



Årsrapport 2025

SpareBank
SOGN OG FJORDANE



Innhald

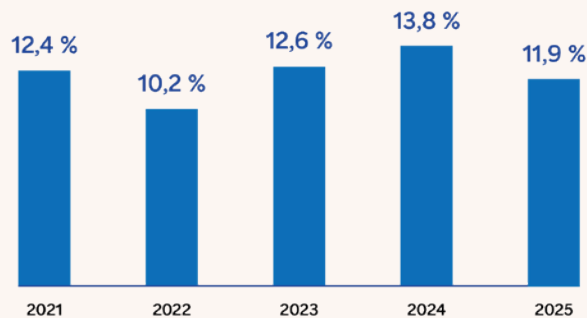
Om SpareBank 1 Sogn og Fjordane	Utvalde nøkkeltal	3
	Hovudtal, konsern	4
	Adm. dir. har ordet	5
	Fakta om banken	7
	Ei kort oppsummering av året	8
	Samfunnsnytt 2025	10
	Finansielle måltal	15
	Personmarknaden	16
	Bedriftsmarknaden	17
Styret si årsmelding	Årsmelding frå styret 2025	18
Rekneskap og notar	Resultatrekneskap	30
	Balanse	31
	Kontantstraumoppstilling	32
	Eigenkapitaloppstilling	33
	Notar	36
	Erklæring frå styret og administrerande direktør	112
	Revisjonsmelding	113
	Kvartalsvis resultatutvikling, konsern	118
	Hovudtal, morbank	120
	Resultatrekneskap	121
Berekraft	Generelle opplysningar (ESRS2)	124
	Strategi 2026–2029	127
	Klimaendringar (ESRS E1)	134
	Eigne tilsette (ESRS S1)	157
	Forbrukarar og sluttbrukarar (ESRS S4)	172
	Forretningsåtfærd (ESRS G1)	177
Styring og selskapsleiing	Styret	185
	Organisasjonskart og leiargruppa	187
	Eigarstyring og selskapsleiing	189
	Oversikt tillitsvalde i SpareBank 1 Sogn og Fjordane	197
Kontaktinformasjon	Opplysningar om seskapet	198



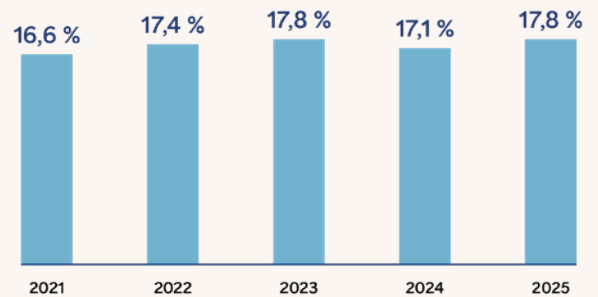
FOTO: SpareBank 1 Sogn og Fjordane, Jostein Vedvik, Vidar Helle, Photoevent og Ingeborg Sol Fure
GRAFISK UTFORMING: SpareBank 1 Sogn og Fjordane · E. Natvik Prenteverk AS

Utvalde nøkkeltal

EK-avkastning etter skatt



Rein kjernekapital

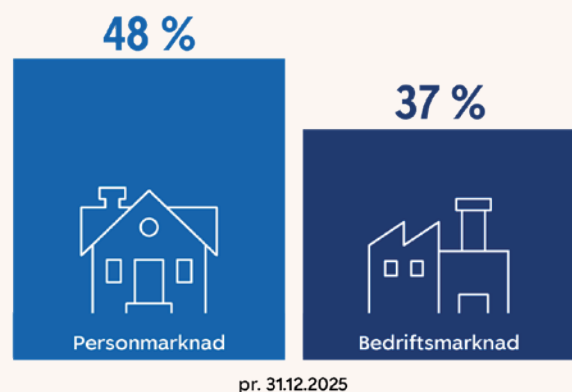
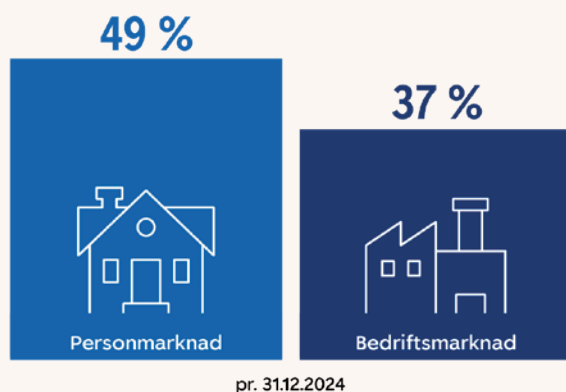


Klimagassutslepp

	 Eiga drift	 Utlånsportefølje bedriftsmarknad	 Bustadlånsportefølje personmarknad	 Totale utslepp
Direkte utslepp (Scope 1)	5,4 tCO ₂ e	—	—	5,4 tCO ₂ e
Indirekte utslepp frå innkjøpt energi (Scope 2)	8,1 tCO ₂ e	—	—	8,1 tCO ₂ e
Indirekte utslepp frå verdikjeda (Scope 3)	545,7 tCO ₂ e	117 032 tCO ₂ e	3 907 tCO ₂ e	120 939 tCO ₂ e
Totale klimagassutslepp	559,2 tCO ₂ e	117 032 tCO ₂ e	3 907 tCO ₂ e	121 498 tCO ₂ e

Totale klimagassutslepp er redusert med 4 % frå 2024.

Marknadsandelar for utlån til personmarknaden og bedriftsmarknaden i Sogn og Fjordane



Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

RESULTATREKNESKAP

	2025	2024	2023
Netto renteinntekter	1 532	1 586	1 466
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument og resultat FKV	137	259	34
Andre driftsinntekter	221	165	167
Driftskostnader	711	744	546
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	1 180	1 266	1 121
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	1 042	1 007	1 088
Nedskrivning på utlån og garantiar	64	19	13
Resultat før skatt	1 116	1 246	1 108
Skatt	229	255	261
Resultat etter skatt	886	992	847
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	886	992	847

BALANSE

Eigedelar

Brutto utlån til og krav på kundar	61 305	64 693	64 286
Brutto utlån og krav på kundar inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt AS	71 293	67 153	64 286
Nedskrivning på utlån	– 486	– 281	– 316
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	11 552	11 372	8 361

Gjeld og egenkapital

Innskott frå og gjeld til kundar	40 628	38 597	35 796
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	23 319	28 696	28 542
Eigenkapital	7 815	7 628	7 316
Forvaltningskapital	73 814	77 077	73 556
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	74 745	75 524	72 573

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,05 %	2,10 %	2,02 %
Andre driftsinntekter (eks. res. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,30 %	0,22 %	0,23 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,95 %	0,99 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,58 %	1,68 %	1,55 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,49 %	1,65 %	1,53 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,19 %	1,31 %	1,17 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,19 %	1,31 %	1,17 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. res. frå fin. instrument	40,56 %	42,49 %	33,41 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. res. frå fin. instrument	37,61 %	37,02 %	32,73 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,10 %	0,03 %	0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	15,16 %	17,48 %	16,57 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	11,91 %	13,80 %	12,56 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat	11,91 %	13,80 %	12,56 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	38,50	43,43	37,79
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	30,00	38,00	35,00

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	21,85 %	20,63 %	21,03 %
Kjernekapitalprosent	19,50 %	18,47 %	19,04 %
Rein kjernekapitalprosent	17,80 %	17,12 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,44 %	8,38 %	8,84 %
LCR (Likviditetsindikator)	173 %	169 %	165 %
NSFR konsern	127 %	124 %	122 %
MREL totalt	38 %	41 %	
MREL etterstilt	31 %	31 %	

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	– 4,23 %	4,79 %	3,86 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	– 5,24 %	0,63 %	4,53 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.) inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt	6,16 %	4,46 %	4,53 %
Vekst i innskott frå kundar (12 mnd.)	5,26 %	7,83 %	2,72 %
Innskott i % av brutto utlån	66,27 %	59,66 %	55,68 %

Tilsette

Årsverk pr. 31.12.	302	302	286
--------------------	-----	-----	-----

Adm. direktør har ordet



Solid støttespelar for framtida

Verda er prega av usikkerheit og ustabilitet, som skapar endringar nasjonalt og globalt. Vi i SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ei viktig rolle som ein forutsigbar og offensiv støttespelar lokalt, for at samfunnet rundt oss kan møte utfordringane globalt.

Sterkt resultat i 2025

SpareBank 1 Sogn og Fjordane leverer i 2025 eit solid resultat. Våre person- og bedriftskundar har vist god omstillingsevne dei siste åra. Det har i 2025 vore ein sterk konkurranse på personmarknaden. Norges bank sine rentekutt skjerpar konkurransebiletet. Vi møter konkurransen offensivt og utlåna våre auka med 4,1 milliardar kroner i 2025, tilsvarende 6,2 % vekst, noko som betyr at vi nok eit år vaks meir enn marknadsveksten. Næringslivet i Sogn og Fjordane driv godt, og banken opplever jamt over lite misleghald og betalingsproblem. God og lønnsam kjerneverksemd og god vekst gir eit resultat før skatt på 1.116 millionar kroner og eit resultat etter skatt på 886 millionar kroner. Med det har vi ei eigenkapitalavkastning på 11,9 %, noko vi er godt tilfreds med. Dei siste fem åra har vi hatt ein gjennomsnittleg eigenkapitalavkastning på 12,2 %. Dette gir grunnlag for utbytte til eigarane våre og god kapasitet til vidare vekst og utvikling.

Tett på kundane

Banken opplevde auka investeringsvilje i næringslivet i 2025. Det er framleis relativt låg etterspørsel etter nye

bustadar, og dette påverkar aktiviteten i byggenæringa. Ei svak krone har vore positivt for eksportbedrifter og reiselivsnæringa. Varehandel har også i 2025 hatt omsetnadsvekst, medan primærnæringa, som før, har ein stabiliserande effekt – sjølv om det har vore utfordringar innan fiskeri med reduserte kvotar, tollproblematikk og kostnadsauke. Vi ser auka investeringsvilje i landbruksnæringa, og fokuset på lokal matproduksjon og viktigheita av dette har auka i takt med den globale uroa og fokuset på nasjonal beredskap. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ein sterk marknadsposisjon i kjerneområde vårt, med 6 av 10 aksjeselskap i regionen som kundar, og nær 50 prosent marknadsandel på personmarknaden. Samtidig veks vi nasjonalt, og meir enn 8 av 10 nye personkundar kjem utanfor Sogn og Fjordane. Sogn og Fjordane har eit solid og stabilt næringsliv. For å stimulere til endå meir knoppskyting og innovasjon skipa vi saman med eigaren vår Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, næringsstiftinga Drivkraft i 2025. Næringsstiftinga er i full drift frå 1. januar 2026, og stiftinga har som hovudformål å stimulere innovasjon i nye og etablerte bedrifter i regionen.

Nasjonale og internasjonale straumar påverkar oss

Den geopolitiske spenninga har nok eit år vist ei utvikling i negativ retning. Krig og konflikter i Europa og Midt-Østen skapar humanitære lidningar og usikkerheit, både på økonomisk og politisk nivå globalt. Det er uro knytt til handelskrig og internasjonalt samarbeid. Uføreseielege rammevilkår til dømes som følge av stadig endra tollsatsar fører til utfordringar også her på vestlandet, som er Norges største eksportregion. Kundane våre møter dette offensivt, både ved å søke seg til nye marknader, og gjennom solid drift. Vi i SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ei viktig rolle som ein føreseieleg og offensiv støttespelar i dette biletet.

I ein periode med global uro er det lett for at fokuset på andre viktige saker også blir skadelidande. Arbeidet med berekraft er ei slik viktig sak. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har som finansinstitusjon og samfunns-aktør ei viktig rolle i det grøne skiftet. Vi held fokuset på berekraft og omstilling oppe.

Innanlands og i vår eigen sektor har diskusjonane om sparebankane si rolle, særpreg og framtid gått høgt gjennom heile året, etter offentleggjinga av Sparebankutvalet sin rapport seinhausten 2024. Sparebankutvalet sin rapport har skapt engasjement rundt eigenkapitalbeviset si stilling, kundeutbytte og sparebankane sitt særpreg og posisjon framover. I SpareBank 1 Sogn og Fjordane er vi opptatt av at det framleis blir lagt til rette for ei mangfaldig sparebanknæring, med mest mogleg like rammevilkår. SpareBank 1 Sogn og Fjordane er i praksis 100 % eigd av samfunnet vi spring ut i frå, og vi er opptatt av å legge til rette for at det skal vere grunnlag for ein kraftfull sparebank med hovudkontor i Sogn og Fjordane, og med virke og verdiskaping for samfunnet vi lever i – også i framtida. Sparebankane har ei unik rolle i norsk samfunnsliv. For vår del har vi i 2025 delt ut 201 millionar kroner av overskotet, til gode prosjekt i regionen innan kultur, idrett, næringsliv og helse. Å bevare det unike med sparebankmodellen, der overskotet går tilbake til samfunnet, er viktig.

Omstillingar internt for offensivitet eksternt

2025 var vårt første heile år som SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Tilsette, leiing og styret opplever det å vere ein del av alliansen som ein styrke. Vi føler oss trygge på det strategiske vegvalet vi gjorde i 2023, då vi bestemte oss for å kjøpe oss inn i Norges største bankallianse. Vi ønskjer å vere ein aktiv medspelar, som skal utvikle 1-alliansen vidare i samarbeid med dei 11 andre SpareBank 1-bankane.

