



Kvartalsrapport

4. kvartal 2025 (ikkje revidert)

SpareBank
SOGN OG FJORDANE



Innhold

- 3 Hovudtal konsern
- 4 Kvartalsrapport 31.12.2025
- 10 Resultatrekneskap konsern
- 11 Balanse konsern
- 12 Kontantstrømoppstilling 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 Uttale om forenkla revisorkontroll av delårsrekneskapen
- 40 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	31.12.25	31.12.24
Netto renteinntekter	1 532	1 586
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument og resultat frå FKV	137	259
Andre driftsinntekter	221	165
Driftskostnader	711	744
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	1 180	1 266
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	1 042	1 007
Nedskrivning på utlån og garantiar	64	19
Resultat før skatt	1 116	1 246
Skatt	229	255
Resultat etter skatt	886	992
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0
Totalresultat	886	992
BALANSE		
Eigedelar		
Brutto utlån til og krav på kundar	61 305	64 693
Brutto utlån og krav på kundar inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt AS	71 293	67 153
Nedskrivning på utlån	- 486	- 281
Verdipapirplasseringar (aksjar, FKV, sertifikat og obligasjonar)	11 552	11 372
Gjeld og eigenkapital		
Innskot frå og gjeld til kundar	40 628	38 597
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	23 319	28 696
Eigenkapital	7 815	7 628
Forvaltningskapital	73 814	77 077
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	74 745	75 524
NØKKELTAL		
Lønsemd		
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,05 %	2,10 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,30 %	0,22 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,95 %	0,99 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,58 %	1,68 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,49 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,19 %	1,31 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,19 %	1,31 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	40,56 %	42,49 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	37,61 %	37,02 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,10 %	0,03 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	15,16 %	17,48 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	11,91 %	13,80 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat	11,91 %	13,80 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	38,5	43,4
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	30,0	20,0
Soliditet og likviditet		
Kapitaldekningsprosent	21,85 %	20,63 %
Kjernekapitalprosent	19,50 %	18,47 %
Rein kjernekapitalprosent	17,80 %	17,12 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,44 %	8,38 %
LCR (Likviditetsindikator)	173 %	169 %
NSFR konsern	127 %	124 %
NSFR morbank	128 %	135 %
MREL totalt	38 %	41 %
MREL etterstilt	31 %	31 %
Balanseutvikling		
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	- 4,23 %	4,79 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	- 5,24 %	0,63 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.) inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt	6,17 %	4,46 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	5,26 %	7,83 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	66,27 %	59,66 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	96,56 %	100,31 %
Tilsette		
Årsverk	302	302

Kvartalsrapport 31.12.2025

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

Hovudlinjer 4. kvartal 2025 isolert

- Netto renteinntekter 372 mill. kr (401 mill. kr)
- Andre driftsinntekter ekskl. resultat finans, 68 mill. kr (38 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 20 mill. kr (-15 mill. kr)
- Driftskostnader 202 mill. kr (247 mill. kr)
- Tap på utlån og garantiar 20 mill. kr (16 mill. kr)
- Resultat før skatt 237 mill. kr (161 mill. kr)
- Resultat etter skatt 195 mill. kr (107 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK-bevis 8,4 kr (4,7 kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 10,3 % (5,4 %)

Hovudlinjer hittil i 2025

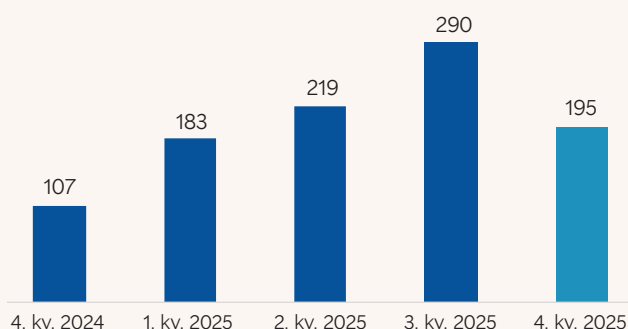
- Netto renteinntekter 1.532 mill. kr (1.586 mill. kr)
- Andre driftsinntekter ekskl. resultat finans, 221 mill. kr (165 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 137 mill. kr (259 mill. kr)
- Driftskostnader 711 mill. kr (744 mill. kr)
- Tap på utlån 64 mill. kr (19 mill. kr)
- Resultat før skatt 1.116 mill. kr (1.246 mill. kr)
- Resultat etter skatt 886 mill. kr (992 mill. kr)
- Resultat pr. EK-bevis 38,5 (43,4)
- Eigenkapitalavkastning 11,9 % (13,8 %)
- Kapitaldekningsprosent 21,9 % (20,6 %)
- Foreslått utbytte 30 kr pr. EK-bevis

Resultat 4. kvartal isolert

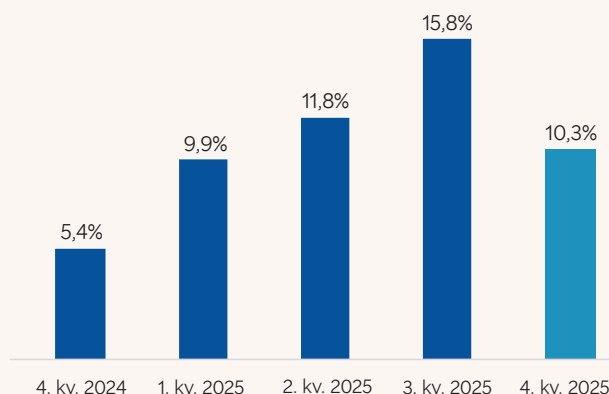
Resultatet før skatt er på 237 mill. kr for 4. kvartal, mot 161 mill. kr for same kvartal i 2024. Resultatoppgangen frå 4. kvartal 2024 skuldast primært lågare kostnader, eit godt resultat frå finansielle instrument og fin vekst i andre driftsinntekter ekskl. resultat frå finanspostane. Samtidig er det ein reduksjon i netto renteinntekter og ein liten auke i tap på utlån.

Resultatet etter skatt for 4. kvartal er på 195 mill. kr, mot 107 mill. kr for same kvartal i 2024. Resultatet for 4. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 10,3 %, mot 5,4 % for same kvartal i 2024.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:



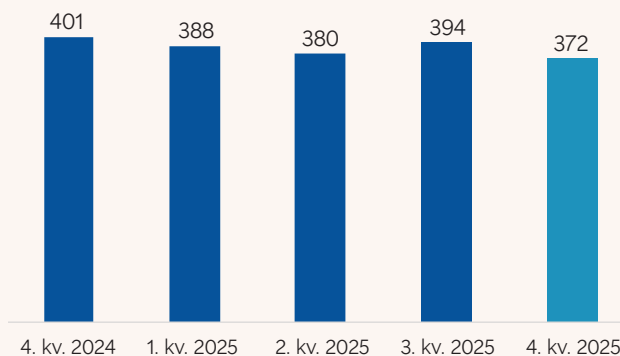
Netto renteinntekter 4. kvartal isolert

Netto renteinntekter er på 372 mill. kr og er 29 mill. kr, eller 7,2 %, lågare enn for same kvartal i 2024.

Banken starta i desember 2024 med å overføre utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og pr. 31.12.25 er det overført 10 mrd. kr i utlån. Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, er utlansveksten på 6,2 %, medan det er ein reduksjon på 5,2 %, når vi tar omsyn til utlån som er overført SpareBank 1 Boligkreditt AS. Innskotta har samtidig auka med 5,0 % dei siste 12 månadene. Ein kombinasjon av reduksjon i utlån og lågare kundemargin gjer at netto renteinntekter er redusert i forhold til 2024. Samtidig er fundingkostnadene for verdipapirgjelda lågare enn for 4. kvartal 2024 og dette har påverka rentenettoen positivt isolert sett.

