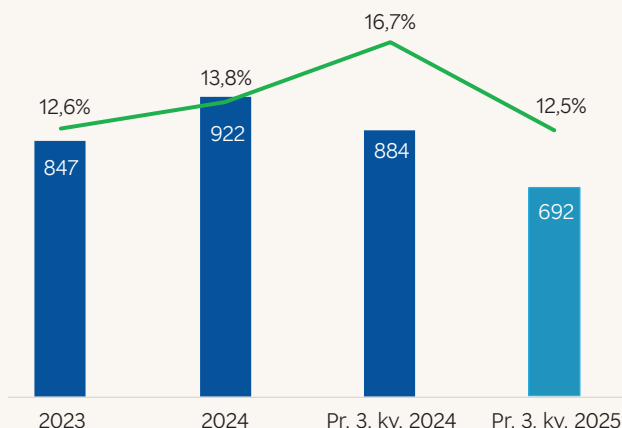
Konsernet har ei kapitaldekning pr. 30.09.25 på 22,7 %, mot 21,2 % pr. 30.09.24. Rein kjernekapitaldekning er på 18,4 %, mot 17,5 % pr. 30.09.24. Inkludert resultatet pr. 30.09.25, med frådrag av 50 % av forventta resultat for utdeling til utbytte og gåver, og frådrag for renter til hybridkapitalen, er rein kjernekapital estimert til 19,3 % pr. 30.09.25.

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 medførte at kapitaldekninga auka med om lag 2 prosentpoeng.

Resultatet etter skatt pr. 3. kvartal 2025 er på 692 mill. kr, mot 884 mill. kr, for same periode i fjor. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 12,5 %, mot 16,7 % for same periode i 2024. Målsettinga er å ha ei eigenkapital-avkastning over tid som er over 11 %. Styret er godt nøgd med resultatet og eigenkapitalavkastninga.

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



Rating

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har pr. 30.09.25 langsiktig rating A1 frå Moody's. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har langsiktig utstederrating A1. Moody's gav i mai 2025 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 vil 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 subordinert gjeld ikkje vil vere tilstrekkeleg til å oppnå ei 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 bank-samarbeid med SpareBank 1-alliansen og 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

produkselskap i SpareBank 1-alliansen. Banken eig mellom anna over 21 % i Samarbeidende Sparebanker AS. Dette betyr at banken indirekte eig 4,1 % av SpareBank 1-gruppen. Samla investering pr. 30.09.25 i ulike selskap i SpareBank 1-alliansen er på 1,9 mrd. kr. Investeringane har gitt styrka inntektsgrunnlag, gjennom betre og breiare produkt- og tenestetilbod, og betre lønsemd for banken. Samarbeidet med SpareBank 1-alliansen er positivt for kundar, eigarar, tilsette og regionen Sogn og Fjordane.

Oppsummering og utsikter framover

Resultatet etter skatt for 3. kvartal 2025 er på 290 mill. kr, noko som gir ein eigenkapitalavkastning på 15,8 %, eit nivå styret er svært godt nøgd med. Målsettinga er å ha ein eigenkapitalavkastning over tid som er over 11,0 %. Banken hadde eit endå betre resultat i 3. kvartal i fjor, men det skuldast primært høge eingongsinntekter knytt til finansielle instrument. Samtidig er det fin utvikling i netto provisjonsinntekter og lågare driftskostnader enn for same kvartal i fjor.

Resultatet etter skatt hittil i år er på 692 mill. kr, mot 884 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. Det var eit spesielt godt resultat frå aksjar og eigarinteresser i felleskontrollerte selskap i 1-alliansen i fjor. Nedgangen i netto renteinntekter skuldast overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og dette har samtidig gitt ein fin vekst i netto provisjonsinntekter.

Eigenkapitalavkastninga pr. 3. kvartal 2025 er på 12,5 %, mot 16,7 % pr. 3. kvartal 2024.

Det har vore fin utvikling i utlåna det siste året med ein vekst på 6,0 % til personmarknaden og 7,1 % til bedriftsmarknaden.

Kostnadsprosenten, eksklusiv inntekter frå finansielle instrument er på 38,7, mot 37,9 for same periode året før. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent som er under 40 %. Banken jobbar aktivt for å oppretthalde ei kostnadseffektiv drift og har i 2. og 3. kvartal gjennomført eit kostnadsprogram for å ta ut kortsiktige og langsiktige kostnadseffektar etter overgang til 1-alliansen. Banken varsla i 4. kvartal at banken vil gjennomføre ei omorganisering og nedbemanning på minst 20 årsverk i stab og støttemiljø og vil tilby tilsette frivillige sluttavtalar for å oppnå dette.