I 2025 gjennomførte vi ei større intern endring, for både å vere tilpassa til å ta i mot og ta i bruk produkt og tenester levert av alliansen, samt å vere endå betre på kundeperspektivet og å styrke vekststrategien vår. Vi gjennomførte ein frivillig sluttpakkeprosess i støttemiljøa våre, noko som var naudsynt for å tilpasse ressursbruken og ta ned auka kostnader i organisasjonen. I parallelt løp med sluttpakkeprosessen gjennomførte vi ei større organisasjonsendring for heile banken. Ny organisering tredde i kraft 1. januar 2026, og vi er allereie i gang med å hauste effektar av dette.

Same visjon – og alltid framover

Resultatet i 2025 legg eit solid grunnlag, for å utvikle banken vidare. Visjonen om å vere ei drivkraft for Sogn og Fjordane står stadig fast. Vi skal framleis vere bank nr. 1 for folk og bedrifter i Sogn og Fjordane, og vi skal framleis ha ein nasjonal vekststrategi på personmarknaden. Saman med våre eigarstiftingar skal vi vere ein sterk samfunns-aktør, som tar ei aktiv rolle i utviklinga i vår del av Vestland. Eg vil takke eigarane våre, tilsette, kundar og leverandørar for eit godt samarbeid i 2025. Banken og våre tilsette ser fram til å vidareutvikle banken og regionen i 2026.



Trond Teigene
adm. direktør

Fakta om SpareBank 1 Sogn og Fjordane

Marknadsområde, forvaltningskapital, årsverk

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er den største banken i regionen Sogn og Fjordane i Norge med ein forvaltningskapital på nær 75 mrd. kr. I tillegg er det overført 10 mrd. kr i utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Konsernet sysselset 302 årsverk. Banken har 13 salskontor, 12 i Sogn og Fjordane og eitt i Bergen. Hovudkontoret ligg i Førde.

Samarbeid med produktselskap i 1-alliansen

Banken er ein del av SpareBank 1 alliansen. Forutan overføring av bustadlån til Sparebank 1 Boligkreditt AS så sel banken Fremtind Forsikring AS sine forsikringsprodukt, formidlar leasing og salspantlån frå SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, kredittkort via Kredittbanken ASA, verdipapirfond via SpareBank 1 Forvaltning AS og pensjonsprodukt via SpareBank 1 Forsikring. Banken er direkte, eller indirekte medeigar i dei nemnde produktselskapa.

Personmarknaden

Banken er den dominerande aktøren på personmarknaden i Sogn og Fjordane. Det er lånt ut 54 mrd. kr til personar i Sogn og Fjordane og i resten av landet og av dette er 44 mrd. kr i eigen balanse og 10 mrd. kr er overført til SpareBank 1 Boligkreditt. Dette utgjør 72 % av dei totale utlåna til banken. Samla innskot frå personkundane er på 24 mrd. kr og utgjør nær 59 % av samla innskot. Banken har regionale kontor med tilbod innan finansiering, plassering, eigedomsmekling og forsikring. Ein stadig større del av veksten, dei siste åra, har kome utanfor det geografiske kjerneområdet til banken.

Bedriftsmarknaden

Banken har ytt lån på 17 mrd. kr til verksemdar, i hovudsak i Sogn og Fjordane. Dette utgjør 28 % av dei totale utlåna til banken. Innskot frå næringslivet utgjør 14 mrd. kr.

Offentleg/finansiell sektor

Mange kommunar i regionen har SpareBank 1 Sogn og Fjordane som hovudbank. Samla innskot frå offentlig sektor er på 1,7 mrd. kr. I tillegg har banken 1 mrd. kr i innskot frå finansielle verksemdar.

Banken som drivkraft for Sogn og Fjordane

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har som visjon å vere ei drivkraft for regionen Sogn og Fjordane. Gjennom god rådgjeving, tilføring av kapital til sunne prosjekt for næringslivet, og folk flest, skal banken oppfylle visjonen.

Banken og dei to eigarane, Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Fjaler, gav i 2025 til saman 201 millioner kr. til allmennnyttige føremål i Sogn og Fjordane. Banken har eit breitt kulturelt engasjement og ser verdien av kulturelle bidrag i vid forstand, for at lokalsamfunna skal utvikle seg. Banken er sponsor for dei fleste større kulturarrangementa i Sogn og Fjordane. Av overskotet for 2025, er det foreslått utdelt 604 mill. kr til utbytte og gåver. Ein del av dette skal understøtte det frivillige lagsarbeidet. Stikkord for bidraga frå banken er mangfald, trivsel og nyskaping.

Dei siste åra har banken lagt vekt på å integrere arbeidet med berekraft i bankdrifta. Banken har ein offensiv tilnærming til det grøne skiftet. Dette går klart fram av årsrapporten for 2025.

Finansiell kalender

Venta offentliggjering av kvartalsrekneskapstal for 2026 er 29.04.26 (1. kvartal), 13.08.26 (2. kvartal) og 04.11.26 (3. kvartal).

Rapportane vil bli lagt ut på våre heimesider www.ssf.no og vil også ligge føre på engelsk.

Konsern

Forutan morbanken driv konsernet si verksemd gjennom 3 dotterselskap: Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS og Bankeigedom Sogn og Fjordane AS. Vidare har banken eigarpostar i fleire felleskontrollerte verksemdar i 1-alliansen. Dvs. Samarbeidende Sparebanker AS, SpareBank 1 SamSpar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. I tillegg har banken eigarpostar i fleire av produktselskapa til SpareBank 1 alliansen.



2025

Her er noko av det vi har vore med på siste året:

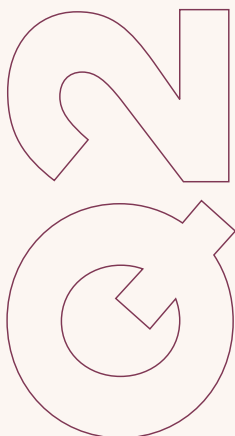
Januar, februar og mars

Resultatet for 2024 vart presentert. Det var på 1.246 millionar kroner før skatt.

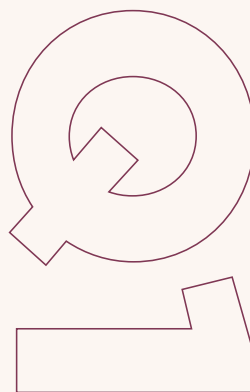
I første halvdel av 2025 gjorde vi ytterlegare to investeringar i SpareBank 1-alliansen, som vi vart ein del av i 2024. Dei to investeringane gjer oss til den største av dei åtte SpareBank 1-bankane som er ein del av SamSpar, som igjen eig om lag 20 prosent av heile SpareBank 1-alliansen.

Vi fekk Sogn og Fjordane Mållag sin målpris for 2024. Denne fekk vi for nynorskjobben som vart gjort i forkant av at banken blei ein del av SpareBank 1-alliansen i november 2024.

Studiehub – Fjordane studiesenter legg til rette for at innbyggjarane i Nordfjord-kommunane og Sunnfjord kommune kan ta studiar der dei bur utan å flytte på seg. Til dette fekk dei i februar ei gåve på to millionar kroner frå overskotet vårt.



Ei kort oppsummering



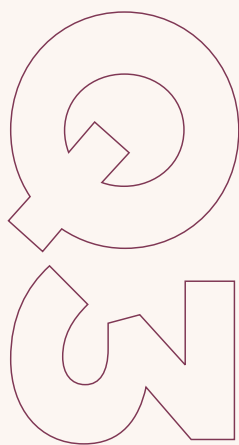
April, mai og juni

Sparebankstiftinga Fjaler eig om lag fem prosent av banken og på våren hadde dei sine faste utdelingar frå bankoverskotet. Totalt gav dei 15 millionar kroner til gode formål i Fjaler- og Holmedal-området.

Eventyrar Lars Monsen fylte seks salar i Sogn og Fjordane og Bergen i 2025. 3000 deltakarar fekk med seg foredrag med Monsen i Sogndal, Førde, Nordfjordeid, Åsane, Dale og Florø.

I juni vart det kjent at SpareBank 1 Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane saman etablerte næringsstiftinga Drivkraft. På hausten fekk Alfred Bjørlo jobben som stiftinga sin første daglege leiar.

Noregs Mållag deler kvart år ut «Nynorsk næringslivs-pris», og i juni fekk vi tildelt denne for 2024. Prisen fekk banken mellom anna for arbeidet som er gjort for å tilby nynorsk til SpareBank 1-kundar over heile Norge.



Juli, august, september

Hovedkontoret vårt i Førde har blitt pussa opp, og i august kunne både tilsette og kundar vende tilbake til eit nyrenovert bankbygg etter 14 månadar i mellom-belse lokale på Alti Førde og Nynorskhuset.

Saman med Flora og Sogndal vidaregåande skule, og Arman Vestad, arrangerte vi «Sterk, snill og ubehageleg», eit program for både elevar og foreldre der målet er at færre skal hamne utanfor.

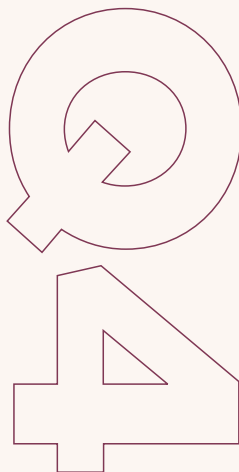
Origod sitt FRAM-prosjekt skal hjelpe unge som har hamna utanfor med å komme seg i jobb. Til denne viktige jobben fekk dei to millionar kroner frå overskotet vårt.

Oktober, november og desember

I oktober vart VM i vektløfting arrangert i Sunnfjord, med oss som ein av hovudsponsorane. Med over 800 frivillige og tilreisande frå over 100 land vart det verkeleg ein folkefest å vere stolt av.

Tradisjon tru arrangerte vi julekinoar rundt om i Sogn og Fjordane. Over 2.000 deltakarar på 16 ulike plassar kom i julestemning med filmen «Hvis ingen går i fella».

På tampen av året fekk Hub For Ocean ei gåve på to millionar kroner frå overskotet vårt. Desse pengane skal vere med å få fart på den grønne omstillinga i området og prosjektet «Frå ressurs til verdiskaping».



Samfunnsnytt 2025

Dei som held lokalsamfunnet i gong

Thomas Haugsbø hos Langeland Skisenter, Ruth Laberg i IL Jotun og Jonas Myklebust i hjelpekorpsset til Svelgen-Bremanger Røde Kors. Alle desse er prakteksempel på eldsjeler, som vi har mange av i Sogn og Fjordane. Dei som kvar dag – heile året – legg ned ein stor innsats for andre i lokalsamfunna våre.

I 2025 gav vi 201 millionar kroner frå overskotet vårt i gåvemidlar i Sogn og Fjordane. Nettopp for å legge til rette for dei som gjer ein forskjell, og som skapar trivsel og bulyst i Sogn og Fjordane.

Desse pengane er gitt gjennom eigarstiftingane til banken, Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Fjaler, i tillegg til gåver direkte frå banken.

For alle gåveutdelingar i 2025, sjekk www.sparebankstiftinga.no og www.ifjaler.no.

I tillegg er vi sponsor for rundt 50 lag og organisasjonar i Sogn og Fjordane.



Stipendiet vart dobla – Malene fekk det første

I 2025 vart Furorestipendiet auka frå 50 000 kroner til 100 000 kroner. Motorsport-utøvar Malene Flister Seljeseth frå Florø var den første som tok imot 100 000 kroner.

Totalt i 2025 var det delt ut ti Furorestipend til unge talent frå Sogn og Fjordane innafør idrett, kultur og forskning og utdanning.



«Eit eventyr som varer livet ut»

I friluftslivets år 2025 ville vi vise at gode opplevingar i naturen og trygg økonomisk planlegging har mykje til felles. Begge deler handlar om å sette seg mål, vere førebudd og tenke langsiktig.

Gjennom turneen «Eit eventyr som varer livet ut» var vi på turné i Sogn og Fjordane og Bergen i lag med Lars Monsen og SpareBank 1 sine pensjonsekspertar Maria Kongsli Kovács og Åse Blomkvist.

3.000 deltakarar fekk med seg foredraga i Førde, Nordfjordeid, Sogndal, Bergen, Dale og Florø, og det vart også delt ut 7,7 millionar kroner fordelt på 41 lag og organisasjonar.





1 million kundar kan velje nynorsk

I løpet av året fekk SpareBank 1 Sogn og Fjordane tildelt to ulike språkprisar. Den første i mars då banken tok imot målprisen 2024 frå Sogn og Fjordane Mållag, og i juni vart banken overrekt den nasjonale prisen «Nynorsk næringslivspris» frå Noregs Mållag.

Begge prisane fekk banken for jobben som blei gjort med å behalde den nynorske bankidentiteten då banken blei ein del av SpareBank 1-alliansen hausten 2024. Noko av det som blir trekt fram er at på grunn av SpareBank 1 Sogn og Fjordane kan no éin million bankkundar i Norge bruke nynorsk i appen til SpareBank 1.

Til stades for kundane våre

Gjennom 2025 tok vi imot over 170.000 henvendelsar frå kundane våre på telefon, e-post eller chat. I tillegg har vi hatt fleire hundretals kundemøter og møtt kundane våre rundt om i skrankane våre.



På lag med næringslivet

I 2025 innvilga vi lån og garantiar på over 9 milliardar kroner til næringslivet og fekk over 600 nye bedriftskundar.

6 av 10 aksjeselskap i Sogn og Fjordane er kundar hos oss, som gjer oss til den leiande næringslivsbanken i regionen. Over 40 personar i banken jobbar med næringslivet, og vi har 12 ulike bransjeansvarlege med lang fartstid i alle sentrale bransjar.