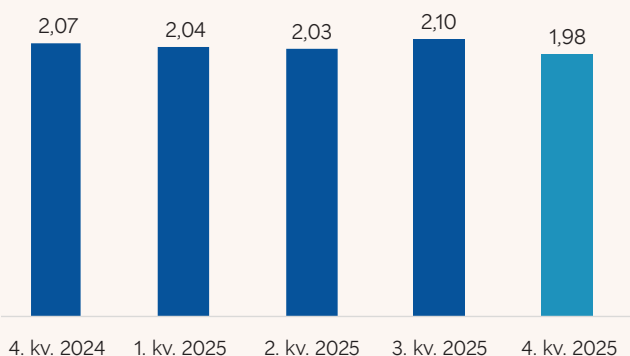
Dei siste generelle renteendringane for utlån og innskot til kundar vart gjennomført i 4. kvartal 2025 og det er så langt ikkje varsla fleire renteendringar.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 4. kvartal 2025 er rentenettoen på 1,98 %, og dette er 0,09 prosentpoeng lågare enn for 4. kvartal 2024. Nedgangen skuldast i hovudsak lågare kundemargin.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:



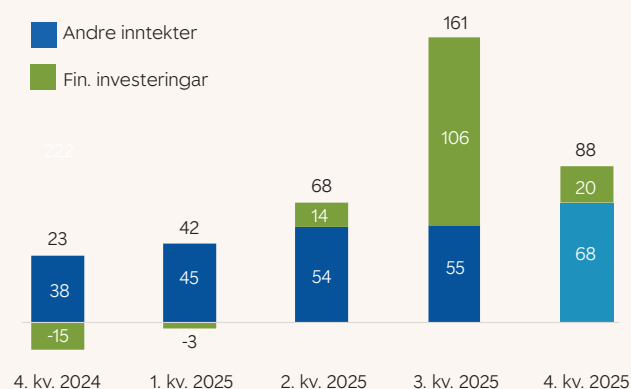
Netto andre driftsinntekter 4. kvartal isolert

Netto andre driftsinntekter for 4. kvartal 2025 er på 88 mill. kr, mot 23 mill. kr i 4. kvartal 2024.

Auken skuldast eit godt resultatet frå finansielle instrument, med 20 mill. kr for 4. kvartal 2025, mot eit negativt resultat på 15 mill. kr, for same kvartal året før. For 4. kvartal 2025 er det eit godt resultat frå aksjar/ eigarinteresser med 32 mill. kr og samtidig eit negativt resultat frå rentepostane med 16 mill. kr. For 4. kvartal 2024 var det eit positivt resultat frå aksjar/ eigarinteresser på 8 mill. kr og eit negativt resultat frå rentepostane med 27 mill. kr.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle instrument, er på 68 mill. kr og er 30 mill. kr høgare enn for 4. kvartal 2024. Auken skuldast primært provisjonsinntekter frå bustadlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, høgare netto inntekter frå betalingsformidling, eigeidomsmeikling og forsikring.

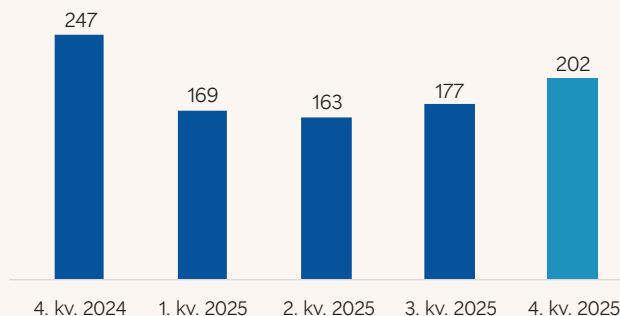
Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnader 4. kvartal isolert

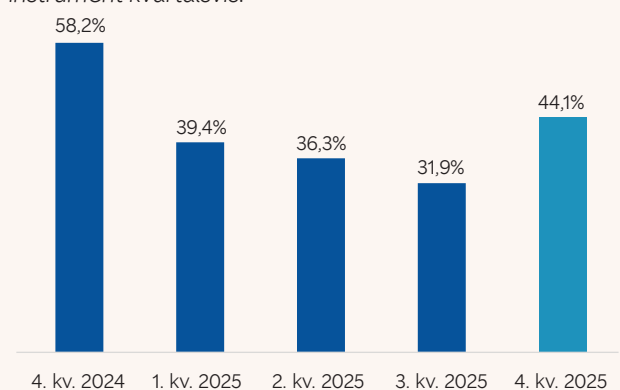
Driftskostnadene for 4. kvartal 2025 er på 202 mill. kr og er 44 mill. kr, eller 18 % lågare enn for same kvartal i 2024. Reduksjonen skuldast at kostnadene for 2024 var påverka av prosjektkostnader relatert til konvertering til SpareBank 1-alliansen. Kostnadene er høgare enn for 3. kvartal i 2025 og det skuldast mellom anna avsetning til sluttvederlag til tilsette og eingongskostnader relatert til IT og marknadsføring.

Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



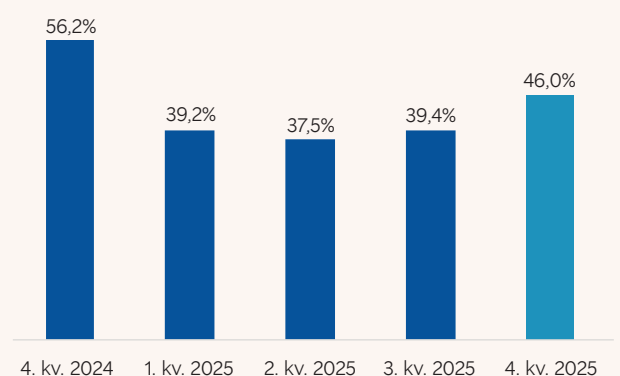
Driftskostnadene for 4. kvartal 2025 utgjør 1,08 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 1,28 %, for same kvartal året før.

Graf kostnadsprosent inkludert resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:



Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 44,1 mot 58,2 for 4. kvartal 2024.

Graf kostnadsprosent ekskl. resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:



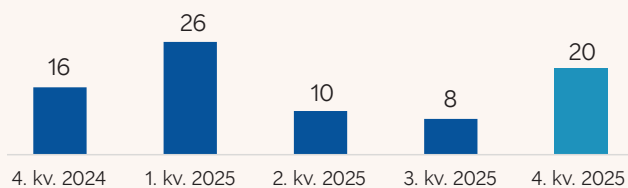
Kostnadsprosenten, ekskl. resultatet frå finansielle instrument, er på 46,0 mot 56,2 for 4. kvartal 2024.

Kostnadsprosenten for 4. kvartal er påverka av eingongskostnader.

Nedskrivningar 4. kvartal isolert

Netto tap på utlån og garantiar er på 20 mill. kr i 4. kvartal 2025, mot 16 mill. kr for same kvartal i 2024. Netto tap på individuelt vurderte engasjement er på 5 mill. kr og dei modellbaserte tapsavsetningane er auka med 15 mill. kr i kvartalet.

Graf resultatført nedskrivning i mill. kr kvartalsvis:



Netto renteinntekter hittil i år

Netto renteinntekter er på 1.532 mill. kr og er redusert med 54 mill. kr, eller 3,4 %, frå 2024. Reduksjonen skuldast overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og lågare kundemargin. Det er overført 10 mrd. kr i utlån pr. 31.12.25 og brutto utlån i eigen balanse er følgjeleg redusert med 3,4 mrd, eller 5,2 % det siste året. Samtidig har det vore god vekst i innskota med 5,3 %. På grunn av overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og god innskotsvekst er verdipapirgjelda redusert med 5,4 mrd, kr eller 19 %, og dette har påverka rentenettoen positivt isolert sett.

Rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital er på 2,05 %, mot 2,10 % for 2024. Nedgangen skuldast primært lågare kundemargin for innskot og utlån.

Netto andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter er på 359 mill. kr, mot 424 mill. kr for 2024.

Reduksjonen i netto andre driftsinntekter skuldast lågare resultat frå finansielle instrument, som er på 137 mill. kr, mot 259 mill. kr for 2024. Resultatet i 2024 var særskilt godt, i hovudsak forklart av salet av eigarposten i Frende Holding. Av resultatet hittil i år, kjem 141 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar og eigarinteresser i felleskontrollerte verksemder, mot 253 mill. kr, for 2024. Det er spesielt resultatet frå SpareBank 1 Gruppen (indirekte eigd gjennom Samarbeidende Sparebanker AS) som bidrar til resultatet for 2025. Resultatet frå andre finansielle instrument, som rentepostar og valuta, er samtidig negativt med 21 mill. kr, mot 10 mill. kr i negativt resultat i 2024. For nærare forklaring sjå note 3.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter (ekskl. resultat frå finansielle instrument) er på 221 mill. kr og har auka med 57 mill. kr, eller 34 %, frå 2024. Auken skuldast i hovudsak provisjonsinntekter frå SpareBank 1 Boligkreditt AS med 28 mill. kr og må sjåast i samanheng med reduksjonen i netto renteinntekter. Det er også fin utvikling i netto inntekter frå betalingsformidling, eigedomsmeikling og forsikring.

Driftskostnader hittil i år

Driftskostnadene er på 711 mill. kr og er redusert med 33 mill. kr, eller 4,4 %, i forhold til 2024.