Kapitaldekninga pr. 30.09.25 er på 22,7 % og rein kjernekapitaldekning er på 18,4 %. Banken rapporterer etter nye kapitaldekningsreglar CRR3, som vart innført frå 2. kvartal 2025, og 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. Samarbeidet er ei viktig strategisk satsing for banken, som har styrka inntektsgrunnlaget. Satsinga er med og sikrar kostnadseffektiv drift og god lønsemd framover.

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

Førde, 05.11.2025

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	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	01.01.–30.09. 2025	01.01.–30.09. 2024	2024
Renteinntekter		1 081	1 153	3 293	3 418	4 580
Rentekostnader		687	749	2 132	2 232	2 994
Netto renteinntekter		394	405	1 161	1 186	1 586
Provisjonsinntekter		52	44	142	130	171
Provisjonskostnader		5	11	19	28	39
Netto vinst på finansielle instrument		106	222	118	274	259
Andre inntekter		8	8	30	25	33
Netto andre driftsinntekter	3	161	264	271	401	424
Sum inntekter		554	669	1 432	1 586	2 010
Lønn og andre personalkostnader		90	86	250	236	345
Andre kostnader		78	88	244	243	373
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		9	7	15	18	27
Sum driftskostnader		177	181	509	497	744
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		378	487	923	1 089	1 266
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	8	– 5	45	4	19
Resultat før skatt		370	492	879	1 085	1 246
Skattekostnad		79	61	187	201	255
Resultat for perioden		290	431	692	884	992
UTVIDA RESULTATREKNESKAP						
Resultat for perioden		290	431	692	884	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		290	431	692	884	992
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		12,59	19,05	30,11	39,09	43,43

Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

EIGEDELAR	Note	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Kontantar og kontantekvivalentar		759	10	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	13	1	821	411
Utlån til kundar	4-7, 13	60 484	65 776	64 412
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		9 695	8 576	10 001
Finansielle derivat		338	376	417
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		915	369	483
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd		1 091	660	889
Immaterielle eigedelar og goodwill		5	9	7
Varige driftsmidler		241	94	131
Utsett skattefordel		24	16	24
Andre eigedelar		301	381	289
Sum eigedelar		73 855	77 090	77 077
GJELD OG EIGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjonar	13	503	506	502
Innskot frå og gjeld til kundar	8, 13	40 922	38 013	38 597
Verdipapirgjeld	9, 13	22 750	28 760	28 193
Finansielle derivat		686	591	789
Betalbar skatt		189	200	262
Anna gjeld og avsetningar		318	458	302
Ansvarleg lånekapital		853	803	803
Sum gjeld		66 221	69 330	69 448
Eigarandelskapital	12	4 909	4 747	5 247
Grunnfondskapital		943	798	950
Annan eigenkapital		1 182	1 475	523
Hybridkapital		600	544	500
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	195	408
Sum eigenkapital		7 634	7 759	7 628
Sum gjeld og eigenkapital		73 855	77 090	77 077

Førde, 05.11.2025

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

Kontantstraumoppstilling konsern

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Resultat før skatt	879	1 085	1 246
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	2 325	2 210	2 793
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	3 923	- 1 766	- 490
Av- og nedskriving	15	18	27
Nedskriving på utlån og garantiar	45	4	19
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	0	0
Betalt skatt	- 262	- 257	- 257
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 62	- 54	- 193
Justering for andre postar	- 57	- 140	- 13
A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar	6 804	1 100	3 132
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	- 571	- 295	- 629
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	324	- 926	- 2 364
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 125	- 11	- 56
Sal av varige driftsmidlar	0	0	0
B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar	- 373	- 1 232	- 3 049
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	0	4	0
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	- 5 500	714	366
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	49	98	98
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	13	- 1	- 10
Auke i hybridkapital	100	94	50
Utbytte og gåveutbetalingar	- 757	- 497	- 715
C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar	- 6 095	412	- 212
D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)	337	279	- 129
Likviditetsbeholdning inngåande beholdning	424	552	552
Likviditetsbeholdning utgåande beholdning	760	831	424
Spesifikasjon av likviditetsbeholdning			
Kontantar og kontantekvivalentar	759	10	12
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	1	821	411
Sum	760	831	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
Foreslått utdeling av utbytte	0	- 195	0	0	0	0	0	0	0	195	0
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	94	0	0	0	94
Renter hybridkapital-investorar	0	0	0	0	0	0	- 27	0	0	0	- 27
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 1	0	0	0	0	0	0	0	- 1
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	0	27	0	857	0	884
Andre innreknede inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 30.09.24	1 948	2 788	- 5	16	798	0	544	476	1 000	195	7 759
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 innreknede 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	- 350	0	0	0	0	0	0	0	- 408	- 759
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	- 33	0	0	0	- 33
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	13
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	0	33	0	659	0	692
Andre innreknede inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 30.09.25	1 948	2 946	- 1	16	931	12	600	322	860	0	7 634

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 eigarandelbeviseigarane, når det er forsvarleg å dele ut utifrå eigenkapitalsituasjonen.