Frå overskotet til banken har det gjennom året blitt gitt 55 millionar kroner i gåver til ulike prosjekt innanfor næringsutvikling, kompetanse, utdanning og forskning. Og ikkje minst blei det i juni kjent at banken saman med Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane skipa næringsstiftinga «Drivkraft». Målet med denne stiftinga er å vere ei kraft for nyskaping og innovasjon i næringslivet. Stiftinga har ein startkapital på 100 millionar kroner, og det er Alfred Bjørlo som har fått jobben som dagleg leiar.



Sponsoravtalane våre

Vi er sponsor for rundt 50 lag og organisasjonar i heile Sogn og Fjordane. Sponsorarbeidet vårt rettar seg mot ungdom, idrett og kultur. Her er dei vi støttar:

Askvoll og Holmedal IL	Gloppen handballklubb
Balestrand IL	Hornindal IL Fotball
Breimsbygda IL	Hyllestad IL Fotball
Bremanger IL	Idrettslaget Syril
Dale IL Fotball	Høyang IL
Dale IL Handball	IL Jotun
Eid idrettslag handball	Leikanger skyttarlag
Eikefjord IL	Malakoff Rockfestival
Farnes skyttarlag	Markane idrettslag
Fjora fotballklubb	Masfjord fotballag
Florø E-sport	NFF Sogn og Fjordane
Florø Fotball	Sandane Turn- og Idrettslag
Florø Seilforening	Skavøypoll IL turngruppa
Florø Sportsklubb handballgruppa	Sogn og Fjordane Skikrins
Florø Turn- og Idrettsforening	Stryn turn og idrettslag
Førde IL	Stryn turn og idrettslag handballgruppa
Førde IL Fotball	Stryn turn og idrettslag turngruppa
Førde IL Langrenn	Sunnfjord Golfklubb
Førde IL Turn	Svelgen Turn- og Idrettsforening
Førde Studentidrettslag	Tambarskjelvar IL
Førdefestivalen	Ungt Entreprenørskap Vestland
Førde Volleyballklubb	Våt Moro
Gaular IL	Øvre Årdal Janitsjarkorps
Gloppen friidrettslag	



Finansielle måltal 2025

	MÅLTAL	STATUS 2025
EK-avkastning	> 11 %	11,9 %
Kostnadsprosent	< 40 %	40,6 %
Rein kjernekapitaldekning	> 16,5 %	17,8 %
Utbyttegrad	≥ 50 %	90,2 %

EIGENKAPITALAVKASTNING

SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal over tid ha ei EK-avkastning etter skatt på minimum 11 %. SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal i tillegg til målet på 11 % EK-avkastning også vere blant dei tre beste standardbankane i Norge på EK-avkastning.

KOSTNADSEFFEKTIVITET

Kostnadsprosenten, eksklusive verdipapirinntekter, skal vere under 40 %.

Denne målsettinga nådde vi ikkje i 2025, mellom anna grunna avsetning med 10 millionar kr til sluttvederlag i samband med nedbemanning. Utan denne avsetninga ville vi vore på 40,0 %.

REIN KJERNEKAPITALDEKNING

Minimum 16,5 %, inkludert delårsresultatet.

UTBYTTEGRAD

Utbytte skal tilpassast banken sitt kapitalbehov og vekstutsikter. Banken har som målsetting å betale ut minimum 50 % av resultatet i utbytte og gåver.

Finansielle måltal 2026

EK-avkastning	> 11 %
Kostnadsprosent	< 40 %
Rein kjernekapitaldekning	> 16,5 %
Utbyttegrad	≥ 50 %

EIGENKAPITALAVKASTNING

SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal over tid ha ei EK-avkastning etter skatt på minimum 11 %. SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal i tillegg til målet på 11 % EK-avkastning også vere blant dei tre beste standardbankane i Norge på EK-avkastning.

KOSTNADSEFFEKTIVITET

Kostnadsprosenten eksklusive verdipapirinntekter skal vere under 40 %.

REIN KJERNEKAPITALDEKNING

Minimum 16,5 % inkludert delårsresultatet.

UTBYTTEGRAD

Utbytte skal tilpassast banken sitt kapitalbehov og vekstutsikter. Banken har som målsetting å betale ut minimum 50 % av resultatet i utbytte og gåver.

Personmarknaden

Etter fleire år med høge renter og stram personøkonomi for mange hushald, gav to rentekutt frå Norges Bank lettare økonomiske rammer for kundane i 2025. Samstundes opplevde vi at mange kundar framleis var opptekne av tryggleik, oversikt og god rådgjeving i møte med ein meir uroleg og geopolitisk skiftande verden.

2025 var det første heile året som SpareBank 1 Sogn og Fjordane. I samband med overgangen til alliansen opplevde vi at mange kundar tok kontakt med banken, særleg i dei første månadene av året, for å få rettleiing og støtte i bruk av nye digitale løysingar. Dette stadfesta strategien til banken om å vere tett på kundane gjennom tilgjengelege, kompetente rådgjevarar og målretta kundedialog, tilpassa kundane sine ulike behov.

Det personlege møtet har framleis stor verdi i personmarknaden. Kundane ønskjer tilgang til rådgjevar, når dei står framfor viktige livshendingar som kjøp av første bustad, realisering av hyttedraumen, val av ei meir lettstelt bustadløyising, eller når økonomien opplevast som krevjande. Våre dyktige rådgjevarar bidreg med kunnskap og erfaring som gjev kundane tryggleik og grunnlag for gode løysingar i viktige økonomiske val.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har svært gode digitale løysingar, og vi ser at den digitale bruken aukar jamt. I 2025 vart SpareBank 1 sin mobilbank kåra til Noregs beste. Gode digitale løysingar, kombinert med målretta kundekommunikasjon, har gitt betre kundeopplevingar og meir effektiv oppfølging.

Banken hadde god vekst i utlån til personkundar i 2025, og samla utlånsvekst var på 6 prosent. Overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt er eit viktig verkemiddel for å sikre kundane konkurransedyktige vilkår, samstundes som det bidreg til effektiv bruk av banken sin kapital og styrka balanse.

Kredittrisikoen i personmarknaden blir vurdert som låg. Betalingsmislegghaldet er framleis på eit lågt nivå. Trass i ein svak auke samanlikna med tidlegare år, er trenden no fallande. Dei fleste personkundane har god kontroll på eigen økonomi, og banken har hatt tett og tidleg dialog med kundar som har hatt behov for tilpassingar.

2025 vart eit uroleg år i fondsmarknaden, prega av internasjonal uro og handelspolitiske spenningar, men samla sett gav året god avkastning for kundane våre. Trass i sterk utvikling i verdsmarknaden, reduserte ei markant svekking av amerikanske dollar avkastninga målt i norske kroner. Vårt inntrykk er at kundane har

blitt meir erfarne, og er klar over at fondsmarkanden svingar, og til tider mykje. Overgangen til SpareBank 1 sin fondsplattform vart gjennomført på ein god måte, og forvaltningskapitalen i fondsplasseringar auka til om lag 8,5 milliardar kroner, ein vekst på nær 20 % frå året før. Banken sin strategi med innfasing av kapital via spareavtalar til aksjefond ligg fast, og er viktigare enn nokon gong tidlegare.

Innskotsveksten frå personkundane har vore sterk gjennom heile året. Dette viser høg tillit til banken, og at kundane prioriterer sparing i ei tid der mange framleis er varsame med forbruk og økonomiske val. Samla innskotsvekst frå personkundar var på 5,5 prosent.

Banken ser òg ei positiv utvikling innan forsikring. Sal av personforsikringar og skadeforsikringar har halde seg på eit godt nivå, og fleire kundar har tatt aktive val for å sikre seg økonomisk. Vi meiner det er viktig at kundane er godt sikra mot uventa hendingar og økonomiske konsekvensar.

Gjennom 2025 har SpareBank 1 Sogn og Fjordane styrka posisjonen som ein lokal og regional finanspartnar. Vi er stolte av våre dyktige tilsette som har solid kunnskap og gir gode råd om personleg økonomi, sparing, plassering og forsikring. Banken har gode digitale løysingar og eit sterkt samfunnsansvar. Vi er lett tilgjengelege for kundane både lokalt og nasjonalt, og banken er godt rusta til å møte personkundane sine behov også i åra som kjem.

Eiendomsmeidler 1 Sogn og Fjordane, banken sitt dotterselskap, la i 2025 bak seg eit år med svært høg aktivitet. Bustadmarknaden viste teikn til stabilisering i 2025, etter låg aktivitet året før. Med dyktige og kompetente medarbeidarar har selskapet styrka posisjonen som den leiande aktøren innan eiendomsmeikling i Sogn og Fjordane. Eiendomsmeidler 1 Sogn og Fjordane leverte eit resultat før skatt på 3,0 mill. kr i 2025.

Bedriftsmarknaden

Vi som bank opplevde ei auka investeringsvilje i næringslivet i 2025. Næringslivet i regionen er robust, og bedrifter med redusert aktivitet har lukkast med å tilpasse seg. At bedriftene lukkast med å tilpasse seg eit endra makrobilde, viser igjen i banken sine utlån til bedriftene, som auka med 6,8 prosent i 2025, mot 4,2 prosent i 2024. Banken hadde god vekst i innskot frå bedriftskundane med ein auke på 4,9 prosent. Det var i tillegg god etterspørsel etter rente- og aksjefond.

Stort innslag av primærnæringar i Sogn og Fjordane er ein stabiliserande faktor for regionen og vi registrerer spesielt god investeringsvilje i deler av desse næringane. Blant anna ser vi ein investeringsvilje i landbruksnæringa, og fokuset på lokal matproduksjon og viktigheita av dette har auka i takt med den globale uroa og fokuset på nasjonal beredskap. Gode støtteordningar frå Innovasjon Norge samt ombyggingskrav, for å etterkomme nye lovkrav knytt til fjøsdrift, stimulerer og til investering. Fiskeri har jamt over klart seg godt sjølv om det har vore utfordringar med reduserte kvotar og kostnadsauke. Tollproblematikken, spesielt knytt til Trump sine utføreselelege tollsatsar, treff fiskerinæringa. Vi ser derimot at næringa er omstillingsdyktig og med god soliditet, og dei søker offensivt nye marknader enn USA.

Industrien i Sogn og Fjordane hadde god aktivitet gjennom året, til trass for at generell prisvekst og svakare krone gav høgare pris på innsatsfaktorar som utfordra lønsemda. Leverandørar til byggenæringa vart ramma av svak etterspørsel også i 2025. Det har over fleire år vore redusert etterspørsel etter nye bustadar og dette påverkar aktiviteten i byggenæringa negativt. Stram kommuneøkonomi fører også til færre prosjekt for næringa, og konkurransen om nye prosjekt er stor. Vi har ikkje sett same auke i konkursar i byggenæringa som i andre stader i landet, men det er eit behov for fleire og større oppdrag i 2026.

Varehandelen har også i 2025 hatt omsetnadsvekst, og går godt.

Den svake krona gav positiv effekt for mange reiselivsbedrifter og førte til stor auke i besøk frå utlandet, der vekst i cruisetrafikken bidrog mykje. Bransjen merka også auka etterspørsel etter high-end og aktivitetsbaserte produkt. Regionen vår treff og «coolcation»-turistane, som søker klimaet på vestlandet.

Banken har bransjeansvarlege i 12 ulike bransjar, som sikrar god kunnskap, for å handtere kredittrisikoen, i eit uroleg makrobilde. Bransjekunnskapen er også avgjerande for at rådgjevarane er ein relevant samarbeidspartnar, som kjenner både truslar og potensiale i dei ulike bransjane, slik at ein ilag kan finne gode og balanserte løysingar. Urolege tider og økonomisk usikkerheit gjer at kundane verdset kortreiste avgjersler og stabilitet i rådgjevarkorpset.

Banken har i lang tid lagt vekt på å levere eit komplett produkttilbod til kundane våre. Inngangen i SpareBank 1-alliansen i slutten av 2024 sikra endå større produktbreidde for kundane våre, noko som er positivt motteke.

Banken og Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane lanserte i 2025 næringsstiftinga Drivkraft, som skal bidra til meir innovasjon og knoppskyting i næringslivet i Sogn og Fjordane. Drivkraft var i full drift frå 1. januar 2026. Vi har stor tru på at Drivkraft vil påverke nyskapinga positivt i området vårt.



Årsmelding frå styret 2025

Innleiing

Konsernet SpareBank 1 Sogn og Fjordane har eit resultat før skatt på 1.116 millionar kroner i 2025. Dette er ein reduksjon på 131 millionar kroner frå 2024. Reduksjonen skuldast i hovudsak lågare resultat frå finansielle instrument.

Hovudtrekka i 2025 var:

- Fin vekst i innskot og utlån frå kundar
- Reduksjon i netto renteinntekter, som konsekvens av overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt og lågare kundemargin
- Fin vekst i provisjonsinntektene
- Gode inntekter frå finansielle instrument, men lågare enn i 2024
- Fin framgang i resultatet frå felleskontrollerte selskap i 1-alliansen
- Reduksjon i driftskostnadene
- Auke i tap på utlån
- God soliditet og likviditet

Banken har hatt fin vekst gjennom 2025 og godt over samla kredittvekst i Norge. Norges Bank har senka renta to gonger i 2025, frå 4,5 til 4,0 %, og redusert rentenivå og generell prisstigning har vore med og bidratt til vekst i utlåna.

Banken har overført 10 mrd. kr i utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS pr. 31.12.25 mot 2,5 mrd. kr pr. 31.12.24. Overføring av utlån saman med lågare kundemargin, gjer at netto renteinntekter er redusert med 54 mill. kr samanlikna med året før. Samtidig er det fin vekst i netto provisjonsinntekter med 42 mill. kr, mellom anna som konsekvens av inntekter frå utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

Resultat frå finansielle instrument er 136 mill. kr lågare enn for 2024. I 2024 var resultatet spesielt godt på grunn av realisering av aksjar i Frende Holding. Resultatet frå felleskontrollerte selskap i 1-alliansen har vist fin utvikling, og det er inntektsført 15 mill. kr meir enn for 2024.