Kostnadene var spesielt høge i 2024 pga. overgang og tilpassing til 1-alliansen.

Personalkostnadene har auka i forhold til 2024 og det skuldast avsetning til sluttvederlag til tilsette. Banken varsla i 3. kvartal 2025 ei nedbemanning med ambisjon om å redusere bemanninga i stab og støtte med minst 20 årsverk. Prosessen er gjennomført i 4. kvartal og banken har sett av 10 mill. kr for inngåtte avtalar om sluttvederlag pr. 31.12.25. Banken har mål om å bemanne ned ytterlegare i stab og støtte i løpet av 2026 og 2027.

Driftskostnadene utgjer 0,95 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,99 % for 2024.

Inkludert resultatet frå finansielle instrument er kostnadsprosenten 37,6, mot 37,0 for 2024.

Eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, er kostnadsprosenten 40,6, mot 42,5 for same periode i 2024. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent over tid som er under 40.

Kostnadene for 2025 er påverka av eingongskostnader, som avsetning til sluttvederlag, eingongs-/prosjekt-kostnader til 1-alliansen og kostnader for midlertidige lokale. Justert for avsetning til sluttvederlag gjort i 4. kvartal ville kostnadsprosenten vore på 40,0 og justert for andre eingongskostnader er kostnadsprosenten godt under 40.

Nedskrivning på utlån og garantiar hittil i år

Det er hittil i år ført eit netto tap på utlån og garantiar med 64 mill. kr, mot 19 mill. kr for 2024. Nedskrivningane hittil i år utgjer 0,10 % av brutto utlån.

Banken tok i 1. kvartal 2025 i bruk SpareBank 1-alliansen sine risikomodellar og modell for tapsavsetning. Dette medførte litt endring i nedskrivning 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 tapskostnadar hittil i år.

Samla balanseførte nedskrivningar på utlån, garantiar og unytta kredittar, eksklusiv verdijustering på fastrente-utlån, er på 374 mill. kr, mot 329 mill. kr pr. 31.12.24. Dvs. ein auke på 45 mill. kr. Av nedskrivningane pr. 31.12.25, er 355 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjer 0,58 % av brutto utlån, mot 281 mill. kr og 0,43 % eitt år tidlegare. For nærare forklaring sjå note 5 og 6.

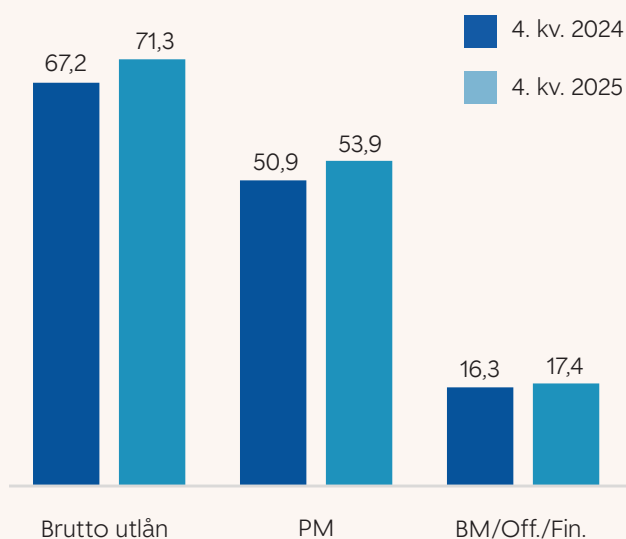
Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 73,8 mrd. kr pr. 31.12.25. Forvaltningskapitalen er redusert med 3,3 mrd. kr, eller 4,2 %, dei siste 12 månadene. Reduksjonen skuldast primært overføring av utlån til SpareBank 1 alliansen. Samtidig er det ein auke i investeringar i aksjar og felleskontrollerte verksemder i SpareBank 1-alliansen.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 61,3 mrd. kr. Det er ein reduksjon i utlåna det siste året med 3,4 mrd. kr, eller 5,2 %. Bakgrunnen for dette er overføring av 10 mrd i utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Inkludert utlån overført er utlåna på 71,3 mrd kr og det er ein utlånsvekst på 6,2 %.

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

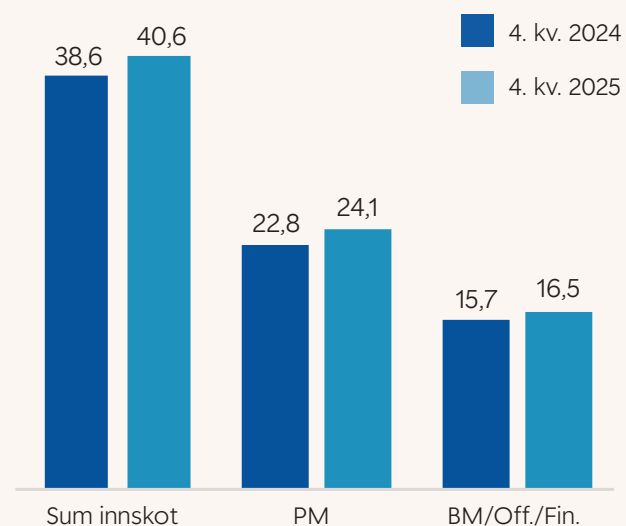


Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS har det dei siste 12 månadene vore ein vekst i utlån til privatmarknaden (PM) med 6,0 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentlig og finansiell sektor) har auka med 6,8 %.

Innskot

Innskot frå kundar er på 40,6 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 2,0 mrd. kr, eller 5,3 %.

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



Dei siste 12 månadene har innskot frå PM auka med 5,5 % og innskot frå BM (inkl. offentlig og finansiell sektor) med 4,9 %.

Innskotsdekninga for konsernet har auka som konsekvens av god vekst i innskota og overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Innskotsdekninga pr. 31.12.25 er på 66,3 %, mot 59,7 % pr. 31.12.24.

Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmisleghald, over 90 dagar, er på 370 mill. kr mot 223 mill. kr pr. 31.12.24. Auken i misleghaldet skuldast nokre få engasjement og det er gjort tapsavsetning på desse engasjementa.

Aktivitet og kredittvekst på privatmarknaden er god og banken kan vise til ein kredittvekst utover marknadsveksten. Samstundes er betalingsmisleghaldet fallande siste halvdel av 2025. 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. Vi ser også at låg etterspurnad og få prosjekt i arbeid gir utfordringar for bygg- og anleggsbransjen. 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 brutto utlån, utgjør 28,2 % pr. 31.12.25, mot 25,1 % pr. 31.12.24. 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 10,0 mrd. kr pr. 31.12.25. 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 173 %, mot 169 % pr. 31.12.24.

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

Bustadkreditselskapet har pr. 31.12.25 OMF-innlån pålydande 16,4 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkreditselskapet har ein samla sikringsmasse på 18,7 mrd. kr. Det er pr. 31.12.25 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 2,4 mrd. kr.

Banken har også høve til å finansiere seg gjennom sal av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Pr. 31.12.25 har banken overført bustadlån tilsvarande 10,0 mrd.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 31.12.25 samla utlån på 20,7 mrd. kr. Utlåna er redusert med 26,5 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 1,4 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 238 mill. kr, mot 256 mill. kr for same periode i 2024.

Morbanken kjem til å overføre bustadlån til både SpareBank 1 Boligkreditt AS og til Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS 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 8,1 mill. kr for 2025, mot eit negativt resultat på 2,9 mill. kr for året før. Resultatet for 2024 var påverka av kostnader relatert til ombygging av bankbygget i Førde. Banken flytta tilbake til det ombygde bankbygget i 3. kvartal 2025 og leigeinntektene for 2025 er følgeleg auka samanlikna med 2024.

Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS

Selskapet er 100 % eigd av banken. Aktiviteten i selskapet har vore god i 2025. Resultatet før skatt er på 3,0 mkr for 2025, mot eit negativ resultat på 1,2 mkr året før.

Soliditet og avkastning

Eigenkapitalen til konsernet pr. 31.12.25 er på 7,8 mrd. kr og har auka med 186 mill. kr, eller 2,4 %, samanlikna med tala pr. 31.12.24. Endringa det siste året kjem frå resultatet for perioden, med frådrag av utbytte og gåver, og ein auke i hybridkapitalen med 100 mill. kr.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 31.12.25 på 21,9 %, mot 20,6 % pr. 31.12.24. Rein kjernekapitaldekning er på 17,8 %, mot 17,1 % pr. 31.12.24.