Grunnfondskapital

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

Hybridkapital

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

Fond for urealisert vinst

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

Annan eigenkapital

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

Utbytte og gåver

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

Notar til rekneskapen

Note 1 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

GRUNNLAG FOR PRESENTASJON

Morbank- og konsernrekneskapen for 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 REKNEKAPSSTANDARDAR

Det er ikkje endringar i rekneskapsstandardar eller tolkingar i 3. 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 30.09.25								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 161	0	460	699	- 1	0	3	1
Netto andre driftsinntekter	271	110	44	94	3	29	4	- 13
Sum driftsinntekter	1 432	110	504	792	2	29	7	- 12
Driftskostnader	509	14	155	310	9	26	3	- 8
Resultat før nedskriving på utlån	923	96	349	482	- 7	3	4	- 4
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	45	0	52	- 7	0	0	0	0
Resultat før skatt	879	96	297	490	- 7	3	4	- 4
BALANSE 30.09.25								
Netto utlån til og krav på kundar	60 484	0	16 069	44 414	0	0	0	0
Andre eidedelar	13 371	11 993	3 959	2 900	0	26	229	- 5 674
Sum eidedelar	73 855	11 993	20 028	47 315	0	26	229	- 5 674
Innskot frå og gjeld til kundar	40 922	0	16 763	24 224	0	0	0	- 65
Anna gjeld	25 298	9 197	187	19 248	0	10	30	- 3 312
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 634	2 797	3 078	3 843	0	16	198	- 2 297
Sum gjeld og eigenkapital	73 855	11 993	20 028	47 315	0	26	229	- 5 674

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 30.09.24								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 186	0	456	731	- 2	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	401	258	48	76	3	25	6	- 15
Sum driftsinntekter	1 586	257	505	806	2	25	6	- 15
Driftskostnader	497	15	153	307	12	23	1	- 14
Resultat før nedskriving på utlån	1 089	243	351	499	- 10	2	5	- 1
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	4	0	7	- 3	0	0	0	0
Resultat før skatt	1 085	243	345	502	- 10	2	5	- 1
BALANSE 30.09.24								
Netto utlån til og krav på kundar	65 776	0	15 095	50 681	0	0	0	0
Andre eidedelar	11 313	10 832	3 226	2 780	0	25	49	- 5 596
Sum eidedelar	77 090	10 832	18 321	53 461	0	25	49	- 5 596
Innskot frå og gjeld til kundar	38 013	0	15 404	22 642	0	0	0	- 34
Anna gjeld	31 318	7 845	115	26 695	0	9	6	- 3 349
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 759	2 987	2 802	4 125	0	16	43	- 2 214
Sum gjeld og eigenkapital	77 090	10 832	18 321	53 461	0	25	49	- 5 596

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

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
NETTO PROVISJONSINNTEKTER			
Betalingsformidling	62	65	85
Verdipapiromsetnad	18	22	29
Garantiprovisjon	11	12	16
Gebyr utanlandsbetaling	4	4	6
Forsikringstenester	20	15	20
Provisjon SB1 Boligkreditt AS	19	0	0
Andre provisjonsinntekter	8	11	16
Sum gebyr og provisjonsinntekter	142	130	171
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	18	24	34
Cash back kredittkort	0	4	5
Sum provisjonskostnader	19	28	39
Netto provisjonsinntekter	123	102	132
NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT			
Netto vinst på valuta	14	13	17
Netto vinst på finansielle derivat	6	- 45	- 203
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	32	44	- 29
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 1	- 7	- 8
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	15	30	17
Netto vinst på aksjar	46	179	181
Netto vinst på finansiell gjeld	- 57	- 6	212
Netto resultat frå eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	63	66	72
Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi	118	274	259
ANDRE INNTEKTER			
Eigedomsinntekter	1	1	1
Eigedomsmekling	27	23	31
Andre driftsinntekter	2	1	1
Sum andre inntekter	30	25	33
SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	271	401	424

Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	3. kv. 2025 isolert	3. kv. 2024 isolert	Pr. 3. kv. 2025	Pr. 3. kv. 2024	2024
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskriving	3	- 11	48	- 24	16
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	- 9	- 6	- 19	9	- 18
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskriving	14	13	16	20	23
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivingar	1	0	1	1	3
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 1	0	- 2	- 2	- 4
Resultat av nedskriving for perioden	8	- 5	45	4	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, så 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, men 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	2	- 15	- 2	- 15
Overføringar til trinn 2	- 5	31	- 4	21
Overføringar til trinn 3	0	- 4	12	8
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	12	7	89	108
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 9	- 20	- 29	- 57
Endring i modell- og makroparametere	19	2	- 15	6
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskriving	0	0	- 16	- 16
Andre endringar	- 12	1	18	7
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 30.09.25	44	111	176	332
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>4</i>	<i>27</i>	<i>22</i>	<i>52</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>41</i>	<i>84</i>	<i>155</i>	<i>279</i>
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.25				7
Samla nedskriving på utlån pr. 30.09.25				339
<i>Herav til personmarknad</i>				<i>59</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>				<i>279</i>
	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	4	4	- 34	- 26
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.25	9	8	5	23
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>9</i>	<i>8</i>	<i>5</i>	<i>23</i>

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar, framhald

2024	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.24	58	123	130	311
Overføringer til trinn 1	8	– 26	– 3	– 21
Overføringer til trinn 2	– 5	38	– 3	30
Overføringer til trinn 3	– 1	– 4	20	15
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	13	34	2	49
Finansielle egedelar som er frårekna	– 14	– 22	– 44	– 80
Endring i modell- og makroparametere	– 5	– 13	– 2	– 20
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskrivning	0	0	– 20	– 20
Andre endringar	– 6	– 9	32	17
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	48	119	113	280
Herav til personmarknad	13	23	27	62
Herav til næring og offentlig forvaltning	35	97	86	217
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24				10
Nedskrivning på utlån pr. 30.09.24				289
Herav til personmarknad				70
Herav til næring og offentlig forvaltning				219

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.24	11	4	5	20
Endring i perioden	– 4	12	1	10
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.24	7	17	6	29
Herav til personmarknad	1	0	0	1
Herav til næring og offentlig forvaltning	7	16	5	28

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 sikkerhetsverdier 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. 30.09.25	Mislighaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 30.09.25					Bustadpriser	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Forventa scenario privatmarknad	1,28	1,19	1,10	1,06	0,90	5,4 %	80 %
Scenario 2: Nedside scenario privatmarknad	1,66	2,62	2,87	2,63	0,90	– 4,0 %	10 %
Scenario 3: Oppside scenario privatmarknad	0,87	0,60	0,60	0,73	0,90	6,0 %	10 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.09.25	Mislighaldsnivå/PD mål med utgangspunkt pr. 30.09.25					Panteverdier	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Forventa scenario bedriftsmarknad	1,43	1,34	1,22	1,19	1,06	2,3 %	80 %
Scenario 2: Nedside scenario bedriftsmarknad	1,97	3,24	3,60	3,35	1,06	– 2,9 %	10 %
Scenario 3: Oppside scenario bedriftsmarknad	1,06	0,84	0,82	0,93	1,07	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	1 010	- 1 035	- 32	- 56
Overføringar til trinn 2	- 1 076	1 089	- 65	- 52
Overføringar til trinn 3	- 17	- 136	150	- 3
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	9 866	377	208	10 451
Finansielle egedelar som er frårekna	- 9 873	- 723	- 199	- 10 795
Andre endringar	- 1 089	- 3 036	- 14	- 4 139
Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.09.25	47 819	4 662	690	53 171
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.09.25	44	111	176	332
Netto utlån til amortisert kost pr. 30.09.25	47 774	4 551	513	52 839
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.25	7 376	370	43	7 788
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.25				7
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.25				7 781
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 30.09.25	55 195	5 031	733	60 959
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.09.25	44	111	176	332
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.25				7
Verdijustering fastrenteutlån 30.09.25				136
Netto utlån pr. 30.09.25				60 484
Herav brutto utlån personmarknad	41 762	2 262	337	44 361
Herav brutto utlån til næring og offentleg forvaltning	13 433	2 769	396	16 598
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.25	7 648	466	17	8 131
Herav til personmarknad	5 060	9	0	5 069
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 588	457	17	3 062
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.09.25	9	8	5	23
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.25	7 638	458	12	8 108

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	2 593	– 2 561	– 32	0
Overføringar til trinn 2	– 2 196	2 227	– 31	0
Overføringar til trinn 3	– 67	– 137	205	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	12 364	1 612	39	14 015
Finansielle egedelar som er frårekna	– 13 448	– 2 137	– 328	– 15 913
Andre endringar	1 574	119	– 21	1 672
Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	51 668	8 377	616	60 661
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	48	119	113	280
Netto utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	51 621	8 257	503	60 382

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	4 594	771	39	5 404
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	2	5	3	10
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	4 592	766	36	5 395

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 30.09.24	56 263	9 148	655	66 066
Herav til personmarknad	44 569	5 499	406	50 474
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 694	3 649	249	15 592
Nedskriving på utlån pr. 30.09.24	50	124	115	289
Netto utlån pr. 30.09.24	56 213	9 024	540	65 776

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.24	8 138	1 103	17	9 258
Herav til personmarknad	5 254	108	3	5 364
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 884	995	15	3 894
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.09.24	7	17	6	29
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.24	8 130	1 086	12	9 228

Betalingsmisleghald

Massemarknad og engasjement med pant i bustad

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

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

Andre engasjement:

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

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

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar			Nedskriving		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Betalingsmisleghald 11 – 30 dagar	107	137	249	0	3	0	3	5	5
Betalingsmisleghald 31 – 90 dagar	54	38	64	0	0	0	2	1	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	424	216	212	4	4	12	48	71	68
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	585	391	524	4	7	12	53	76	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 utgjør 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.