Driftskostnadene er redusert med 33 mill. kr samanlikna med 2024. Kostnadene for 2024 var påverka av eingongskostnader knytt til konvertering til 1-alliansen og dette forklarar nedgangen i kostnadene. I 2025 vart det igangsett eit kostnadsprosjekt med mål om å sikre kostnadseffektiv drift framover. Hausten 2025 vart det varsla ei nedbemanning i stab og støttefunksjonar med minst 20 årsverk. Det er pr. 31.12.25 sett av 10 mill. kr til inngåtte avtalar om sluttvederlag til tilsette.

Nedskriving på utlån og garantiar for 2025 er 45 mill. kr høgare enn for 2024. Betalingsmisleghaldet til personmarknaden er lågt. Nær alt av utlån til personmarknaden er sikra med pant i bustad og nedskrivingane til personmarknaden er redusert det siste året. Bedriftsmarknaden har høgare nedskrivingar enn året før. Auken i nedskrivingane til bedriftsmarknaden er i hovudsak knytt til nokre få engasjement. Nedskrivingane er mellom anna påverka av lågare etterspurnad og få nye prosjekt i bygg- og anleggsbransjen.

Banken tok i 2023 ei viktig strategisk avgjersle, om å bli medeigar i SpareBank 1-alliansen. Investeringane har gitt banken eit styrka inntektsgrunnlag, gjennom betre og breiare produkt- og tenestetilbod. Overgangen til SpareBank 1-alliansen har vore vellukka og positivt for kundar, eigarar, tilsette og regionen Sogn og Fjordane. Rekneskapen for både 2024 og 2025 er påverka av tilpassing til 1-alliansen. I 2025 har banken kjøpt fleire aksjar i ulike selskap i 1-alliansen og samla investering er no oppe i 1,9 mrd. kr.

Framover blir det viktig å realisere vinstar, og å hente ut effektar frå samarbeidet med SpareBank 1-alliansen. Banken har i 2025 hatt god vekst i inntekter frå produkt som er formidla via 1-alliansen som til dømes forsikring, kredittkort og verdipapirfond og ambisjonen er at dette skal halde fram i 2026. Banken er medeigar i den største bank-alliansen i Norge og styret meiner SpareBank 1 Sogn og Fjordane har eit godt grunnlag for å hevde seg i konkurransen framover.

Verksemd

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er ein sjølvstendig sparebank som leverer tenester innan bank, finansiering, forsikring, sparing, pensjon og betalingsformidling. Det primære marknadsområdet er Sogn og Fjordane, men banken har også ei offensiv satsing på personmarknaden elles i landet.

Hovudkontoret ligg i Førde, og banken har 12 kontor i Sogn og Fjordane og eitt kontor i Bergen.

Som ledd i det strategiske samarbeidet med SpareBank 1-alliansen har banken ei rekke samarbeidspartnarar. Banken overfører bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt, sel Fremtind sine forsikringsprodukt, formidlar leasing og salspantlån frå SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, verdipapirfond gjennom SpareBank 1 Forvaltning AS, kredittkort via Kredittbanken ASA og pensjonsprodukt via SpareBank 1 Forsikring. Banken

er direkte, eller indirekte medeigar i dei nemnde produktselskapa i 1-alliansen.

Konsernet SpareBank 1 Sogn og Fjordane inkluderer tre heileigde dotterselskap, i tillegg til morbanken SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Konsernet driv eigedomsmekling gjennom EiendomsMegler 1 Sogn og Fjordane AS og konsernet har samla det meste av eige- domsforvaltninga i Bankeigedom Sogn og Fjordane AS. Dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har som formål å kjøpe godt sikra bustadlån frå SpareBank 1 Sogn og Fjordane, som grunnlag for utferding av særskilt sikre obligasjonar (OMF). Banken vil framover overføre bustadlån til både Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS, for å sikre gunstig finansiering.

Resultatrekneskaper

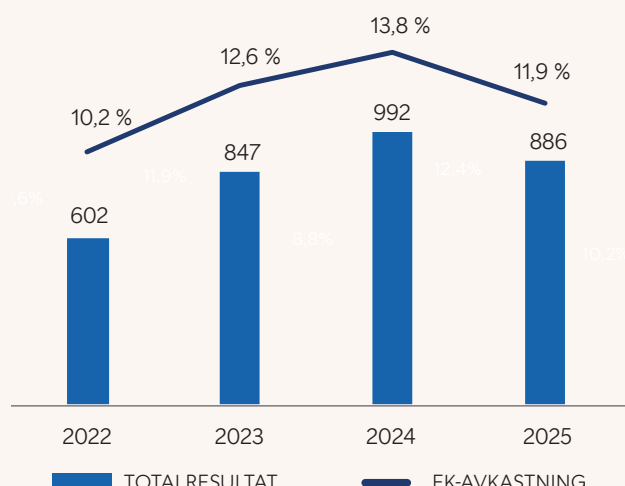
Hovudlinjer 2025 (tal for 2024 i parentes)

- Netto renteinntekter 1.532 mill. kr (1.586 mill. kr)
- Andre driftsinntekter, ekskl. resultat finans, 221 mill. kr (165 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument og resultat frå FKV 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
- Foreslått utdelt til utbytte og gåver 604 mill. kr

Resultat

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har eit godt resultat før skatt på 1.116 mill. kr for 2025, sjølv om det er ein nedgang på 131 mill. kr frå året før. Etter skatt er resultatet for 2025 på 886 mill. kr, mot 992 mill. kr i 2024. Resultatet etter skatt gir ei EK-avkastning på 11,9 %, mot 13,8 % for 2024. Resultatnedgangen skuldast primært at det var eit spesielt godt resultat frå finansielle instrument for 2024. Netto renteinntekter er redusert, men samtidig er det fin vekst i andre driftsinntekter, ekskl. resultat frå finanspostane. Andre driftsinntekter må sjåast i samanheng med netto renteinntekter, ettersom banken har overført ein stor del av bustadlåna til SpareBank 1 Boligkreditt AS og får inntekter i form av provisjonsinntekter i staden for renteinntekter. Vidare er det ein reduksjon i driftskostnadene, og ein auke i tap på utlån og garantiar samanlikna med 2024.

Resultat etter skatt og EK-avkastning i mill. kr



Netto renteinntekter

Netto renteinntekter er på 1.532 mill. kr og er redusert med 54 mill. kr, eller 3,4 %, samanlikna med 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 mot 2,5 mrd. pr. 31.12.24. Brutto utlån i eigen balanse er følgeleg redusert med 3,4 mrd. kr, 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 %. 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 inntekter

Netto andre driftsinntekter for 2025 er på 359 mill. kr, mot 424 mill. kr for 2024. Reduksjonen skuldast at det var eit spesielt godt resultat frå finansielle instrument i 2024.

Netto resultat frå finansielle instrument

Netto resultat frå finansielle instrument i 2025 er på 51 mill. kr, mot 187 mill. kr i 2024. Av resultatet for 2025, kjem 55 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar, mot tilsvarande 181 mill. kr for 2024. Det positive resultatet for 2025 er relatert til realisering av aksjar i Eksportfinans, utbytte og oppskrivning av aksjar i Eiendoms-kreditt og utbytte frå SMN Finans. Resultatet frå aksjar for 2024 kom primært frå realisering av aksjar i Frende Holding.

For 2025 er det eit også eit negativt resultat på netto 21 mill. kr relatert til resultat og verdiendring frå rentepostar, mot eit negativt resultat for året før på 10 mill. kr. For nærmare forklaring sjå note 22.

Resultat frå felleskontrollert verksemd

Banken har eigarinteresser i tre felleskontrollerte verksemdar i 1-alliansen, dvs. Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 Samspar AS. Banken sitt resultat frå dei tre selskapa er på til saman 86 mill. kr for 2025, mot 72 mill. kr året før. Det er spesielt Samarbeidende Sparebanker AS som bidrar til det gode resultatet.

Netto provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter er på 174 mill. kr og har auka med 42 mill. kr forhold til 2024. Auken skuldast i hovudsak provisjonsinntekter frå utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS, auka netto inntekter frå betalingstenester og forsikring.

Andre inntekter

Andre inntekter er på 47 mill. kr og har auka med 14 mill. kr frå 2024. Auken skuldast i hovudsak høgare inntekter frå eigedomsmekling.

Driftskostnader

Driftskostnadene for 2025 er på 711 mill. kr og er redusert med 33 mill. kr, eller 4,4 %, frå 2024. Kostnadene var spesielt høge i 2024 pga. overgang og tilpassing til 1-alliansen. Også kostnadene for 2025 er påverka av eingongs- og prosjektkostnader.

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 2025 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.

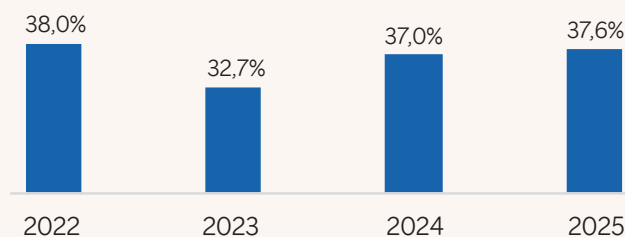
Kostnadsprosentar

Driftskostnadene for 2025 utgjør 0,95 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,99 % for 2024.

Driftskostnader i prosent av samla inntekter, eksklusiv resultat frå finansielle instrument, er på 40,6 % for 2025, mot 42,5 % for 2024. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent, eksklusiv resultat frå finansielle instrument, som er under 40. Kostnadene for 2025 er påverka av eingongskostnader, som avsetning til sluttvederlag, eingongs-/prosjektkostnader til 1-alliansen og kostnader for midlertidige lokale. Justert for avsetning til sluttvederlag ville kostnadsprosenten vore på 40,0 og justert for andre eingongskostnader er kostnadsprosenten godt under 40.

Driftskostnader i prosent av samla inntekter, inkludert resultat frå finansielle instrument, er på 37,6 % for 2025, mot 37,0 % for 2024.

Kostnadsprosent

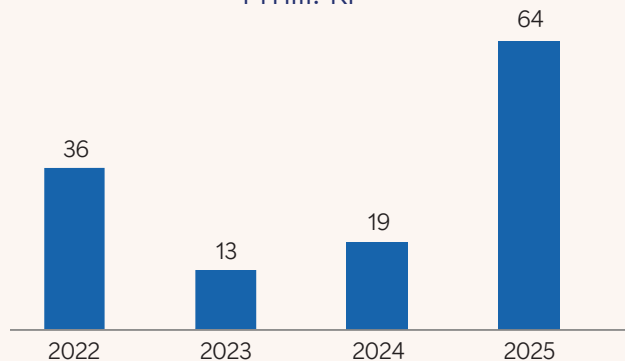


Nedskrivning på utlån og garantiar

Det er i 2025 kostnadsført netto 64 mill. kr i nedskrivning på utlån og garantiar, mot 19 mill. kr for 2024. Det er ein auke i nedskrivningar på individuelt vurderte engasjement med 49 mill. kr, og samtidig er dei modellbaserte tapsavsetningane reduserte med 3 mill. kr. Netto konstaterte tap for 2025 er på 18 mill. kr. Nedskrivningane for 2025 utgjør 0,10 % av brutto utlån, mot 0,03 % året før. Det er ein auke i nedskrivning på utlån og garantiar til bedriftsmarknaden, medan nedskrivning til personmarknaden er redusert.

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 kundegrupper og bransjar, men den samla resultat-effekten var relativt liten. Endringa medførte ein netto auke i tapsavsetningane på 13 mill. kr isolert sett, som er inkludert i netto nedskrivingskostnader for 2025.

Nedskrivning på utlån og garantiar i mill. kr



Skattekostnad

Skattekostnaden for 2025 er på 229 mill. kr og utgjør 20,6 % av resultatet før skatt. I 2024 var skattekostnaden på 255 mill. kr og utgjorde 20,4 % av resultatet før skatt. Årsaka til at skattekostnaden er relativt låg målt i prosent, er at det meste av resultatet frå aksjar og eigarinteresser er omfatta av fritaks-metoden. Morbanken har elles ein skattesats på 25 %, medan dotterselskapa har ein skattesats på 22 %.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 31.12.25 utlån til bustadar på i alt 19,1 mrd. kr. Utlåna i selskapet er redusert med

26,5 % det siste året på grunn av at banken har overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har god soliditet, og har ein eigenkapital på 1,2 mrd. kr, og ei kapitaldekning pr. 31.12.25 på 23,3 %. Resultat før skatt er på 238 mill. kr i 2025, mot 256 mill. kr for 2024.

Selskapet innhentar rimeleg finansiering til konsernet, gjennom å legge ut obligasjonar med fortrinnsrett. Morbanken kjem til å overføre bustadlån til både SpareBank 1 Boligkreditt AS og til Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS i tida framover.

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS er eit 100 % eigd dotterselskap og eig dei største bankbygga i konsernet. Resultatet før skatt er på 8,1 mill. kr for 2025, mot eit negativt resultat på 2,9 mill. kr for 2024. 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 har følgjeleg auka vesentleg samanlikna med 2024.

Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS

Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har hatt god aktivitet og vekst i 2025. Resultatet før skatt er positivt med 3,0 mill. kr for 2025, mot eit negativt resultat på 1,2 mill. kr for 2024.