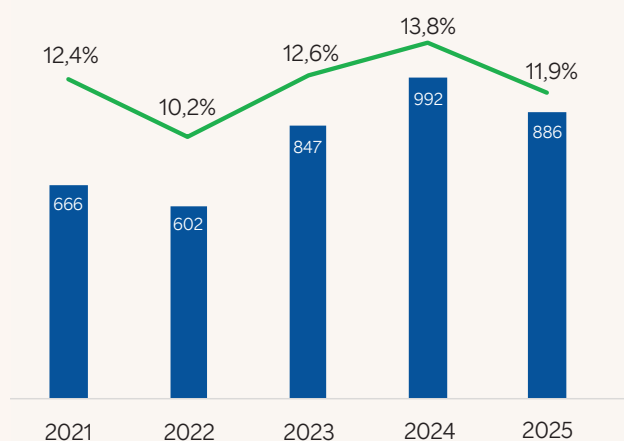
Banken sitt gjeldande Pilar 2-krav er på 1,8 %. Minst 1,0 %-poeng av dette må vere rein kjernekapital, resten av kravet kan dekkast med hybridkapital og tilleggs-kapital. Det samla kravet til rein kjernekapital er på 15,0 %. I tillegg forventar Finanstilsynet ein kapitalkravsmargin på minst 1,0 %, slik at banken må ha minst 16,0 % av berekningsgrunnlaget i rein kjernekapital. Banken si eiga målsetjing er å ha rein kjernekapitaldekning 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. I etterkant av innføringa betalte banken ut eit tilleggsutbytte, som saman med vekst og endringar i balansen elles, er med og forklarar endringa i kapitaldekninga frå 31.12.24 til 31.12.25.

Resultatet etter skatt for 2025 er på 886 mill. kr, mot 992 mill. kr for 2024. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 11,9 %, mot 13,8 % for 2024. Målsettinga er å ha ei eigenkapitalavkastning over tid som er over 11 %. Styret er nøgd med resultatet og eigenkapitalavkastninga.

Styret foreslår å dele ut eit utbytte på 30 kr pr. EK-bevis, eller totalt kr 584 mill. kr. Dette svarar til ein utbyttegrad på 90,2 %. I tillegg er det foreslått å sette av 20 mill. kr til gåver.

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



Rating

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har pr. 31.12.25 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 banksamarbeid 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 produktselskap i SpareBank 1-alliansen. Bankan eig mellom anna over 21 % i Samarbeidende Sparebanker AS. Dette betyr at banken indirekte eig 4,1 % av SpareBank 1-gruppen. Samla investering pr. 31.12.25 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 4. kvartal 2025 er på 195 mill. kr, noko som gir ein eigenkapitalavkastning på 10,3 %, mot 107 mill. kr og 5,4 % eigenkapitalavkastning for 4. kvartal året før.

Netto renteinntekter er redusert med 7,2 % pga. overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Samtidig er det fin utvikling i netto provisjonsinntekter og driftskostnadene er redusert med 18 % samanlikna med same kvartal i 2024. Driftskostnaden for 4. kvartal året før var spesielt høge pga. kostnader for overgang til 1-alliansen. Nedskrivning på utlån er litt høgare enn for same kvartal i 2024.

Resultatet etter skatt hittil i år er på 886 mill. kr, mot 992 mill. kr for same periode i 2024. Nedgangen skuldast primært lågare resultat frå finansielle instrument. Det var eit spesielt godt resultat frå aksjar og eigarinteresser i felleskontrollerte selskap i 1-alliansen i 2024. Det er også nedgang i netto renteinntekter og auka tapskostnader. Nedgangen i netto renteinntekter skuldast overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS og dette har samtidig gitt ein fin vekst i netto provisjonsinntekter. Driftskostnadene er redusert frå 2024 med 4,4 %. Eigenkapitalavkastninga for 2025 er på 11,9 %, mot 13,8 % for 2024. Eigenkapitalavkastning for året under eitt er over målalet på 11,0 %.

Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS har det har vore fin utvikling i utlåna det siste året med ein vekst på 6,0 % til personmarknaden og 6,8 % til bedriftsmarknaden.

Kostnadsprosenten, eksklusiv inntekter frå finansielle instrument er på 40,6, mot 42,5 året før. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent som er under 40 %. Det er i 2025 utgiftsført ein del spesielle eingongskostnader og justert for dette er kostnadsprosenten under 40. Banken jobbar aktivt for å oppretthalde ei kostnadseffektiv drift og har i 2025 gjennomført eit kostnadsprogram for å ta ut kortsiktige og langsiktige kostnadseffektar etter overgang til 1-alliansen. Banken varsla i 4. kvartal at banken ville gjennomføre ei omorganisering og nedbemanning på minst 20 årsverk i stab og støttemiljø, ved å tilby tilsette frivillige sluttavtalar. Banken er godt i rute med denne prosessen og det er pr. 31.12.25 sett av 10 mill. kr til avtalte sluttvederlag til tilsette.

Kapitaldekninga pr. 31.12.25 er på 21,9 % og rein kjernekapitaldekning er på 17,8 %. 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 nøgd med resultatet og utviklinga, og meiner at banken har eit godt grunnlag for vidare vekst og verdiskaping framover.

Førde, 13.02.2026

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	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	2025	2024
Renteinntekter effektiv rentemetode		773	920	3 294	3 748
Andre renteinntekter		249	242	1 021	832
Rentekostnader		650	762	2 782	2 994
Netto renteinntekter		372	401	1 532	1 586
Provisjonsinntekter		53	41	195	171
Provisjonskostnader		3	11	21	39
Netto vinst på finansielle instrument		- 4	- 21	51	187
Netto resultat frå felleskontrollert verksemd		24	6	86	72
Andre inntekter		17	8	47	33
Netto andre driftsinntekter	3	88	23	359	424
Sum inntekter		459	424	1 891	2 010
Lønn og andre personalkostnader		104	109	354	345
Andre kostnader		92	129	336	373
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		6	9	21	27
Sum driftskostnader		202	247	711	744
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		257	177	1 180	1 266
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	20	16	64	19
Resultat før skatt		237	161	1 116	1 246
Skattekostnad		42	54	229	255
Resultat for perioden		195	107	886	992
UTVIDA RESULTATREKNESKAP					
Resultat for perioden		195	107	886	992
Andre innrekna inntekter og kostnader					
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt					
Estimatavvik pensjon		0	0	0	0
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt		0	0	0	0
Totalresultat		195	107	886	992
Totalresultat pr. egenkapitalbevis (vekta) i heile kr		8,39	4,71	38,49	43,43

Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

	Note	31.12.25	31.12.24
EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar		542	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	13	0	411
Utlån til kundar	4-7, 13	60 819	64 412
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		9 497	10 001
Finansielle derivat		289	417
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		946	483
Investering i tilknyttta selskap og felleskontrollert verksemd		1 109	889
Immaterielle egedelar og goodwill		5	7
Varige driftsmidler		227	131
Utsett skattefordel		25	24
Andre egedelar		355	289
Sum egedelar		73 814	77 077
GJELD OG EIGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjonar	13	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	8, 13	40 628	38 597
Verdipapirgjeld	9, 13	22 817	28 193
Finansielle derivat		682	789
Betalbar skatt		232	262
Anna gjeld og avsetningar		286	302
Ansvarleg lånekapital		853	803
Sum gjeld		65 999	69 448
Eigarandelskapital	12	5 037	5 247
Grunnfondskapital		1 048	950
Annan eigenkapital		525	523
Hybridkapital		600	500
Foreslått avsett til utbytte og gåver		604	408
Sum eigenkapital		7 815	7 628
Sum gjeld og eigenkapital		73 814	77 077

Førde, 13.02.2026

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

	31.12.25	31.12.24
Resultat før skatt	1 089	1 246
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	2 033	2 793
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	3 572	- 490
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	520	- 2 364
Av- og nedskrivning	21	27
Nedskrivning på utlån og garantiar	64	19
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	0
Betalt skatt	- 262	- 257
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 48	- 193
Justering for andre postar	- 98	- 13
A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar	6 892	768
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	- 598	- 629
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle egedelar og goodwill	- 117	- 56
Sal av varige driftsmidlar	0	0
B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar	- 715	- 685
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	0	0
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	- 5 450	366
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	49	98
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	13	- 10
Auke i hybridkapital	100	50
Utbytte og gåveutbetalingar	- 771	- 715
C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar	- 6 058	- 212
D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)	119	- 129
Likviditetsbeholdning inngående beholdning	424	552
Likviditetsbeholdning utgåande beholdning	542	424
Spesifikasjon av likviditetsbeholdning		
Kontantar og kontantekvivalentar	542	12
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	0	411
Sum	542	424