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar			Nedskrivning		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Betalingsmisleghald over 90 dagar	424	216	212	4	4	12	48	71	68
Andre misleghaldne engasjement	309	439	477	13	13	562	128	50	98
Sum misleghaldne engasjement	733	655	689	17	17	574	176	121	166
Betalingsmisleghald over 90 dagar, privatmarknad	155	105	112	0	0	0	12	13	14
Anna misleghald, privatmarknad	268	302	276	4	3	2	36	17	15
Sum misleghald PM	424	407	387	4	3	2	48	30	29
Betalingsmisleghald over 90 dagar, bedriftsmarknad	182	111	100	0	4	12	12	58	55
Anna misleghald, bedriftsmarknad	128	137	202	12	11	560	116	33	83
Sum misleghald BM	309	249	302	13	14	572	128	91	137

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

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Lønstakarar og pensjonistar	44 361	50 474	48 474	5 069	5 364	3 918
Offentleg forvaltning	7	14	9	110	144	149
Jordbruk og skogbruk	1 835	1 688	1 769	255	282	243
Fiske og fangst	2 152	2 069	2 226	146	158	140
Fiskeoppdrett og klekkerier	444	570	626	27	135	117
Industri og bergverk	918	756	800	290	902	727
Kraft- og vassforsyning	622	579	707	443	450	449
Bygg og anlegg	1 647	1 601	1 558	438	565	550
Varehandel	594	590	937	336	430	397
Transport	699	715	627	425	158	155
Hotel og reiseliv	549	537	430	54	54	46
Tenesteyting	1 619	819	863	184	134	134
Eigedomsdrift	5 512	5 654	5 668	353	483	600
Andre	0	0	0	0	0	0
Sum	60 959	66 066	64 693	8 131	9 258	7 624
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, privatmarknad	9 150	0	2 395	0	0	0
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, bedriftsmarknad	98	0	65	0	0	0
Sum brutto utlån til kundar inkl. SpB 1 Boligkreditt AS	70 207	66 066	67 153	0	0	0
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>53 511</i>	<i>50 474</i>	<i>50 869</i>	<i>5 069</i>	<i>5 364</i>	<i>3 918</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>16 696</i>	<i>15 592</i>	<i>16 284</i>	<i>3 062</i>	<i>3 893</i>	<i>3 706</i>

KONSERN	Misleghaldne og taps- utsette engasjement			Nedskriving		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Lønstakarar og pensjonistar	337	409	389	59	70	65
Offentleg forvaltning	0	0	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	2	6	32	2	11	14
Fiske og fangst	0	8	1	11	19	18
Fiskeoppdrett og klekkerier	0	1	1	3	5	4
Industri og bergverk	195	31	591	99	25	47
Kraft- og vassforsyning	3	3	3	5	9	8
Bygg og anlegg	51	105	99	64	74	70
Varehandel	8	10	9	9	6	5
Transport	1	0	0	4	1	1
Hotel og reiseliv	2	2	2	5	2	2
Tenesteyting	33	37	30	24	27	26
Eigedomsdrift	116	60	105	77	70	68
Andre	0	0	0	0	0	0
Sum	749	673	1 263	361	319	330
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>337</i>	<i>409</i>	<i>389</i>	<i>59</i>	<i>70</i>	<i>65</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>412</i>	<i>263</i>	<i>874</i>	<i>302</i>	<i>249</i>	<i>265</i>

Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Personmarknad	24 224	22 642	22 848
Bedriftsmarknad	13 842	12 917	13 142
Offentlig forvaltning/andre	2 856	2 454	2 607
Innskot frå kundar	40 922	38 013	38 597
Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	36 264	33 672	34 058
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 658	4 341	4 538
Innskot frå kundar	40 922	38 013	38 597
Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	36 329	33 706	34 217
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 658	4 341	4 538
Innskot frå kundar	40 988	38 046	38 756

Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Obligasjonsgjeld	14 297	20 013	19 092	14 398	20 206	19 270
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	– 246	– 583	0	– 249	– 589	0
Verdipapirgjeld til amortisert kost	14 051	19 430	19 092	14 149	19 617	19 270
Obligasjonsgjeld (MREL)	500	500	500	503	504	504
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	500	500	500	503	504	504
Obligasjonsgjeld (MREL)	2 450	2 450	2 450	2 472	2 486	2 427
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 450	2 450	2 450	2 472	2 486	2 427
Obligasjonsgjeld	6 025	6 425	6 425	5 626	6 153	5 993
– eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	6 025	6 425	6 425	5 626	6 153	5 993
Sum verdipapirgjeld	23 026	28 805	28 467	22 750	28 760	28 193

FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
2024	0	613	0
2025	0	8 317	8 592
2026	4 954	5 000	5 000
2027	6 797	7 200	7 200
2028	1 700	1 100	1 100
2029	2 350	2 350	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)	23 026	28 805	28 467

Ny verdipapirgjeld i 2025 **3 600**

Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2025 **8 671**

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2 567	3 134	2 514
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	503	504	504
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	992	1 404	1 401
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 472	2 486	2 427
Sum verdipapirgjeld	6 535	7 528	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	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	– 1	– 5	– 13
Grunnfondskapital	931	798	931
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 946	2 788	3 296
Avsett utbytte og gåver	0	195	408
Fond for urealiserte vinster	322	449	322
Annan egenkapital	855	142	233
Gåvefond	12	0	19
Andre justeringar	0	0	0
Resultat for perioden	692	884	0
Eigenkapital utan hybridkapital	7 720	7 215	7 160
Annan kjernekapital			
Hybridkapital	624	544	500
Eigenkapital	8 344	7 759	7 660
Frådrag			
Utsett skattefordel	0	– 16	– 24
Øvrige immaterielle egedelar	– 247	– 7	– 217
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	– 95	– 95	– 95
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	– 24	– 23	– 43
Utbytte og gåver	– 12	– 195	– 427
Andre justeringar	– 11	– 3	– 4
Resultat for perioden	– 692	– 516	0
Netto kjernekapital	7 262	6 904	6 850
Rein kjernekapital	6 639	6 361	6 350
Tilleggskapital			
Ansvarleg lånekapital	920	800	800
Netto tilleggskapital	920	800	800
Netto ansvarleg kapital	8 183	7 704	7 650

Note 10 Kapitaldekning, framhald

BEREKNINGSGRUNNLAG

Kredittrisiko	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Sentrale myndigheter og sentralbank	27	0	0
Lokale og regionale myndigheiter	15	7	7
Institusjonar	469	370	318
Føretak	4 307	2 621	2 697
Massemarknadsengasjement	1 491	4 181	4 317
Engasjement med pant i bustad	0	23 454	23 332
Ikkje-inntektsgenererande bustadeigedom	14 230	0	0
Inntektsgenererande bustadeigedom	546	0	0
Ikkje-inntektsgenererande næringsseigedom	710	0	0
Inntektsgenererande næringsseigedom	5 665	0	0
Anskaffing, utvikling og bygging	936	0	0
Forfalne engasjement	898	585	887
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	0	250	247
Eigenkapitalplasseringar	1 535	1 497	1 319
Obligasjonar med fortrinnsrett	772	622	729
Andre engasjement	552	26	2
Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	32 153	33 613	33 854
Modifiserte risikovekter	1 089	0	0
Operasjonell risiko	2 693	2 659	3 075
CVA	189	161	151
Samla berekningsgrunnlag	36 123	36 434	37 080

KAPITALDEKNING

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Kapitaldekningsprosent	22,65 %	21,15 %	20,63 %
Kjernekapitaldekning	20,10 %	18,95 %	18,47 %
Rein kjernekapitaldekning	18,38 %	17,46 %	17,12 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,22 %	8,22 %	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	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond	2 945 717	2 788 057	3 296 178
Eigne EK-bevis	– 738	– 4 564	– 13 391
Foreslått avsett til utbytte	0	194 832	388 490
Sum eigarandelskapital (A)	4 908 905	4 942 252	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	567 467	543 789	500 000
Annan eigenkapital	686 183	832 282	0
Sum eigenkapital	7 413 014	7 591 704	7 412 662
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte (*)	83,89 %	86,10 %	85,32 %

* Eigarbrøken pr. 30.09.24 og 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	29,88	37,97	40,23
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	30,11	39,09	43,43
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	304,54	318,88	309,79

Utbytte

Foreslått utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	10,00	20,00
Ekstra utbytte utdelt i 3. kvartal 2025 pr. eigenkapitalbevis i heile kr	0	18,00
Sum utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	10,00	38,00

Samla utbytte foreslått inkludert ekstra utbytte utdelt 3. kvartal 2025	194 832	738 951
--	----------------	----------------

Foreslått avsett til gåver

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

Sum utbytte og gåver foreslått	758 951
---------------------------------------	----------------