Resultat

Resultatet for konsernet etter skatt for 2025 er på 886 mill. kr, mot 992 mill. kr i 2024. Dette gir ein eigenkapitalavkastning på 11,9 % for 2025, mot 13,8 % for 2024. Resultatet for 2025 er lågare enn for 2024, men godt over målsettinga på 11,0 % eigenkapitalavkastning. Resultatet for 2024 var spesielt godt på grunn av godt resultat frå aksjeplasseringar.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har over tid hatt ei tilfredsstillande og stabil eigenkapitalavkastning. Styret er godt nøgd med resultatet og avkastninga.

For morbanken er resultatet etter skatt på 808 mill. kr for 2025, mot 919 mill. kr året før.

Disponering av årsresultatet til morbanken (i heile kroner)

Resultat etter skatt morbank	808.047.788
Renter til hybridkapitalinvestorar (fondsobligasjon)	– 43.417.291
Til disposisjon	764.630.497

Styret vil legge fram forslag til Generalforsamlinga 26. mars 2026, om følgjande disponering:

Utbytte (kr 30,00 pr. EK-bevis)	584.118.510
Gåver	20.000.000
Utgjenningsfond	63.209.935
Anna grunnfondskapital	97.302.052
Sum disponert	764.630.497

Utdelinga til utbytte på 584 mill. kr svarar til ein utbyttegrad på 90 % av eigarandelskapitalen sin del av disponibelt resultat for morbanken.

Inkludert gåver på 20 mill. kr og utbytte på 584 mill. kr er det foreslått utdelt totalt 604 mill. kr og dette utgjør 79 % av samla disponibelt resultatet for morbanken. Utdelingsgraden er vurdert som forsvarleg utifrå eigenkapitalsituasjonen.

Balansen

Konsernet har ved utgangen av 2025 ein forvaltningskapital på 73,8 mrd. kr, og det er reduksjon på 3,3 mrd. kr, eller 4,2 %, frå 31.12.24. Reduksjonen skuldast primært overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

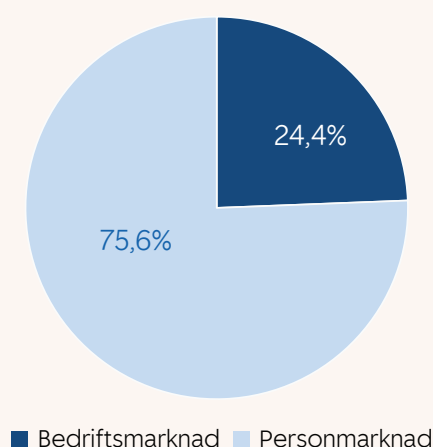
Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 61,3 mrd. kr ved utgangen av 2025. Brutto utlån er redusert med 3,4 mrd. kr, eller 5,2 %, det siste året. Bakgrunnen for reduksjonen er at det pr. 31.12.25 er overført 10,0 mrd. kr i utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS, mot 2,5 mrd. kr pr. 31.12.24. Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, er det ein utlånsvekst på 6,2 %.

Inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, er det ein vekst til personmarknaden på 6,0 % og utlån til bedriftsmarknaden har auka med 6,8 %.

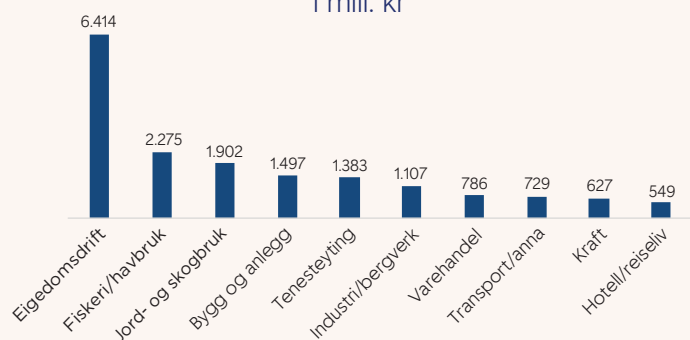
Brutto utlån pr. 31.12.25, inkludert utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt, fordeler seg med 75,6 % til personmarknaden og 24,4 % til bedriftsmarknaden. Pr. 31.12.24 utgjorde utlån til bedriftsmarknaden 24,2 %.

Utlån fordelt på sektor



Grafen nedanfor viser utlån til bedriftsmarknaden fordelt på ulike næringer pr. 31.12.25. Utlån til eigedomsdrift utgjør den største delen av utlåna til bedriftsmarknaden, med til saman 6,4 mrd. kr. Dette utgjør 37 % av samla utlån til næring. Utlån til fiskeri og havbruk, står for den nest største delen med 2,3 mrd. kr, og utgjør nær 13 % av utlåna til bedriftsmarknaden.

Brutto utlån fordelt på næringer i mill. kr



Nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

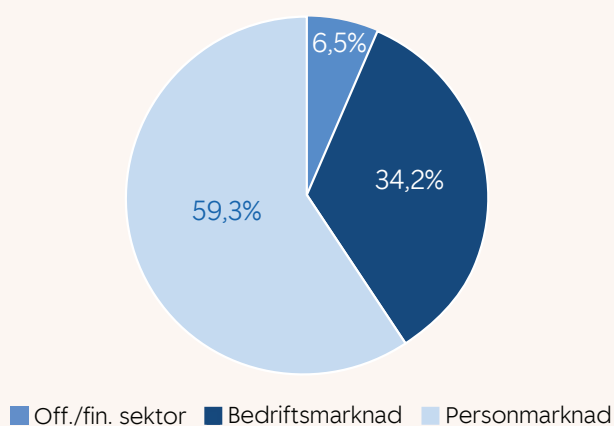
Samla balanseførte nedskrivingar til forventta tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar ved utgangen av året er på 374 mill. kr, mot 329 mill. kr eitt år tidlegare. Dvs. ein auke på 45 mill. kr. Av nedskrivingane pr. 31.12.25 er 355 mill. kr relaterte til utlån. Samla nedskrivingar på utlån i balansen pr. 31.12.25 utgjer 0,58 % av brutto utlån, mot 0,43 % eitt år tidlegare. Nedskrivingar på individuelt vurderte engasjement har auka og samtidig er det ein reduksjon i dei modellbaserte nedskrivingane.

Innskot frå kundar og innskotsdekning

Innskot frå kundar er på 40,6 mrd. kr ved utgangen av 2025 og har auka med 2,0 mrd. kr, eller 5,3 %, det siste året. Innskot frå personmarknaden har auka med 5,5 % og innskot frå bedriftsmarknaden, inkludert offentleg og finansiell sektor, med 4,9 %.

Innskota pr. 31.12.25 er fordelte med 59,3 % frå personmarknaden, 34,2 % frå bedriftsmarknaden og 6,5 % frå offentleg/finansiell sektor.

Innskot fordelt på sektor



Innskotsdekninga for konsernet er på 66,3 % pr. 31.12.25, mot 59,7 % pr. 31.12.24. Bakgrunnen for auka innskotsdekning er overføring av utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS, kombinert med god innskotsvekst.

Verdipapirplasseringa

Felleskontrollerte verksemdar (FKV)

Banken har i 2024 og 2025 kjøpt aksjar i SpareBank 1 Samspår AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling

DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Til saman er dei tre selskapa bokførte til 1,1 mrd. kr. Banken sitt resultatet frå dei tre selskapa er på 86 mill. kr for 2025.

Aksjar m.v.

Banken har pr. 31.12.25 aksjar, utanom felleskontrollert verksemd, bokførte til 946 mill. kr, mot 483 mill. kr pr. 31.12.24. Porteføljen av aksjar pr. 31.12.25 består av langsiktige strategiske plasseringar. Den største aksjeposten pr. 31.12.25 er i SpareBank 1 Boligkreditt AS, som er bokført til 515 mill. kr, og har samanheng med at banken overfører bustadlån til selskapet, for å sikre gunstig finansiering. Den nest største investeringa er i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS, bokført til 191 mill. kr, og denne aksjeposten har samanheng med at banken formidlar salspantfinansiering og leasing gjennom selskapet. Vidare har banken eigarpostar i SpareBank 1 Betaling AS, Kredittbanken ASA og SpareBank 1 Forvaltning AS i 1-alliansen. Til saman har banken aksjeinvesteringar i 1-alliansen bokført til 838 mill. kr og dette utgjer 89 % av bokført verdi for aksjar.

Samla verdi av investeringar i selskap i 1-alliansen, bokført som aksjar og som felleskontrollerte verksemdar, er på over 1,9 mrd. kr pr. 31.12.25.

Sertifikat og obligasjonar

Plasseringar i sertifikat og obligasjonar er bokførte til 9,5 mrd. kr ved årsskiftet, mot 10,0 mrd. kr pr. 31.12.24. Plasseringane blir nytta i likviditetsstyring, og som likviditetsbuffer. Sertifikat og obligasjonar er vurderte til marknadsverdi.

Verdipapirgjeld

Ved utgangen av 2025 har banken sertifikat- og obligasjonsgjeld bokført til 22,8 mrd. kr mot 28,2 mrd. kr pr. 31.12.24. Dette er ein reduksjon på 5,4 mrd. kr, eller 19 %. Banken har hatt god tilgang på finansiering i 2025, både frå marknaden for senior obligasjonsinnlån, og ved å nytte Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS til utlegging av obligasjonar med fortrinnsrett. Bakgrunnen for reduksjonen i verdipapirgjelda er overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Eigenkapital og kapitaldekning

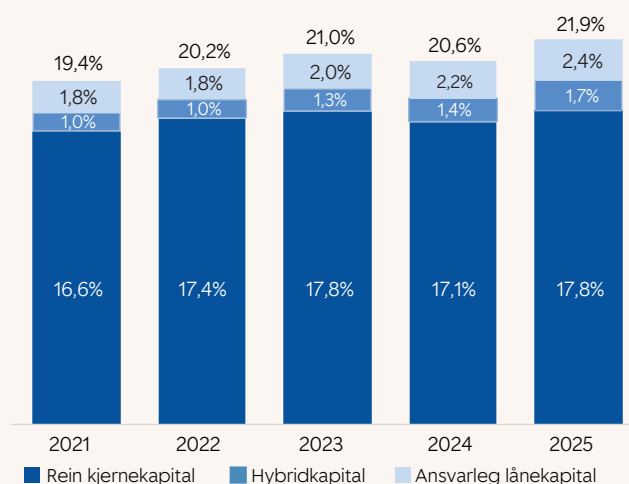
Konsernet har pr. 31.12.25 ein eigenkapital på 7,8 mrd. kr, mot 7,6 mrd. kr pr. 31.12.24. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ein eigarandelskapital på 5,0, mrd. kr og ein grunnfondskapital på 1,0 mrd. kr. Det er ikkje utferda nye eigenkapitalbevis i 2025. Konsernet har ein hybridkapital i form av fondsobligasjonar på 600 mill. kr pr. 31.12.25, og den har auka med 100 mill. kr det siste året. Samla eigenkapital har auka med 186 mill. kr, eller 2,4 %, det siste året. Auker kjem frå resultatet, for det siste året, utferding av ny hybridkapital og med frådrag av utdelte utbyttar og gåver.

Konsernet har ein ansvarleg lånekapital bokført til 853 mill. kr pr. 31.12.25. Netto ansvarleg kapital, som grunnlag for utrekning av kapitaldekning, er på til saman 8,4 mrd. kr og har auka med 794 mill. kr, eller

10,4 % det siste året. Det er pr. 31.12.25 foreslått utdelt 604 mill. kr til utbytte og gåver, mot tilsvarende 408 mill. kr pr. 31.12.24. For rekneskapsåret 2024 vart det i tillegg utbetalt 350 mill. kr i tilleggsutbytte i 4. kvartal 2025, slik at det til saman vart utdelt 759 mill. kr i 2025. Foreslått utdeling til utbytte og gåver er trekt ifrå ved utrekning av ansvarleg kapital.

Konsernet har ein kapitaldekningsprosent pr. 31.12.25 på 21,9 %, mot 20,6 % pr. 31.12.24. Rein kjernekapitaldekning pr. 31.12.25 er på 17,8 %, mot 17,1 % pr. 31.12.24. Konsernet har eit krav til 15,0 % rein kjernekapital pr. 31.12.25 og 19,3 % i total kapitaldekning. I tillegg har banken ein forventet kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng, medan styret har sett eit mål for rein kjernekapitaldekning på minimum 16,5 %. Styret vurderer eigenkapitalsituasjonen ved utgangen av 2025 som tilfredsstillande.

Grafen viser utviklinga i kapitaldekninga dei fem siste åra:



Vidare drift

Rekneskapsplanen for 2025 er lagt fram under føresetnad av at drifta skal halde fram.

Hendingar etter balansedagen

Det er ingen hendingar etter balansedagen som påverkar den framlagde rekneskapsplanen i vesentleg grad.

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 Moody's ventar 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.

Eigarstyring og selskapsleiing

Styringa av banken byggjer på norske lover, mellom anna på rekneskapslova og finansføretakslova. Banken følgjer i hovudsak prinsippa for eigarstyring og selskapsleiing, slik dei er formulerte av Norsk utval for eigarstyring og selskapsleiing (NUES). Banken har gjort greie for prinsipp og praksis for eigarstyring og selskapsleiing i samsvar med rekneskapslova §2-9, og den norske tilrådinga for eigarstyring og selskapsleiing i eit eige kapittel i årsrapporten.

Forsikring for styre og administrerande direktør

Det er teikna styreansvarsforsikring for styret og administrerande direktør. Forsikringa er ei felles forsikring for alle bankane i SpareBank 1-alliansen. Forsikringssummen er avgrensa til 1 mrd. kr pr. skade og samla pr. år, for alle bankane som er med i ordninga.

Openheitslova

Utgjeing om korleis banken etterlever openheitslova er tilgjengeleg på banken sine nettsider www.ssf.no.