Eigenkapitaloppstilling konsern

	EIGARANDELSKAPITAL				GRUNNFONDS- KAPITAL			ANNAN EIGENKAPITAL Fond			Sum
	Eigen- kapital- bevis	Ut- jamn- ings- fond	Eigne eigen- kapital- bevis	Over- kurs	Grunn- fonds- kapital	Gåve- fond	Hybrid- kapital	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	- 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 hybridkapitalinvestorar	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	- 350	0	0	0	0	0	0	0	- 408	- 759
Overføring til/frå gåvefondet	0	0	0	0	0	- 11	0	0	0	0	- 11
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapitalinvestorar	0	0	0	0	0	0	- 43	0	0	0	- 43
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	13
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	128	0	0	110	0	43	17	- 15	604	886
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.25	1 948	3 073	0	16	1 040	8	600	339	186	604	7 815

Eigenkapitaloppstilling konsern, framhald

Forklaringa av dei ulike eigenkapitalsfonda

Eigarandelskapital

Eigarandelskapital omfattar kapital som etter vedtektene er knytt til eigenkapitalbevis. Eigarandelskapitalen sin del av resultatet etter skatt, etter frådrag av utbytte og forholdmessig del av renter til hybridkapitalinvestorar blir tilført utjamningsfondet i forhold til eigarbrøken. Utjamningsfondet kan nyttast til å oppretthalde utbytte til 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 i praksis disponert saman med resultatet.

Fond for urealisert vinst

Fond for urealisert vinst elles består 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 rekneskapan

Note 1 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

GRUNNLAG FOR PRESENTASJON

Morbank- og konsernrekneskapan for SpareBank 1 Sogn og Fjordane er utarbeidd i samsvar med internasjonale rekneskapsstandardar (IFRS). Delårsrekneskapan 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 4. kvartal 2025, som har fått effekt for rekneskapan til SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

ENDRING I KLASSIFISERING

Dersom postar i rekneskapan vert reklassifiserte, skal samanlikningstal utarbeidast, for tidlegare periodar og visast i rekneskapsoppstillinga.

I oppstillinga for resultat er renteinntektene splitta på renteinntekter til effektiv rente metode og andre renteinntekter i tråd med IAS:82 (a). Vidare er resultat frå felleskontrollert verksemd skilt ut på ei eiga rad, medan dei tidlegare inngjekk på rada for netto vinst på finansielle instrument.

I kontantstraumsoppstillinga er endring i plassering i sertifikat/obligasjonar flytta frå investeringsaktivitet til operasjonell driftsaktivitet.

Note 2 Segmentrapportering

Geografiske segment

Alle segment opererer i Norge.

Allmenn informasjon om segment

Segmenta er gruppert slik som føretaket er organisert.

Finans

- Har ansvar for finansiering og likviditetsstyring

Bedriftsmarknad/offentleg/finans

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

Privatmarknad inkl. Bustadkreditt

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

Andre

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

Eigedomsmekling

- Tilbyr meklingstenester ved kjøp og sal av eigedomar

Bankeigedom

- Forvaltar dei største eigedomane til konsernet

Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 31.12.25								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 532	0	608	919	- 2	1	3	4
Netto andre driftsinntekter	359	132	58	131	4	46	9	- 21
Sum driftsinntekter	1 891	132	666	1 049	2	46	12	- 17
Driftskostnader	711	19	215	426	18	43	4	- 14
Resultat før nedskrivning på utlån	1 180	113	451	623	- 16	3	8	- 3
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	64	0	91	- 27	0	0	0	0
Resultat før skatt	1 116	113	360	650	- 16	3	8	- 3
BALANSE 31.12.25								
Netto utlån til og krav på kundar	60 819	0	16 727	44 092	0	0	0	0
Andre egedelar	12 995	12 227	3 169	1 680	0	28	212	- 4 235
Sum egedelar	73 814	12 227	19 896	45 772	0	28	212	- 4 235
Innskot frå og gjeld til kundar	40 628	0	16 583	24 108	0	0	0	- 63
Anna gjeld	25 372	9 445	188	18 652	0	12	10	- 2 849
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 815	2 782	3 125	3 011	0	16	202	- 1 322
Sum gjeld og eigenkapital	73 814	12 227	19 896	45 772	0	28	212	- 4 235

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- 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 nedskrivning på utlån	1 266	218	476	597	- 21	- 1	- 3	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning 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	31.12.25	31.12.24		
Betalingsformidling	83	85		
Verdipapromsetnad	26	29		
Garantiprovisjon	14	16		
Gebyr utanlandsbetaling	5	6		
Forsikringstenester	28	20		
Provisjon SB1 Boligkreditt AS	28	0		
Andre provisjonsinntekter	11	16		
Sum gebyr og provisjonsinntekter	195	171		
Interbankprovisjon	0	1		
Betalingsformidling	21	34		
Cash back kredittkort	0	5		
Sum provisjonskostnader	21	39		
Netto provisjonsinntekter	174	132		
NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT				
Netto vinst på valuta	18	17		
Netto vinst på finansielle derivat	0	- 203		
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	38	- 29		
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	2	- 8		
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	12	17		
Netto vinst på aksjar	55	181		
Netto vinst på finansiell gjeld	- 73	212		
Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi	51	187		
Netto resultat frå eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	86	72		
Netto resultat frå finansielle instrument og eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	137	259		
ANDRE INNTEKTER				
Eigedomsinntekter	1	1		
Eigedomsmekling	43	31		
Andre driftsinntekter	2	1		
Sum andre inntekter	47	33		
SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	359	424		

Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	4. kv. 2025 isolert	4. kv. 2024 isolert	2025	2024
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskrivning	1	39	49	16
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventata tap	15	- 27	- 3	- 18
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskrivning	3	3	18	23
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivningar	2	2	3	3
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 1	0	- 3	- 4
Resultat av nedskrivning for perioden	20	16	64	19

Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar

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

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 modellsiftet. 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
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.25	37	109	123	269
Overføringar til trinn 1	3	- 14	- 2	- 13
Overføringar til trinn 2	- 6	43	- 4	33
Overføringar til trinn 3	- 1	- 5	14	9
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	19	16	85	120
Finansielle egedelar som er frårekna	- 13	- 24	- 32	- 69
Endring i modell- og makroparametere	15	8	- 20	3
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 18	- 18
Andre endringar	- 10	0	26	16
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.12.25	43	134	172	349
<i>Herav til personmarknad</i>	1	16	15	32
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	42	118	157	317
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.25				355
<i>Herav til personmarknad</i>				37
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>				317
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.25	5	5	39	49
Endring i perioden	1	6	- 36	- 29
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	7	10	3	20
<i>Herav til personmarknad</i>	0	0	0	1
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	6	10	3	19

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
Overføringar til trinn 1	9	- 31	- 3	- 26
Overføringar til trinn 2	- 6	38	- 3	28
Overføringar til trinn 3	- 2	- 4	37	31
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	16	29	4	49
Finansielle egedelar som er frårekna	- 21	- 26	- 48	- 95
Endring i modell- og makroparametere	- 8	- 12	- 3	- 23
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 23	- 23
Andre endringar	- 9	- 8	34	17
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.12.24	37	109	123	269
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24	3	5	4	12
Nedskrivning på utlån pr. 31.12.24	40	113	128	281
<i>Herav til personmarknad</i>	14	22	29	65
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	26	91	99	216
	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	- 6	1	34	29
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.24	5	5	39	49
<i>Herav til personmarknad</i>	0	0	0	0
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	5	5	39	48

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 mislighalds nivå 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 mislighalds nivå 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. 31.12.25	Mislighalds nivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.25					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Forventa scenario privatmarknad	1,12	1,05	0,97	0,94	0,76	5,6 %	80 %
Scenario 2: Nedside scenario privatmarknad	1,61	2,49	2,85	2,64	0,76	- 4,0 %	10 %
Scenario 3: Oppside scenario privatmarknad	0,73	0,51	0,51	0,61	0,76	6,2 %	10 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 31.12.25	Mislighalds nivå/PD mål med utgangspunkt pr. 31.12.25					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Forventa scenario bedriftsmarknad	1,52	1,43	1,29	1,25	1,05	1,1 %	80 %
Scenario 2: Nedside scenario bedriftsmarknad	2,21	3,19	3,57	3,32	1,08	- 2,9 %	10 %
Scenario 3: Oppside scenario bedriftsmarknad	1,05	0,82	0,79	0,90	1,05	1,8 %	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	978	- 1 085	- 28	- 135
Overføringar til trinn 2	- 1 531	1 503	- 73	- 100
Overføringar til trinn 3	- 39	- 128	163	- 3
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	14 382	519	198	15 098
Finansielle egedelar som er frårekna	- 13 521	- 1 239	- 234	- 14 994
Andre endringar	- 1 205	- 2 694	- 22	- 3 922
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.12.25	48 063	5 001	646	53 710
Nedskrivningar på utlån til amortisert kost pr. 31.12.25	43	134	172	349
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.12.25	48 020	4 867	474	53 361
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25	7 124	418	53	7 595
Nedskrivningar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				7 590
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 31.12.25	55 187	5 419	699	61 305
Nedskrivningar på utlån til amortisert kost pr. 31.12.25	43	134	172	349
Nedskrivningar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Verdijustering fastrenteutlån 31.12.25				132
Netto utlån pr. 31.12.25				60 819
<i>Herav brutto utlån personmarknad</i>	41 268	2 458	301	44 027
<i>Herav brutto utlån til næring og offentleg forvaltning</i>	13 977	2 913	388	17 278
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	7 905	471	15	8 391
<i>Herav til personmarknad</i>	4 193	15	1	4 209
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	3 712	456	15	4 182
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.25	7	10	3	20
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	7 898	460	13	8 371