Utbytte og gåver i % av disponibelt resultat	86,1 %
---	---------------

Utbyttegrad i % av disponibelt resultat*	98,3 %
---	---------------

* 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:

	30.09.25 Tal EK-bevis	Andel
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 014 372	92,46 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	302 719	1,55 %
Eigne EK-bevis	13 104	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	30.09.25	30.09.25	30.09.24	30.09.24	31.12.24	31.12.24
Kontantar og kontantekvivalentar	759	759	10	10	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	1	1	821	821	411	411
Utlån til kundar	36 683	36 683	60 382	60 382	41 463	41 463
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost	37 444	37 444	61 213	61 213	41 886	41 886
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjonar	503	503	506	506	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	36 264	36 264	33 672	33 672	34 058	34 058
Verdipapirgjeld	14 652	14 704	20 120	20 177	19 774	19 806
Ansvarleg lånekapital	853	853	803	803	803	803
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	52 271	52 323	55 102	55 159	55 138	55 170

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

KONSERN				
Eigedelar pr. 30.09.25	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	7 645	7 645
Utlån til kundar mot OCI	0	0	16 156	16 156
Sertifikat og obliasjonar	0	9 695	0	9 695
Finansielle derivat	0	338	0	338
Aksjar	0	9	905	915
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi	0	10 043	24 706	34 749
Gjeld pr. 30.09.25				
Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	4 658	4 658
Verdipapirgjeld	0	3 464	0	3 464
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 634	0	4 634
Finansielle derivat	0	686	0	686
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi	0	8 784	4 658	13 443

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

Klassifiseringa har 3 nivå:

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

Spesifikasjon av verkeleg verdi, nivå 3

KONSERN		Finansielle eigedelar	Finansiell gjeld
Pr. 30.09.25	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Innskot frå og gjeld til kundar
Nominell verdi/kostpris	7 781	16 156	837
Verkeleg verdi justering	– 136	0	68
Sum verkeleg verdi	7 645	16 156	905

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. 30.06.25	7 634	16 967	530	4 669
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	24	0	20	6
Tilgang/kjøp i perioden	0	0	355	0
Sal/innfriing i perioden	- 13	- 811	0	- 17
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0
Balanseført verdi pr. 30.09.25	7 645	16 156	905	4 658

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. 0,29 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 13,2 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 2,4 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 182,6 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 kontantstraum eller nøkkeltalsanalyser. For selskap vurdert etter kontantstraummodell 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 kontantstraummodellane med 1 prosentpoeng vil det gi ein verdireduksjon på ca 38,6 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	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Betalingsgarantiar	529	841	883
Kontraktsgarantiar	235	266	257
Anna garantiansvar	75	68	70
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	0	84
Sum i NOK	839	1 175	1 295

Resultatrekneskap morbank

TAL I MILL. KRONER	01.01.–30.09.2025	01.01.–30.09.2024	2024
Renteinntekter	2 430	2 432	3 247
Rentekostnader	1 460	1 450	1 934
Netto renteinntekter	970	982	1 313
Provisjonsinntekter	140	129	169
Provisjonskostnader	19	28	39
Netto vinst på finansielle instrument	254	412	405
Andre inntekter	10	9	12
Netto andre driftsinntekter	385	521	547
Sum inntekter	1 355	1 503	1 860
Lønn og andre personalkostnader	235	222	324
Andre kostnader	228	235	349
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	14	20	31
Sum driftskostnader	476	476	704
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	879	1 026	1 157
Nedskrivning på utlån og garantiar	47	13	38
Resultat før skatt	832	1 013	1 118
Skattekostnad	146	154	200
Resultat for perioden	686	859	919
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	686	859	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	686	859	919

Balanse morbank

TAL I MILL. KRONER

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	759	10	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	2 373	3 356	4 035
Utlån til kundar	39 836	40 308	38 381
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	9 093	8 002	8 283
Finansielle derivat	799	724	916
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	915	369	483
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd	1 020	658	880
Investering i dotterselskap	2 371	2 212	2 371
Immaterielle eigedelar og goodwill	3	7	5
Varige driftsmidlar	364	81	361
Utsett skattefordel	31	26	31
Andre eigedelar	284	367	284
Sum eigedelar	57 848	56 120	56 044
GJELD OG EIGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjonar	612	910	614
Innskot frå og gjeld til kundar	40 988	38 046	38 756
Verdipapirgjeld	6 535	7 528	6 846
Finansielle derivat	725	627	827
Betalbar skatt	148	153	203
Anna gjeld og avsetningar	575	460	583
Ansvarleg lånekapital	853	803	803
Sum gjeld	50 435	48 528	48 632
Eigarandelskapital	4 909	4 747	5 247
Grunnfondskapital	943	798	950
Annan eigenkapital	961	1 308	308
Hybridkapital	600	544	500
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	195	408
Sum eigenkapital	7 413	7 592	7 413
Sum gjeld og eigenkapital	57 848	56 120	56 044

Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Renteinntekter	5,85 %	6,04 %	6,06 %
Rentekostnader	3,79 %	3,94 %	3,96 %
Netto renteinntekter	2,06 %	2,09 %	2,10 %
Provisjonsinntekter	0,25 %	0,23 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,03 %	0,05 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,21 %	0,48 %	0,34 %
Andre inntekter	0,05 %	0,04 %	0,04 %
Netto andre driftsinntekter	0,48 %	0,71 %	0,56 %
Sum inntekter	2,54 %	2,80 %	2,66 %
Lønn og andre personalkostnader	0,44 %	0,42 %	0,46 %
Andre kostnader	0,43 %	0,43 %	0,49 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,03 %	0,03 %	0,04 %
Sum driftskostnader	0,90 %	0,88 %	0,99 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,64 %	1,92 %	1,68 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,08 %	0,01 %	0,03 %
Resultat før skatt	1,56 %	1,91 %	1,65 %
Skattekostnad	0,33 %	0,35 %	0,34 %
Resultat for perioden	1,23 %	1,56 %	1,31 %
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	1,23 %	1,56 %	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	1,23 %	1,56 %	1,31 %
GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	75 219	75 613	75 524

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	3. kv. 25	2. kv. 25	1. kv. 25	4. kv. 24	3. kv. 24
Netto renteinntekter	394	380	388	401	405
Andre driftsinntekter	55	54	45	38	42
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	106	14	– 3	– 15	222
Netto andre driftsinntekter	161	68	42	23	264
Sum inntekter	554	448	429	424	669
Driftskostnader	177	163	169	247	181
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	378	285	260	177	487
Nedskrivning på utlån og garantiar	8	10	26	16	– 5
Resultat før skatt	370	275	234	161	492
Skatt	79	57	51	54	61
Resultat etter skatt	290	219	183	107	431
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	290	219	183	107	431

	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23
Netto renteinntekter	394	387	381	379
Andre driftsinntekter	47	38	40	45
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	24	28	– 11	– 29
Netto andre driftsinntekter	71	66	29	15
Sum inntekter	464	453	410	395
Driftskostnader	159	157	150	141
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	306	296	259	254
Nedskrivning på utlån og garantiar	19	– 10	– 1	30
Resultat før skatt	287	306	260	225
Skatt	66	74	59	58
Resultat etter skatt	221	232	201	166
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	221	232	201	166

Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	3. kv. 25	2. kv. 25	1. kv. 25	4. kv. 24	3. kv. 24
Netto renteinntekter	2,10 %	2,03 %	2,04 %	2,07 %	2,11 %
Andre driftsinntekter	0,29 %	0,29 %	0,23 %	0,20 %	0,22 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	0,57 %	0,08 %	– 0,01 %	– 0,08 %	1,16 %
Netto andre driftsinntekter	0,86 %	0,37 %	0,22 %	0,12 %	1,38 %
Sum inntekter	2,96 %	2,39 %	2,22 %	2,20 %	3,50 %
Driftskostnader	0,94 %	0,87 %	0,88 %	1,28 %	0,95 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	2,02 %	1,52 %	1,35 %	0,92 %	2,55 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,08 %	– 0,02 %
Resultat før skatt	1,97 %	1,47 %	1,21 %	0,84 %	2,57 %
Skatt	0,42 %	0,30 %	0,26 %	0,28 %	0,32 %
Resultat etter skatt	1,55 %	1,17 %	0,95 %	0,56 %	2,26 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,55 %	1,17 %	0,95 %	0,56 %	2,26 %

	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23
Netto renteinntekter	2,07 %	2,07 %	2,05 %	2,05 %
Andre driftsinntekter	0,25 %	0,20 %	0,22 %	0,24 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	0,12 %	0,15 %	– 0,06 %	– 0,16 %
Netto andre driftsinntekter	0,37 %	0,35 %	0,16 %	0,08 %
Sum inntekter	2,43 %	2,42 %	2,23 %	2,15 %
Driftskostnader	0,83 %	0,84 %	0,82 %	0,76 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,60 %	1,58 %	1,41 %	1,38 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	– 0,05 %	0,00 %	0,16 %
Resultat før skatt	1,50 %	1,63 %	1,42 %	1,22 %
Skatt	0,34 %	0,39 %	0,32 %	0,32 %
Resultat etter skatt	1,16 %	1,24 %	1,10 %	0,91 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,16 %	1,24 %	1,10 %	0,91 %

Opplysninger om selskapet

SpareBank 1 Sogn og Fjordane

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

KONTAKTPERSONAR:

Trond Teigene
adm. direktør
Tlf. 908 25 086

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