Eigarstruktur

SpareBank 1 Sogn og Fjordane vart omdanna til eigenkapitalbevisbank i 2010. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har ein eigardel på 92,46 % av eigenkapitalbevisa. Sparebankstiftinga Fjaler har ein eigardel på 5,92 %. Banken eig sjølv 0,06 % av eigne eigenkapitalbevis. Andre, i all hovudsak tilsette og styret i SpareBank 1 Sogn og Fjordane, har ein eigardel på 1,56 %.

Det kan bli aktuelt å vurdere børsnotering av eigenkapitalbevisa, og banken følgjer marknadsutviklinga i tråd med dette.

Internkontroll

Internkontrollarbeidet skal bidra til at banken når dei strategiske måla gjennom effektiv drift og riktig måling, kontroll, handtering og prising av risiko. Internkontrollen er etablert i samsvar med forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpassing av CRR/CRD IV.

Alle operative leiarar har ansvar for å ha effektiv og føremålstenleg internkontroll, for å handtere eigen risiko generelt og for finansiell rapportering spesielt. Dette inneber ansvar for å vurdere om verksemda til fagområde representerer ein risiko for feil i finansiell rapportering. Leiarane skal vurdere risikoen før tiltak, og vurdere risikoreduserande tiltak. For å sikre ein tilfredsstillande attverande risiko skal ein vurdere kontrollbehov og sørgje for at risikoen blir tilfredsstillande følgt opp og kontrollert. Dei operative leiarane skal periodisk rapportere kontrollresultata og minst årleg evaluere etterleving og behov for nye tiltak.

Direktør for økonomi og finans har ansvar for banken sin rekneskaps- og økonomifunksjon, og er ansvarleg for finansiell rapportering og internkontrollen knytt til dette. Dette inneber også ansvar for å sikre at finansiell rapportering tilfredsstiller lover og reglar til ei kvar tid. Det er etablert prosessar og interne kontrollrutinar, som skal sikre kvaliteten i den finansielle rapporteringa.

Avdeling for risikostyring og etterleving skal sjå til at risikostyring og internkontroll i operative avdelingar er i tråd med lover, reglar og interne rammer og retningslinjer. Periodiske kontrollar og stikkprøver er grunnlaget for kvartalsvis rapportering av status innanfor dei ulike risikoområda. I årleg internkontrollrapport gjennomgår og evaluerer banken status for alle vesentlege risikoforhold, med fokus på kvalitet, utfordringar og forbedringsområde. Styret sitt risikoutval førebur styret si handsaming av dei ulike rapportane. Styret har vedteke instruksar for risikostyrings- og etterlevingsfunksjonen. Det er etablert årshjul for internkontroll som mellom anna set krav til risikovurdering, inkludert risikoreduserande tiltak, gjennomgang av regelverk, kontrollhandlingar, rapportering og stadfesting av internkontroll.

Internrevisor utarbeider årsrapport om risikostyring og internkontroll til administrasjonen og styret. Grunnlaget for rapporten er eigne revisjonsprosjekt. Revisjonsprosjekta inngår i årsplanen som styret vedtek for internrevisjonen.

Ekstern revisor utarbeider årleg ein rapport om resultatet for den finansielle revisjonen. Rapporten inneheld også opplysingar om eventuelle svake punkt og manglar og forslag til tiltak og utbetringar. Dette blir følgt opp av dei ansvarlege einingane og av avdeling for risikostyring og etterleving. Ekstern revisor har også eit årleg møte med styret, utan at administrasjon er til stades.

Styret fører tilsyn med prosessane for finansiell rapportering, internkontroll, risikostyring og etterleving, og har det overordna ansvaret for at funksjonane fungerer effektivt. Til å støtte seg i dette arbeidet har styret sine eigne utval, Revisjonsutvalet og Risiko-utvalet, som førebur sakshandsaming av kvartals- og årsrapportar og ser til at konsernet har ein uavhengig

og effektiv ekstern revisjon. Årsrekneskapsen blir fastsett av generalforsamlinga, etter handsaming av styret.

Risiko- og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyringa i banken skal støtte opp under banken si strategiske utvikling. Gjennom kvartalsvis rapportering frå administrasjonen vurderer styret banken sin risiko- og kapital situasjon mot vedtekte styringsmål og rammer. Styret evaluerer og vedtek årleg kapitalbehov og kapitalplan gjennom ICAAP-dokumentet. I tillegg blir kredittstrategi, finansstrategi, og rammer for kapitaldekning, kreditt risiko, likviditetsrisiko og marknadsrisiko vedtekte i styret. Styret har også vedteke dokumentet «Strategi for risikostyring og internkontroll», som gjer greie for gjennomføring og ansvarsdeling i internkontroll- og risikostyringsarbeidet i banken. Styret meiner at banken sine prosessar for risiko- og kapitalstyring fungerer godt.

Banken nyttar standardmetoden for utrekning av kapitalbehov knytt til kreditt risiko, og standardisert metode for operasjonell risiko. Kapitalbehovet i Pilar 2 blir berekna med metodar som Finanstilsynet har gjort greie for i rettleiinga «Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov». Det er i tillegg gjort supplerande vurderingar og avsetningar der ein finn dette nødvendig. Sjølv om banken gjer eigne berekningar av kapitalbehovet i Pilar 2, er det likevel Finanstilsynet som fastset det endelege Pilar 2-kravet, som banken må oppfylle. Pilar 2-kravet er ved utgangen av 2025 på 1,8 % av risikovekta berekningsgrunnlag.

Risiko og kapitalbehov blir rapportert til styret gjennom kvartalsvise risikorapportar og gjennom ICAAP-rapporten. Gjennom dette har styret kontroll med at banken er tilstrekkeleg kapitalisert og at risikorammene ikkje er brotne. I tillegg gir gjenopprettingsplanen eit godt bilde på gjenopprettingsevna til banken i ein krisesituasjon der måltala for soliditet og likviditet blir brotne.

Gjennom drifta blir banken utsett for risiko på ulike område. Risikobildet er i stadig endring, og nye risikotypar oppstår etter kvart som omgjevnadene og samfunnet endrar seg i form av teknologisk utvikling, klimaendringar, endra kundeåtferd og nye regulatoriske krav.

Kreditt risiko

Kredittstrategien er styret sitt viktigaste instrument i kredittarbeidet, saman med kredittpolitikk, løyvingreglement og løyvingfullmakter. Kredittstrategien skal gjennom konkrete rammer og måltal sikre at banken sine utlån er i samsvar med lover og forskrifter. Rammene og måltala er sett ut frå omsyn til vekst, kvalitet, inntening og konsentrasjonsrisiko, og skal vere med å bidra til tillit i marknaden og sikre grunnlag for banken sitt samfunnsengasjement. Kredittstrategien

og risikorammene vert årleg fastsette av styret, og kredittriskoen blir følgt opp gjennom månadlege rapportar som viser korleis banken etterlever risikorammene. Dersom banken står i fare for å kome i brot med gjeldande rammer, skal administrasjonen setje i verk tiltak.

Styret fastset løyvingfullmakt til administrerande direktør, som kan delegere fullmakt til kredittutval (KU), medlemmer av kredittutvalet og kundeansvarlege. Løyvingfullmaktene er avgrensa med omsyn til engasjementsstorleik og risiko. Ei grunnleggande føring for all kredittgiving er at kreditt berre skal ystast dersom krav til beteningsevne er oppfylt. Manglande evne til å bere lånekostnadene kan ikkje kompenseras med pant, eller anna trygd som gir banken dekning. I slike tilfelle skal kreditt ikkje innvilgast.

Banken skal gjennom kredittinnvilgingsprosessen bidra til omstilling til eit meir klimavennleg og berekraftig samfunn. Vurdering av berekraft er ein integrert del av kredittprosessen mot bedriftskundane i banken. Banken ønskjer å bevisstgjere bedriftskundane om korleis dei blir påverka av klimaendringar, og påverke kundane til handlingar for å redusere risiko og eigne utslepp. Ved høg ESG-risiko for ein kunde, eller bransje, skal det utarbeidast kompenserande tiltak, som til dømes auka rente, tilleggsvilkår med konkrete tiltak, eller redusert nedbetalingstid.

Operasjonell risiko

Banken styrer den operasjonelle risikoen gjennom rutineverk og arbeidsprosedyrar. Det er innebygt maskinelle kontrollar i mange av banken sine system, samtidig som det blir gjort manuelle kontrollar i ettertid. Banken har ein eigen strategi for styring av operasjonell risiko. I tillegg er det utvikla ein hendings-database for betre å kunne styre den operasjonelle risikoen, og lære av operasjonelle feil. Hendings-databasen er ein av fleire modular i banken sitt GRC-system.

Internkontrollprosessen, med risikovurdering, risikodempeande tiltak og rapportering, er sentral i styringa av operasjonell risiko. Gjennom strategiar og prognosar legg styre og administrasjonen mål for det komande året. Dei ulike fagområda må deretter innrette drifta med tanke på å støtte opp under desse måla. Fagområda gjennomfører risikovurderingar med sikte på å avdekke kva faktorar som kan hindre at måla vert nådde. For vesentlege risikoar skal det planleggast tiltak og kontrollar, som sikrar at risikoen blir dempa, til eit akseptabelt nivå. Risikobildet med tilhøyrande handlingsplan blir brukt som grunnlag for oppfølging og rapportering gjennom året. Konsernleiinga har eit særleg ansvar for å sjå til at den operasjonelle risikoen blir grundig vurdert i risikovurderingsprosessen, på ulike fagområde, og for at nødvendige tiltak blir iverksette.

Etterlevingsrisiko

Kompleksiteten i regelverket som banken må tilpasse seg til, aukar stadig. Dette set krav både til å setje seg

inn i regelverket, tilpasse drifta for å tilfredsstille nye krav, og ofte krevst det også nye tekniske løysingar for å kunne oppfylle krava til rapportering. Banken har investert i slike løysingar, og gjennom prosjekt og dagleg drift blir det gitt opplæring og rettleiing i korleis regelverket skal tolkast. Dette reduserer sannsynet for manglande etterleving av lovverket.

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko blir styrt og målt innanfor tre hovud-område; renterisiko, aksjerisiko og valutarisiko. Styret har vedteke rammer for banken sin renterisiko, og for banken si eksponering i valutamarknaden. All aksje-eksponering er i strategiske, langsiktige plasseringar.

Renterisikoen er knytt til renteberande verdipapir, rentesikringsavtalar, fastrenteutlån og fastrenteinnskot. Styret vedtek rammer for eksponering innanfor ulike tidsintervall for rentebinding og samla eksponering.

Valutaeksponering er knytt til utanlandsk betalingsformidling, valutabehaldning, valutalån og terminforretningar. Risikoen blir styrt gjennom fastsette rammer for total valutaeksponering og underliggjande rammer for enkeltvalutaer, og blir rapportert på dagleg basis.

IKT-risiko, inkludert cyberrisiko

Finanstilsynet si årlege ROS-analyse viser at finansføretaka arbeider godt med å styrke forsvarsverket sitt mot cyberkriminalitet. Samhandlinga som næringa har gjennom NFCERT hevar kunnskapen om trussel- og risikobildet, og gjer føretaka betre i stand til å handtere digitale truslar og førebyggje uønskte hendingar. Samtidig er det avdekka sårbarheiter som utgjer ein risiko for alvorlege hendingar i finanssektoren.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane overvakar trusselaktivitet retta mot banken både ved bruk av interne overvakingssystem og eksterne kjelder. Banken innhentar kontinuerleg aktuell trusselinformasjon frå kjelder som NFCERT, NSM, SANS Institute med fleire. Banken rapporterer samtidig, og har dialog om, alvorlege hendingar med NFCERT.

Det har vore sentralt for banken å styrke den interne sikkerheitskulturen. Dette blir gjort breitt i organisasjonen gjennom opplæring. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ein IKT-strategi som blir revidert årleg, og som er samordna med banken sin beredskapsplan. Denne blir også oppdaterte årleg. Banken arbeider målretta for å halde tritt med utviklinga av det digitale trusselbildet. I tillegg til prosjekt for å handtere cyberrisikoen, har banken etablert eit dedikert «Årshjul digital sikkerhet» som skal spegle dei regelmessige aktivitetane. Årshjul for digital sikkerheit blir følgt opp og oppdatert løpande i takt med utviklinga innan cybersikkerhet.

Banken sin IKT-infrastruktur består av ein systemportefølje, ei rekkje nettverk og store samlingar data av ulik art og klassifisering. Desse tre delane av infrastrukturen er sikra gjennom fleire forsvarsverk

som banken jamleg testar. Gjennom årsplanen for internrevisjon har styret dei siste åra sikra at internrevisor har hatt ekstra fokus på IKT-sikkerheit. Dette er blitt ivareteke av spesialistmiljø sentralt hjå internrevisor (PWC). 1. linja har også på eige initiativ engasjert eksterne konsulentar til å gjennomføre penetrasjonstestar utover det som er gjort gjennom internrevisjonsprosjekta. Det vert også køyrt interne phishingtestar, mot dei tilsette årleg. Bruken av internrevisor og eksterne konsulentar har vore eit viktig ledd i arbeidet med å forbetre arbeidsprosessar og sikkerheit i banken.

Som ein del av kriseberedskapen gjennomfører ein årlege kriseøvingar med IKT-hendingar som tema, både internt i banken og i regi av SpareBank 1-alliansen. I tillegg vert det køyrt større beredskapsøvingar med tema som treff breiare enn berre innan IKT-område. Banken har innført eit nytt Information Security Management System – ISMS, som er eit styrings-system for informasjonssikring.

Ressursar frå både IKT og sikringsmiljøet har delteke i ulike samhandlingsarenaer i Sparebank 1-alliansen det siste året. Ressursar frå Sparebank 1 Sogn og Fjordane tek også leing på teknisk testing på vegner av Samspar-bankane.