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	2 801	- 2 760	- 42	0
Overføringar til trinn 2	- 2 418	2 465	- 46	0
Overføringar til trinn 3	- 132	- 138	271	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	13 785	1 904	50	15 739
Finansielle egedelar som er frårekna	- 16 638	- 2 574	- 348	- 19 560
Andre endringar	752	- 26	- 27	699
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.12.24	48 999	8 125	642	57 766
Nedskrivningar på utlån til amortisert kost pr. 31.12.24	37	109	123	269
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.12.24	48 962	8 041	494	57 497
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24	5 926	954	47	6 927
Nedskrivningar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24	3	5	4	12
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24	5 923	949	43	6 915
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 31.12.24	54 925	9 079	689	64 693
<i>Herav til personmarknad</i>	42 744	5 343	387	48 474
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	12 181	3 736	302	16 219
Nedskrivning på utlån pr. 31.12.24	40	113	128	281
Netto utlån pr. 31.12.24	54 885	8 990	537	64 412
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unyttå kredittar og garantiar pr. 31.12.24	6 599	451	574	7 624
<i>Herav til personmarknad</i>	3 813	103	2	3 918
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	2 786	348	572	3 706
Nedskrivning på garantiar og unyttå trekkrettar pr. 31.12.24	5	5	39	49
Netto eksponering for unyttå kredittar og garantiar pr. 31.12.24	6 594	446	535	7 575

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 ein 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 unyttå trekkrettar		Nedskrivning	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Betalingsmisleghald 11 – 30 dagar	32	249	0	0	3	5
Betalingsmisleghald 31 – 90 dagar	73	64	1	0	8	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	366	212	4	12	39	68
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	471	524	5	12	50	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.

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivning	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	370	212	4	12	39	68
Andre misleghaldne engasjement	334	477	12	562	136	98
Sum misleghaldne engasjement	699	689	15	574	175	166
Betalingsmisleghald over 90 dagar, privatmarknad	127	112	0	0	8	14
Anna misleghald, privatmarknad	174	276	1	2	10	15
Sum misleghald PM	301	387	1	2	18	29
Betalingsmisleghald over 90 dagar, bedriftsmarknad	239	100	4	12	30	55
Anna misleghald, bedriftsmarknad	160	202	11	560	126	83
Sum misleghald BM	399	301	15	572	157	137

Note 7 Utlån til kundar og eksponeringar fordelt på sektorar og næringar

	Brutto utlån		Garantiar og unyttta trekkrettar	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN				
Lønstakarar og pensjonistar	44 027	48 474	4 209	3 918
Offentleg forvaltning	10	9	159	149
Jordbruk og skogbruk	1 902	1 769	242	243
Fiske og fangst	1 964	2 226	285	140
Fiskeoppdrett og klekkerier	311	626	402	117
Industri og bergverk	1 107	800	345	727
Kraft- og vassforsyning	627	707	440	449
Bygg og anlegg	1 497	1 558	552	550
Varehandel	786	937	342	397
Transport	729	627	648	155
Hotel og reiseliv	549	430	68	46
Tenesteyting	1 383	863	193	134
Eigedomsdrift	6 414	5 668	508	600
Sum	61 305	64 693	8 391	7 624
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, privatmarknad	9 882	2 395	0	0
Utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, bedriftsmarknad	106	65	0	0
Sum brutto utlån til kundar inkl. SpB 1 Boligkreditt AS	71 293	67 153	0	0
<i>Herav privatmarknad</i>	53 909	50 869	4 209	3 918
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	17 384	16 284	4 182	3 706

	Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Garantiar og unyttta trekkrettar	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN				
Lønstakarar og pensjonistar	302	389	42	65
Offentleg forvaltning	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	2	32	2	14
Fiske og fangst	0	1	15	18
Fiskeoppdrett og klekkerier	0	1	4	4
Industri og bergverk	167	591	96	47
Kraft- og vassforsyning	6	3	4	8
Bygg og anlegg	59	99	66	70
Varehandel	5	9	10	5
Transport	1	0	5	1
Hotel og reiseliv	3	2	6	2
Tenesteyting	29	30	24	26
Eigedomsdrift	141	105	100	68
Andre	0	0	0	0
Sum	715	1 263	374	330
<i>Herav privatmarknad</i>	302	389	42	65
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	413	874	332	265

Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	31.12.25	31.12.24
Personmarknad	24 108	22 848
Bedriftsmarknad	13 885	13 142
Offentlig forvaltning/andre	2 635	2 607
Innskot frå kundar	40 628	38 597
Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern		
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	36 018	34 058
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 610	4 538
Innskot frå kundar	40 628	38 597
Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank		
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	36 081	34 217
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 610	4 538
Innskot frå kundar	40 691	38 756

Note 9 Verdipapirgjeld

	PÅLYDANDE VERDI		BOKFØRT VERDI	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN				
Obligasjonsgjeld til amortisert kost (OMF)	10 871	16 592	10 959	16 756
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld til amortisert kost	10 871	16 592	10 959	16 756
Obligasjonsgjeld (OMF) til amortisert kost, utpeika til verkeleg verdi sikring	5 525	5 025	5 112	4 592
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld til verkeleg verdi	5 525	5 025	5 112	4 592
Senior verdipapir gjeld til amortisert kost	2 600	2 500	2 613	2 514
– egne ikkje amortiserte senior papir	96	0	97	0
Senior verdipapirgjeld til amortisert kost	2 504	2 500	2 516	2 514
Senior verdipapir gjeld til verkeleg verdi	1 000	1 400	1 005	1 401
– egne ikkje amortiserte senior papir	0	0	0	0
Senior verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 000	1 400	1 005	1 401
Obligasjonsgjeld (MREL)	750	500	755	504
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	750	500	755	504
Obligasjonsgjeld (MREL)	2 450	2 450	2 469	2 427
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 450	2 450	2 469	2 427
Sum verdipapirgjeld	23 100	28 467	22 817	28 193
FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)				
	31.12.25	31.12.24		
2025	0	8 592		
2026	3 307	5 000		
2027	6 768	7 200		
2028	1 700	1 100		
2029	2 600	2 350		
2030	5 000	1 000		
2031	200	200		
2032	525	525		
2033	1 000	1 000		
2034	1 000	1 000		
2037	1 000	500		
Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)	23 100	28 467		
Ny verdipapirgjeld i 2025	5 700			
Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2025	10 540			
MORBANK				
Verdipapirgjeld etter verddivurderingsprinsipp (bokført verdi)				
	31.12.25	31.12.24		
Senior verdipapirgjeld til amortisert kost	2 516	2 514		
Senior verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 005	1 401		
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	755	504		
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 469	2 427		
Sum verdipapirgjeld	6 745	6 846		

Alle lån er i NOK.

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

OMF volum har i si heilhet pantsatte boliglån som sikkerhet

Samanlikningstal for 2024 er omarbeida i nytt oppsett.