ESG-risiko

Styret i SpareBank 1 Sogn og Fjordane sikrar at det årleg vert gjennomført ein omfattande strategi-prosess som definerer konsernet sine visjonar, mål og tiltak. Gjeldande hovudstrategi, vart vedteken av styret i desember 2025. Banken sin berekraftsstrategi er også forankra og vedteken i styret, og legg føringar for operativt arbeid med klimarisiko innanfor dei ulike fagområda. Samla gjev styrings- og strategidokumenta ei overordna retning for banken i arbeidet med klimarelatert risiko.

For å handtere klimarisiko har banken berekraft integrert i strategien og opererer med ei heilskapleg tilnærming på tvers av avdelingar og regionar. Banken har gjennomført strategiske steg for å sikre at ESG- og klimarisiko er grundig innarbeidd i kredittarbeidet, spesielt på bedriftsmarknaden. Ved å integrere ESG- og klimarisiko i kredittpolitikken, kredittstrategien og i kreditthandboka, blir omsynet til ESG sentrale faktorar i kredittvurderinga. Ved høg ESG-risiko for ein kunde, skal det utarbeidast kompenserande tiltak, som til dømes auka rente, tilleggsvilkår knytt til konkrete tiltak og/eller redusert nedbetalingstid. Dette sikrar at avgjersler som er tatt av banken støttar overgangen til eit lågutsleppssamfunn, samtidig som det sikrar banken mot potensielle risikoar knytt til klimaendringar og andre ESG-relaterte utfordringar.

I tillegg til dei strategiske initiativa på bedriftsmarknaden, har banken også lagt stor vekt på å forbetre arbeidet med klimarisiko mot personmarknaden. For å styrke dette arbeidet har banken investert i løysingar som identifiserer og overvakar

fysisk risiko på eigedomar i personmarknadsporteføljen. Dette legg til rette for ei meir proaktiv, målretta og effektiv risikostyring.

Alle tilsette i banken har fått opplæring om berekraft og klimarisiko, med fokus på korleis desse faktorane påverkar banken si verksemd og kundane. Tiltak for å redusere klimarisiko, både gjennom risikovurderingar og konkrete handlingar, er omtalt i banken sin kredittstrategi, TCFD-rapport og klimaovergangsplan. Desse planane gir ei detaljert oversikt over korleis banken jobbar for å redusere risiko og klimagassutslepp, særleg innan utlånsvirksomda.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikkje klarer å oppfylle pliktene sine og/eller finansiere ein auke i eigedelane, utan at det oppstår vesentlege ekstra-kostnader i form av prisfall på eigedelar som må realiserast, eller i form av ekstra dyr finansiering. Det blir utarbeidd stresstestar, prognoser for likviditetsbehov, og beredskapsplan for bortfall av likviditet, for å kunne handtere likviditetsrisikoen. Resultatet av stresstestane og lovkrav knytt til LCR og NSFR er avgjerande for dei krava interne risikorammer set for storleiken på likviditetsreserven til banken. Banken er godt posisjonert i forhold til lovkrava, og ved utgangen av 2025 var LCR 173 % og NSFR på 127 %.

Risiko for kvitvasking og terrorfinansiering

Bankar generelt er gjennom tenestespekteret vurdert å ha høg risiko for kvitvasking og terrorfinansiering. Risikoen kan reduserast gjennom val av produkt, tenester, kundar og kundeaktivitetar, og også gode styrings- og kontrollsystem, rutineverk og opplærings-tiltak. I kampen mot kvitvasking og terrorfinansiering har finansnæringa ei viktig samfunnsrolle. SpareBank 1 Sogn og Fjordane tek dette ansvaret på alvor og arbeider for å sikre god etterleving av regelverket. Antikvitvasking- og antiterrorfinansieringsarbeidet har difor ein sentral plass i strategien til banken. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har i all hovudsak bedriftskundar som høyrer heime i gamle Sogn og Fjordane fylke. I personmarknaden har banken kundar over heile landet, men med storparten av kundemassen i Vestland fylke. Stort innslag av langsiktige kunde-forhold og god produktbreidde er med å sikrar god kunnskap om kundane, og legg eit godt grunnlag for å handtere kvitvaskings- og terrorfinansieringsrisikoen. Det er avgjerande at heile organisasjonen har god kunnskap om krava i lovverket og eit sterkt fokus på etterleving. Ved gjennomføring av kundetiltak skal tilsette ha profesjonell skepsis til informasjon og dokumentasjon frå kundar, og vere merksame på indikatorar på kvitvasking og terrorfinansiering.

Andre risikotypar

I tillegg til risikotypane som er nemnde ovanfor, er banken utsett for andre typar risiko, som til dømes forretningsrisiko, eigarrisiko, omdømmerisiko og systemrisiko. Vurdering av desse ligg inne som ein del

av den daglege drifta, og styret blir orientert om utviklinga gjennom driftsrapportar, ICAAP og intern-revisjonsrapportar.

Kapitalstyring

Gjennom den årlege ICAAP-prosessen blir risikoane som banken er utsett for vurdert og kvantifisert, og det blir sett av kapital til dei ulike risikotypene. Kapitalavsetjinga skal vere framoverskodande. Dette inneber at kapitalbehovet skal vurderast ikkje berre ut frå eksponeringane på eit gitt tidspunkt, men også ta omsyn til framtidige planar om vekst, strategiske endringar og val som vil påverke kapitalbehovet. Det skal minimum utarbeidast framskrivingar av den finansielle utviklinga for dei neste tre åra. Som grunnlag for å gjere ei god vurdering av kapitalbehovet, skal det utarbeidast scenarioanalysar som viser korleis negative hendingar påverkar resultat, balanse, likviditet og kapitaldekning.

Med grunnlag i framskrivingane og scenarioanalysane gjer styret ei samla vurdering av om kapitalnivået er tilfredsstillande. Banken skal til ei kvar tid oppfylle lov-pålagde kapitalkrav. I tillegg er det viktig at banken har nok kapital til organisk vekst og eventuelle oppkjøp, og til å tilfredsstille forventningar om utbytte- og gåvetildeling. Om banken får behov for kapitalauke utover det som tilbakehalde overskot frå drifta gir grunnlag for, kan den reine kjernekapitalen aukast gjennom emisjon av eigenkapitalbevis, eller mindre utbytte- og gåvetildelingar. Kjerne- og totalkapitalen kan aukast gjennom fondsobligasjonar og ansvarlege lån.

Balansestyring er også eit viktig verkemiddel i kapitalstyringa til banken. I gjenoppretingsplanen til banken er det gjort analysar som viser effekten ulike balansestyrande tiltak har på soliditet, likviditet og lønsemd, og kor stor kapasitet banken har til å gjere slike tiltak.

Banken har dei siste åra hatt følgjande utvikling i kapitaldekning og kapitalkravsmargin (kapitalkravsmargin = rein kjernekapitaldekning – regulatorisk kapitalkrav):

	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Total kapitaldekning	21,04 %	20,63 %	21,85 %
Kjernekapitaldekning	19,04 %	18,47 %	19,50 %
Rein kjernekapitaldekning	17,75 %	17,12 %	17,80 %
Krav rein kjernekapital	15,20 %	15,01 %	15,01 %
Kapitalkravsmargin	2,55 %	2,11 %	2,79 %

Utviklinga i soliditeten er etter styret sitt syn tilfredsstillande.

Organisasjon og tilsette

Arbeidsmiljø og sjukefråvær

SpareBank 1 Sogn og Fjordane gjennomfører pulsmålingar som kartlegg arbeidsmiljø, trivsel og medarbeidarengasjement. Resultata viser at banken har eit godt arbeidsmiljø, samanlikna med næringa og arbeidslivet generelt. Forbettrings- og forsterkingsområde blir følgde opp, både på konsernnivå og i den enkelte avdeling, for å styrke arbeidsmiljøet og sikre gode resultat i framtida.

Banken har sidan 2003 vore IA-bedrift (avtale om inkluderande arbeidsliv). Gjennom avtalen er banken forplikta til å arbeide for å halde sjukefråværet lågt, og å legge til rette for at tilsette, som får redusert funksjonsevne, kan halde fram i arbeidet. Det er ikkje registrert avviksmeldingar på skadar som skuldast ulukker, eller arbeidsbelastning i 2025. Det har vore eit høgt fokus på arbeidsmiljøet i banken i 2025. Samarbeids- og arbeidsmiljøutvalet (SAMU) har hatt seks møter i 2025.

Det gjennomsnittlege sjukefråværet var på 4,84 % i 2025, ein liten auke frå 4,64 % i 2024. Sjukefråværet har gått ned i løpet av året, og siste halvdel 2025 har lågare fråvær enn siste halvdel 2024. Banken har fokus på god oppfølging av sjukmelde og tilbyr tilrettelegging, slik at dei som er sjukmelde kan komme raskast mogleg tilbake i jobb. I 2025 har banken, i samarbeid med bedriftshelsetenesta, gjennomført opplæring av både leiarar og tilsette om sjukefråvær.

Lønn, likestilling og mangfald

Banken har som mål å vere ein av dei mest attraktive arbeidsplassane i Sogn og Fjordane. I det legg vi også eit likestillings- og mangfaldsperspektiv.

Banken er oppteken av å legge forholda til rette for kvinner i leiande stillingar. I styret er fire av åtte medlemmer kvinner. I leiargruppa er det to kvinner og seks menn, inkludert administrerende direktør. Av dei tilsette er 56 % kvinner og 44 % menn, ei fordeling som er uendra frå 2024. Andelen kvinner med personalansvar har auka til 49 % i 2025 frå 39 % i 2024. Dette er innanfor målet på 40-60 %, og banken har jobba aktivt for å auke andelen kvinner i leiande stillingar. Sjølv om vi nådde målet i 2025 er dette eit kontinuerleg arbeid. Banken er tilknytt Kvinner i Finans Charter, og er forplikta til å setje interne mål for kjønnsbalanse på leiarnivå, og til å ha ein person på leiarnivå som får dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet med mangfald og likestilling i banken.

Kvinner si løn i % av menn si løn har blitt redusert til 87% i 2025 frå 90 % i 2024. Den største endringa har vore for leiarar på nivå 3, der det i 2025 har blitt tilsett fleire nye kvinnelege leiarar og teamleiarar. Desse har ei lågare startløn enn meir erfarne leiarar. Banken jobbar bevisst med likeløn ved både rekruttering og i lønsoppgjør. Banken har gjort tiltak for å utjamne løns-

skilnader som ikkje kan forklarast med anna enn kjønn, og vil framover sjå om det er andre tiltak vi bør gjennomføre for å sikre lik løn for arbeid av lik verdi.

Av banken sine 319 tilsette, arbeider 27 tilsette deltid. Av desse er 19 kvinner og 8 menn. Deltidsarbeidet består stort sett av tilsette i 80 og 90 %-stillingar, med unntak av studentar som jobbar deltid på Studentsenter, Kundesenter og Bedriftssenter. Det er ikkje dokumentert ufrivillig deltidarbeid i banken. I 2025 hadde banken 17 tilsette i midlertidige stillingar. Av desse er det 9 kvinner og 8 menn. Banken legg til rette for tilsette med nedsett funksjonsevne og tilsette med spesielle behov. Banken vil halde fram arbeidet med likestilling og likeverd på alle nivå.

For utgreiing etter likestillings- og diskrimineringslova viser vi til kapittelet om Eigne tilsette i Berekraftsrapporten.

Ytre miljø

Klimaendringar er vår tid si største utfordring. Banknæringa har eit stort potensiale til å bidra til berekraftig utvikling, og SpareBank 1 Sogn og Fjordane ønsker å gjere ein forskjell. Banken nyttar ikkje innsatsfaktorar, eller produksjonsmetodar som direkte forureinar det ytre miljøet. Vi har rutinar for HMS og miljøfokus ved innkjøp og reiseverksemd, og er sertifisert som miljøfyrtårn. Vi stiller strenge krav til oss sjølve for å sikre kontinuerleg redusert miljøbelastning frå eiga verksemd.

Vi rapporterer etter GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol), som er den mest nytta rapporteringsstandarden for utrekning av ei verksemd sine utslepp av klimagassar. Banken har ein eigen berekraftsstrategi som mellom anna inneheld konkrete tiltak for eiga drift, som skal bidra til å redusere eigne utslepp og påverknad på klimaet. Vi har jobba vidare med å kartlegge utslepp i utlånsporteføljen og med å klassifisere utlåna i forhold til klimarisiko.

Banken har utarbeidd ein klimaovergangsplan, basert på regelverket i CSRD og ESRS. Denne planen, som blei vedtatt av banken sitt styre i desember 2024, operasjonaliserer arbeidet med reduksjon av klimagassar på alle relevante område innanfor scope 1, 2 og 3. Planen set mål og delmål mot vårt overordna mål om netto null utslepp i 2050. Berekraftsstrategien og klimaovergangsplanen legg konkrete tiltak for korleis vi skal redusere eigne utslepp og påverknad på klimaet.

Som følge av totalrenoveringa av hovudkontoret i Førde, har utsleppa frå eiga drift auka i 2025. Antal tenestereiser med fly og hotellovernattingar er redusert, og forbruket av straum og mengda avfall har auka som eit resultat av renovasjonsarbeidet.

Samfunnsansvar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har tett relasjon til lokalsamfunna i Sogn og Fjordane, og interessefellesskapen mellom Sogn og Fjordane og banken er stor. SpareBank 1 Sogn og Fjordane er den største banken i regionen, og med 6 av 10 aksjeselskap i regionen som kundar er vi også ei viktig finansieringskjelde for næringslivet. Vi ser på det å sikre god og framtidsretta aktivitet i bedriftsmarknaden som det viktigaste samfunnsansvaret vårt.