Note 10 Kapitaldekning

ANSVARLEG KAPITAL	31.12.25	31.12.24
Eigarandelskapital	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	0	- 13
Grunnfondskapital	1 040	931
Overkurs	16	16
Utjammingsfond	3 073	3 296
Avsett utbytte og gåver	604	408
Fond for urealiserte vinstar	339	322
Annan eigenkapital	839	233
Gåvefond	8	19
Eigenkapital utan hybridkapital	7 868	7 160
Annan kjernekapital		
Hybridkapital	656	500
Eigenkapital	8 524	7 660
Frådrag		
Utsett skattefordel	0	- 24
Øvrige immaterielle egedelar	- 246	- 217
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 95	- 95
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 23	- 43
Utbytte og gåver	- 612	- 427
Andre justeringar	- 12	- 4
Netto kjernekapital	7 535	6 850
Rein kjernekapital	6 879	6 350
Tilleggskapital		
Ansvarleg lånekapital	908	800
Netto tilleggskapital	908	800
Netto ansvarleg kapital	8 443	7 650

Note 10 Kapitaldekning, framhald

BEREKNINGSGRUNNLAG

	31.12.25	31.12.24
Kredittrisiko		
Sentrale myndigheter og sentralbank	29	0
Lokale og regionale myndigheter	57	7
Institusjonar	539	318
Føretak	4 699	2 697
Massemarknadsengasjement	1 502	4 317
Engasjement med pant i bustad	0	23 332
Ikkje-inntektsgenererande bustadeigedom	13 818	0
Inntektsgenererande bustadeigedom	575	0
Ikkje-inntektsgenererande næringseigedom	756	0
Inntektsgenererande næringseigedom	5 785	0
Anskaffing, utvikling og bygging	1 141	0
Forfalne engasjement	860	887
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	0	247
Eigenkapitalplasseringar	2 471	1 319
Obligasjonar med fortrinnsrett	711	729
Andre engasjement	1 545	2
Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	34 486	33 854
Modifiserte risikovekter	1 128	0
Operasjonell risiko	2 882	3 075
CVA	140	151
Samla berekningsgrunnlag	38 637	37 080
KAPITALDEKNING	31.12.25	31.12.24
Kapitaldekningsprosent	21,85 %	20,63 %
Kjernekapitaldekning	19,50 %	18,47 %
Rein kjernekapitaldekning	17,80 %	17,12 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,44 %	8,38 %

Note 10 Kapitaldekning, framhald

Regulatorisk rammeverk

Kapitaldekninga er utrekna i samsvar med kapitalkravsregelverket CRR 3. Dette regelverket tredde i kraft 01.04.25. Standardmetoden er nytta for kredittrisiko og standardisert metode for operasjonell risiko. Opprinneleg engasjementsmetode er nytta for å berekne motpartsrisiko for derivat.

Kapitalkrav

Konsernet har eit regulatorisk krav til rein kjernekapitaldekning på 15,0 % pr. 31.12.25. Kravet inkluderer bufferkrav og den delen av Pilar 2-kravet som må dekkjast av rein kjernekapital. Pilar 2-kravet er på 1,8 %.

Ved utgangen av 2025 ser bufferkrava slik ut:

- kapitalbevaringsbuffer på 2,5%
- motsyklisk buffer på 2,5 %
- systemrisikobuffer på 4,5 %

Banken må i tillegg oppfylle regulatoriske krav til hybridkapital og tilleggskapital på høvesvis 1,8 % og 2,5 % av berekningsgrunnlaget.

Bankkonsernet har dermed desse kapitalkrava pr. 31.12.25

- Rein kjernekapital på 15,0 %
- Kjernekapitaldekning på 16,8 %
- Totalkapitaldekning på 19,3 %

Styret har fastsett at den reine kjernekapitaldekninga ikkje skal gå under 16,5 %. Kapitaldekninga skal målast inkludert årets resultat justert for skatt og forholdsmessig del av forventta utbytte.

Konsolidering

SpareBank 1 Sogn og Fjordane utarbeidar kapitaldekning på konsolidert nivå, jf. «Forskrift om kapitalkrav og gjennomføring av CRR/CRD regelverket (CRR/CRD-forskriften)» § 20. Plikta til å konsolidere gjeld og utvida konsolideringsplikt for finansforetak som deltar i samarbeidane gruppe, jf. «Finansforetaksloven» § 17-13 annet ledd, uavhengig av størrelsen på eigardelane.

Sparebank 1 Sogn og Fjordane konsoliderer desse selskapa i kapitaldekningsoppgåva:

- Bustadkreditt Song og Fjordane AS (100%)
- Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS (100%)
- Bankeigedom Sogn og Fjordane AS (100%)

I tillegg brukast regelen om forholdsmessig konsolidering på desse selskapa:

- SpareBank 1 Boligkreditt AS (3,08 %)
- Kredittbanken ASA (1,13 %)
- SpareBank 1 Finans Midt Norge AS (10,79 %)

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 konsernrekneskapan er transaksjonar mellom mor- og dotterselskap eliminerte.

Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur

MORBANK

Eigarandelskapitalen er tatt opp på følgjande måte

År	Eigarandels- kapital (kr)	Pålydande pr. EK-bevis (kr)	Tal EK-bevis
2010 Retta emisjon (etablering stifting)	1 894 953 000	100	18 949 530
2016 Retta emisjon mot eksisterande eigarar	50 000 000	100	500 000
2016 Emisjon mot tilsette og styre	3 365 700	100	33 657
	1 948 318 700		19 483 187

Tal i tusen kroner om ikkje anna er oppgitt

Eigarandelskapital	31.12.25	31.12.24
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608
Utjamningsfond	3 073 309	3 296 178
Eigne EK-bevis	0	- 13 391
Foreslått avsett til utbytte	584 119	388 490
Sum eigarandelskapital (A)	5 621 354	5 635 204
Grunnfondskapital		
Grunnfond	262 000	262 000
Anna grunnfondskapital	778 341	668 793
Gåvefond	8 000	19 000
Foreslått avsett til gåver	20 000	20 000
Grunnfondskapital (B)	1 068 341	969 793
Fond for urealisert vinst	231 037	307 665
Hybridkapital	600 000	500 000
Annan eigenkapital	0	0
Sum eigenkapital	7 520 733	7 412 662
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte (*)	84,03 %	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	35,1	40,2
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	38,5	43,4
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	311,2	309,8

Utbytte

Foreslått utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	30,00	20,00
Ekstra utbytte utdelt i 3. kvartal 2025 pr. eigenkapitalbevis i heile kr	0	18,00
Sum utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	30,00	38,00

Samla utbytte foreslått inkludert ekstra utbytte utdelt i 3. kvartal 2025 **584 119** **738 951**

Foreslått avsett til gåver

Gåver til almennyttige formål	20 000	20 000
Sum utbytte og gåver foreslått	604 119	758 951

Utbytte og gåver i % av disponibelt resultat **79,0 %** **86,1 %**

Utbyttegrad i % av disponibelt resultat* **90,2 %** **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:

	31.12.25 Tal EK-bevis	Andel
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 014 372	92,46 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	303 253	1,56 %
Eigne EK-bevis	12 570	0,06 %
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
Ceire AS v. 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 eigarkapitalbevis eigarane skal ha 40 % av stemmene i generalforsamlinga.

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

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

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

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

Det er vedtektsfesta at banken kan utferde eigenkapitalbevis som kan omsetast.

Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument

VERKELEG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT TIL AMORTISERT KOST

	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Bokført verdi	Verkeleg verdi
KONSERN				
Eigedelar	31.12.25	31.12.25	31.12.24	31.12.24
Kontantar og kontantekvivalentar	542	542	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	0	0	411	411
Utlån til kundar	34 330	34 330	41 463	41 463
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost	34 872	34 872	41 886	41 886
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjonar	502	502	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	36 018	36 018	34 058	34 058
Verdipapirgjeld	14 230	14 279	19 774	19 806
Verdipapirgjeld til amortisert kost, utpeika til verkeleg verdi sikring	5 112	5 056	4 592	4 542
Ansvarleg lånekapital	853	853	803	803
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	56 715	56 709	59 730	59 712

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

KONSERN		Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Eigedelar pr. 31.12.25					
Utlån til kundar		0	0	7 458	7 458
Utlån til kundar mot OCI		0	0	19 031	19 031
Sertifikat og obligasjonar		0	9 497	0	9 497
Finansielle derivat		0	289	0	289
Aksjar		4	6	937	946
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		4	9 791	27 425	37 221
Gjeld pr. 31.12.25					
Innskot frå og gjeld til kundar		0	0	4 610	4 610
Verdipapirgjeld		0	3 474	0	3 474
Finansielle derivat		0	682	0	682
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	4 156	4 610	8 766

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. Eksempelvis brukast pris innhenta frå enten børs eller meklar.
- Nivå 2: Verdi utleda frå observerbare prisar for liknande aktiva direkte eller indirekte. Dette kan vere pris på nyleg omsatte transaksjonar i marknaden eller verdsettingspriser kor marknadsdata inngår i berekning.
- Nivå 3: Verdi som ikkje er basert på observerbare prisar, t.d. ved verdsetting basert på eigen verdsettingsmodeller der marknadsdata ikkje inngår som ei vesentleg del av berekninga, men heller estimerte kontantstraumar og vurdering av eigedelar og gjeld i selskapet.

Spesifikasjon av verkeleg verdi, nivå 3

KONSERN	Finansielle eigedelar			Finansiell gjeld
	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Pr. 31.12.25				
Nominell verdi/kostpris	7 590	19 031	866	4 615
Verkeleg verdi justering	- 132	0	71	- 5
Sum verkeleg verdi	7 458	19 031	937	4 610

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. 30.09.25	7 645	16 156	905	4 658
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	4	0	3	- 12,7
Tilgang/kjøp i perioden	0	2 875	28	0
Sal/innfriing i perioden	- 191	0	0	- 36
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0
Balanseført verdi pr. 31.12.25	7 458	19 031	937	4 610

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

Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,32 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 14,5 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 2,15 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 161,3 mill. kr.

Aksjar verdivurdert i nivå 3 er unoterte aksjar utan kjent omsetning og der banken ikkje har naturlege observerbare aktiva som kan brukast for prising av aksjane. Vi nyttar då eigen verdivurdering basert på diskontert kontantstrøm eller nøkkeltalsanalyser. For selskap vurdert etter kontantstrømmodell er det brukt avkastningskrav på eigenkapitalen på 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 94,6 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	31.12.25	31.12.24
Betalingsgarantiar	634	883
Kontraktsgarantiar	207	257
Anna garantiansvar	78	70
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	84
Sum i NOK	918	1 295

ERKLÆRING FRÅ STYRET OG ADM. DIREKTØR

Vi erklærer etter beste overtyding at rekneskapen pr. 4. 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. 4. kvartal 2025.

Førde, 13.02.2026

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	2025	2024
Renteinntekter effektiv rentemetode	2 318	2 433
Andre renteinntekter	894	814
Rentekostnader	1 928	1 934
Netto renteinntekter	1 284	1 313
Provisjonsinntekter	193	169
Provisjonskostnader	21	39
Netto vinst på finansielle instrument	254	342
Netto resultat frå felleskontrollert verksemd	0	63
Andre inntekter	13	12
Netto andre driftsinntekter	439	547
Sum inntekter	1 723	1 860
Lønn og andre personalkostnader	330	324
Andre kostnader	311	349
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	22	31
Sum driftskostnader	663	704
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1 060	1 157
Nedskrivning på utlån og garantiar	77	38
Resultat før skatt	983	1 118
Skattekostnad	175	200
Resultat for perioden	808	919
UTVIDA RESULTATREKNESKAP		
Resultat for perioden	808	919
Andre innrekna inntekter og kostnader		
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt		
Estimatavvik pensjon	0	0
Sum andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat etter skatt	0	0
Totalresultat	808	919

Balanse morbank

TAL I MILL. KRONER

	31.12.25	31.12.24
EIGEDELAR		
Kontantar og kontantekvivalentar	542	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	1 897	4 035
Utlån til kundar	41 695	38 381
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	8 870	8 283
Finansielle derivat	772	916
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	946	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	1 015	880
Investering i dotterselskap	1 421	2 371
Immaterielle egedelar og goodwill	3	5
Varige driftsmidlar	362	361
Utsett skattefordel	41	31
Andre egedelar	336	284
Sum egedelar	57 902	56 044
GJELD OG EIGENKAPITAL		
Gjeld til kredittinstitusjonar	623	614
Innskot frå og gjeld til kundar	40 691	38 756
Verdipapirgjeld	6 745	6 846
Finansielle derivat	718	827
Betalbar skatt	188	203
Anna gjeld og avsetningar	562	583
Ansvarleg lånekapital	853	803
Sum gjeld	50 381	48 632
Eigarandelskapital	5 037	5 247
Grunnfondskapital	1 048	950
Annan eigenkapital	231	308
Hybridkapital	600	500
Foreslått avsett til utbytte og gåver	604	408
Sum eigenkapital	7 521	7 413
Sum gjeld og eigenkapital	57 902	56 044

Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	31.12.25	31.12.24
Renteinntekter	4,41 %	4,96 %
Rentekostnader	3,72 %	3,96 %
Netto renteinntekter	2,05 %	2,10 %
Provisjonsinntekter	0,26 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,03 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,07 %	0,25 %
Netto resultat frå felleskontrollert verksemd	0,12 %	0,09 %
Andre inntekter	0,06 %	0,04 %
Netto andre driftsinntekter	0,48 %	0,56 %
Sum inntekter	2,53 %	2,66 %
Lønn og andre personalkostnader	0,47 %	0,46 %
Andre kostnader	0,45 %	0,49 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,03 %	0,04 %
Sum driftskostnader	0,95 %	0,99 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,58 %	1,68 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,09 %	0,03 %
Resultat før skatt	1,49 %	1,65 %
Skattekostnad	0,31 %	0,34 %
Resultat for perioden	1,19 %	1,31 %
UTVIDA RESULTATREKNESKAP		
Resultat for perioden	1,19 %	1,31 %
Andre innrekna inntekter og kostnader		
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt	0,00 %	0,00 %
Totalresultat	1,19 %	1,31 %
GJENNOMSNI TTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	74 745	75 524

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	4. kv. 25	3. kv. 25	2. kv. 25	1. kv. 25	4. kv. 24
Netto renteinntekter	372	394	380	388	401
Andre driftsinntekter	68	55	54	45	38
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	20	106	14	- 3	- 15
Netto andre driftsinntekter	88	161	68	42	23
Sum inntekter	459	554	448	429	424
Driftskostnader	202	177	163	169	247
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	257	378	285	260	177
Nedskrivning på utlån og garantiar	20	8	10	26	16
Resultat før skatt	237	370	275	234	161
Skatt	42	79	57	51	54
Resultat etter skatt	195	290	219	183	107
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	195	290	219	183	107
	3. kv. 24	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	
Netto renteinntekter	405	394	387	381	
Andre driftsinntekter	42	47	38	40	
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	222	24	28	- 11	
Netto andre driftsinntekter	264	71	66	29	
Sum inntekter	669	464	453	410	
Driftskostnader	181	159	157	150	
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	487	306	296	259	
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 5	19	- 10	- 1	
Resultat før skatt	492	287	306	260	
Skatt	61	66	74	59	
Resultat etter skatt	431	221	232	201	
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	
TOTALRESULTAT	431	221	232	201	

Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	4. kv. 25	3. kv. 25	2. kv. 25	1. kv. 25	4. kv. 24
Netto renteinntekter	1,98 %	2,10 %	2,03 %	2,04 %	2,07 %
Andre driftsinntekter	0,36 %	0,29 %	0,29 %	0,23 %	0,20 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	0,10 %	0,57 %	0,08 %	- 0,01 %	- 0,08 %
Netto andre driftsinntekter	0,47 %	0,86 %	0,37 %	0,22 %	0,12 %
Sum inntekter	2,45 %	2,96 %	2,39 %	2,22 %	2,20 %
Driftskostnader	1,08 %	0,94 %	0,87 %	0,88 %	1,28 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,37 %	2,02 %	1,52 %	1,35 %	0,92 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	0,04 %	0,05 %	0,14 %	0,08 %
Resultat før skatt	1,27 %	1,97 %	1,47 %	1,21 %	0,84 %
Skatt	0,23 %	0,42 %	0,30 %	0,26 %	0,28 %
Resultat etter skatt	1,04 %	1,55 %	1,17 %	0,95 %	0,56 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,04 %	1,55 %	1,17 %	0,95 %	0,56 %
	3. kv. 24	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	
Netto renteinntekter	2,11 %	2,07 %	2,07 %	2,05 %	
Andre driftsinntekter	0,22 %	0,25 %	0,20 %	0,22 %	
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	1,16 %	0,12 %	0,15 %	- 0,06 %	
Netto andre driftsinntekter	1,38 %	0,37 %	0,35 %	0,16 %	
Sum inntekter	3,50 %	2,43 %	2,42 %	2,23 %	
Driftskostnader	0,95 %	0,83 %	0,84 %	0,82 %	
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	2,55 %	1,60 %	1,58 %	1,41 %	
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,02 %	0,10 %	- 0,05 %	0,00 %	
Resultat før skatt	2,57 %	1,50 %	1,63 %	1,42 %	
Skatt	0,32 %	0,34 %	0,39 %	0,32 %	
Resultat etter skatt	2,26 %	1,16 %	1,24 %	1,10 %	
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
TOTALRESULTAT	2,26 %	1,16 %	1,24 %	1,10 %	

Uttale om forenkla revisorkontroll av delårsrekneskapen

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