Banken og eigarstiftingane til banken gir vesentlege summar fordelt på gåve- og sponsormidlar tilbake til lokalsamfunnet innanfor eit breitt spekter av kultur, næringsutvikling, idrett og friluftsinisiativ. I 2025 gjekk 200 millionar kroner frå bankoverskotet tilbake til samfunnet gjennom gåver og sponsormidlar.

Gjennom utlånsverksemda kan banken vere med å bidra til ei berekraftig utvikling. Ved å gi dei tilsette kunnskap om kor viktig samfunnsansvaret er for næringslivet si framtid, trur vi at vi kan medverke til at bedriftskundar tek eit sterkare samfunnsansvar. I ei banknæring i stor endring, vert samfunnsansvaret og den lokale merkevarebygginga, gjennom dette arbeidet, meir sentralt enn nokon gong. Vi skal vere ein ansvarleg samfunnsaktør som skal hjelpe kundane til å ta berekraftige val. Eit tiltak for å oppnå dette, er å tilby grønne produkt til gunstige vilkår.

Banken sin langsiktige strategi for samfunnsansvaret er å:

- Vidareutvikle samfunnsansvaret som ein integrert del av bedriftskulturen og strategiprosessen
- Sikre at samfunnsansvaret vert ein naturleg del av dialogen med kundar og andre interessentar til banken
- Vidareutvikle ein tydeleg samfunnsansvarleg profil for banken

Rammevilkår

Norges bank har senka renta to gonger i 2025, frå 4,5 til 4,0 % og i den siste rentebana, frå desember 2025, er det rekna med eit rentekutt årleg dei neste tre åra. Norges Bank forventar vil styringsrenta vil ligge på omlag 3,25 % ved utgangen av 2028.

Hushaldningane har hatt reallønnsvekst det siste året, og rentekutta har redusert utgiftene til dei som har lån. Bustadprisane har stege det siste året, og rentekutt og auka bustadprisar har bidratt til auka kredittvekst i Norge. Investeringsane i bustadar er redusert dei siste åra, mellom anna grunna ein kraftig oppgang i materialkostnadene. Det er venta ein forsiktig auke i investeringane frå og med 2026. Prisveksten er godt over inflasjonsmålet, og Norges Bank trur ikkje at dei vil få ned prisveksten før i 2029.

Kompleksitet i reguleringar og aukande behov for investeringar innan IKT og IKT-sikkerheit gjer at stordriftsfordelane innan bank og finans har auka dei siste åra. Over lengre tid har også kapitaldeknings-

reglane vore ei kjelde til tøffare konkurransevilkår for små og mellomstore bankar. I 2025 kom det nye kapitaldekningsreglar som jamna ut forskjellane og reduserte konkurranseulempene for standardbankar ein del, slik at vi no konkurrerer på likare nivå. Ved inngangen til 2026 er det knytt stor spenning til utfallet av Sparebankutvalet sine forslag til endringar i regulering av eigenkapitalbevis og kundeutbytte som kom i NOU 2024:22. Utfallet av dette arbeidet kan få stor påverknig for sparebankstrukturen i Norge framover. Vi i SpareBank 1 Sogn og Fjordane har bidratt med høyringsinnspel, både saman med eigarstiftingar og saman med andre SamSpar-bankar.

Summen av dei regulatoriske forholda gjer at det er venta at konsolidering til større einingar vil halde fram i banknæringa, sjølv om endringa i kapitaldekningsregelverket kan sjå ut til å redusert tempoet noko. SpareBank 1 Sogn og Fjordane tok i 2023 ei strategisk avgjersle om å investere i, og bli medeigar i SpareBank 1-alliansen og i 2024 og 2025 er det gjennomført store investeringar i 1-alliansen. Dette var ei viktig avgjersle som har styrka SpareBank 1 Sogn og Fjordane og auka sannsynet for at banken også på lang sikt kan vere ein sterk og sjølvstendig sparebank med hovudkontor i Sogn og Fjordane.

Oppsummering og utsiktene framover

2025 har vore prega av stor uvisse. Krigen i Ukraina, ein spent geopolitisk situasjon med handelskrig og stadig nye amerikanske tollsatsar på import, har påverka økonomien. Rentenivået i Norge er redusert i 2025 og norsk økonomi har samla sett klart seg bra gjennom 2025. Arbeidsløysa er låg historisk sett, men har hatt ein moderat auke gjennom 2025. Aktiviteten har halde seg oppe i dei fleste bransjar gjennom 2025, men det er ein klar reduksjon i til dømes nye eigedomsprosjekt. Vedvarande prisvekst, eit relativt høgt rentenivå og handelsutfordringar kan skape problem for enkelte kundar framover. Banken har tett kontakt med næringslivet, rustar seg for tøffare konkurranse om kundane, og håpar at den geopolitiske situasjonen betrar seg.

For banken vart 2025 eit godt år. Det har vore god innskots- og utlånsvekst. Utlånsveksten til banken i 2025 har vore over kredittveksten i Norge, og banken vil jobbe for å oppnå høgare vekst enn marknaden også framover. Lågare rentenivå, tøff konkurranse og overføring av bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS har medført reduksjon i netto renteinntekter. Banken har samtidig eit godt resultat frå finansielle instrument og god vekst i andre driftsinntekter, utanom resultat frå finanspostane. Resultatet frå finansielle instrument var spesielt godt i 2024 på grunn av vinst frå aksjar. Driftskostnadene for 2025 er redusert, men frå eit relativt høgt nivå i 2024. Kostnaden for både 2024 og 2025 er påverka av eingongskostnader og prosjektkostnader, for mellom anna konvertering og tilpassing til SpareBank 1-alliansen. I sum får konsernet eit resultat etter skatt på 886 millionar kroner og ein eigenkapitalavkastning på 11,9 %. Eigenkapitalavkastninga er over måltalet på 11,0 %. Styret er godt nøgd med resultatet. Det gode resultatet gjer at banken kan dele ut eit godt utbytte. Banken har ved utgangen av året ein rein kjernekapitaldekning på 17,8 %, og ei total kapitaldekning på 21,9 %. Banken har god soliditet og kapitaldekninga er godt over gjeldande krav.

I 2024 og 2025 har banken gjennomført ei vellukka konvertering og tilpassing til SpareBank 1-alliansen. Samstundes har banken halde fokus på kundane og drifta av banken. Endringsvilje og kompetente medarbeidarar har gjort ein stor innsats, og er klare for vidare omstilling, utvikling og verdiskaping framover.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane vil framleis ha primært fokus på det geografiske området Sogn og Fjordane for bedriftsmarknaden, men vil som tidlegare også satse vidare på nasjonal vekst i personmarknaden. Styret vurderer at banken står sterkt rusta til å takle dei utfordringane som måtte komme i 2026 og åra framover.

Styret takkar alle tilsette for ein flott innsats i året som har gått. Styret vil også takke kundar og samarbeidspartnarar for eit godt samarbeid i 2025.

Førde, 04.03.2026

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

(Elektronisk signert)

Resultatrekneskap

MORBANK				KONSERN	
2024	2025	TAL I MILL. KRONER	Note	2025	2024
2 433	2 318	Renteinntekter effektiv rentemetode	20	3 294	3 748
814	894	Andre renteinntekter	20	1 021	832
1 934	1 928	Rentekostnader	20	2 782	2 994
1 313	1 284	Netto renteinntekter		1 532	1 586
169	193	Provisjonsinntekter	21	195	171
39	21	Provisjonskostnader	21	21	39
342	254	Netto vinst frå finansielle instrument	22	51	187
63	0	Netto resultat frå felleskontrollert verksemd	22	86	72
12	13	Andre inntekter	23	47	33
547	439	Netto andre driftsinntekter		359	424
1 860	1 723	Sum inntekter		1 891	2 010
324	330	Lønn og andre personalkostnader	24, 25, 26	354	345
349	311	Andre kostnader	24	336	373
31	22	Av- og nedskrivning på varige driftsmidlar og immaterielle eigedelar, og vinst/tap	33, 34, 35	21	27
704	663	Sum driftskostnader		711	744
1 157	1 060	Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		1 180	1 266
38	77	Nedskrivning på utlån og garantiar	15	64	19
1 118	983	Resultat før skatt		1 116	1 246
200	175	Skattekostnad	27	229	255
919	808	Resultat for rekneskapsåret		886	992
UTVIDA RESULTATREKNESKAP					
919	808	Resultat for rekneskapsåret		886	992
Andre innrekna inntekter og kostnader					
Andre resultatelement som kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt					
0	0	Resultat finansielle eigedelar tilgjengeleg for sal		0	0
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt					
0	0	Endring estimatavvik pensjon		0	0
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt					
0	0			0	0
919	808	Totalresultat		886	992
40,2	35,10	Resultat pr. EK-bevis (vekta) i heile kr		38,5	43,4

Balanse

TAL I MILL. KRONER

MORBANK			KONSERN		
31.12.24	31.12.25		Note	31.12.25	31.12.24
12	542	Eigedelar		542	12
4 035	1 897	Kontantar og kontantekvivalentar			
38 381	41 695	Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	3, 17, 28	0	411
8 283	8 870	Utlån til kundar	3, 7-16, 28	60 819	64 412
916	772	Sertifikat og obligasjonar	3, 29	9 497	10 001
483	946	Finansielle derivat	3, 30	289	417
880	1 015	Aksjar	3, 31	946	483
2 371	1 421	Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	32	1 109	889
5	3	Investering i dotterselskap	32	0	0
361	362	Immaterielle eigedelar og goodwill	33	5	7
31	41	Varige driftsmidlar	34-35	227	131
284	336	Utsett skattefordel	27	25	24
56 044	57 902	Andre eigedelar	36	355	289
		Sum eigedelar		73 814	77 077
614	623	Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17, 28	502	502
38 756	40 691	Innskot frå og gjeld til kundar	3, 28, 37	40 628	38 597
6 846	6 745	Verdipapirgjeld	3, 28, 38	22 817	28 193
827	718	Finansielle derivat	3, 30	682	789
203	188	Betalbar skatt	27	232	262
583	562	Anna gjeld og avsetningar	39	286	302
803	853	Ansvarleg lånekapital	40	853	803
48 632	50 381	Sum gjeld		65 999	69 448
5 247	5 037	Eigarandelskapital	48	5 037	5 247
950	1 048	Grunnfondskapital		1 048	950
308	231	Annan eigenkapital		525	523
500	600	Hybridkapital		600	500
408	604	Foreslått avsett til utbytte og gåver	48	604	408
7 413	7 521	Sum eigenkapital		7 815	7 628
56 044	57 902	Sum gjeld og eigenkapital		73 814	77 077

Førde, 04.03.2026

Lise Mari Haugen
styreleiarMagny Øvrebø
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Stine Solheimsnes Sunde

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene
adm. direktør

(Elektronisk signert)

Kontantstraumoppstilling

MORBANK			KONSERN		
31.12.24	31.12.25		Note	31.12.25	31.12.24
1 118	983	Resultat før skatt		1 089	1 246
2 920	1 937	Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	37	2 033	2 793
479	- 3 363	Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	9	3 572	- 490
- 1 079	- 571	Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	29	520	- 2 364
31	22	Av- og nedskriving	34	21	27
38	77	Nedskriving på utlån og garantiar	15	64	19
0	0	Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar		0	0
- 216	- 203	Betalt skatt	27	- 262	- 257
- 14	- 7	Andre ikkje kontanttransaksjonar		- 48	- 193
70	- 75	Justering for andre postar		- 98	- 13
3 347	- 1 200	A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar		6 892	768
- 794	352	Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	31	- 598	- 629
- 305	- 23	Investering i varige driftsmidlar, immaterielle egedelar og goodwill	33-35	- 117	- 56
0	0	Sal av varige driftsmidlar		0	0
- 1 098	329	B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar		- 715	- 685
- 117	9	Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	17	0	0
- 665	- 139	Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	38	- 5 450	366
98	49	Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	40	49	98
- 9 990	13	Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital		13	- 10
50	100	Auke i hybridkapital		100	50
- 715	- 771	Utbytte og gåveutbetalingar		- 771	- 715
- 1 359	- 738	C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar		- 6 058	- 212
890	- 1 608	D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)		119	- 129
3 158	4 048	Likviditetsbehaldning inngåande behaldning		424	552
4 048	2 440	Likviditetsbehaldning utgåande behaldning		542	424
Spesifikasjon av likviditetsbehaldning					
12	542	Kontantar og kontantekvivalentar		542	12
4 035	1 897	Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar		0	411
4 048	2 440	Sum		542	424

Eigenkapitaloppstilling

	EIGARANDELSKAPITAL										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	
MORBANK											
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	0	450	476	0	507	7 173
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	- 194	0	0	0	0	0	0	0	- 507	- 701
Tilbakeføring av gåver avsett tidlegare	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	- 168	0	408	919
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	308	0	408	7 413
Balanse 31.12.24	1 948	3 296	- 13	16	931	19	500	308	0	408	7 413
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	- 350	0	0	0	0	0	0	0	- 408	- 759
Tilbakeføring av gåver avsett tidlegare	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 hybridkapital- investorar	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	- 77	0	604	808
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	231	0	604	7 521

Eigenkapitaloppstilling, framhald

	EIGARANDELSKAPITAL										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	
KONSERN											
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
Tilbakeføring av gåver avsett tidlegare	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	19
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	50	0	0	0	50
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	0	- 37	0	0	0	- 37
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 10	0	0	0	0	0	0	0	- 10
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	508	0	0	133	0	37	- 153	59	408	992
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.24	1 948	3 296	- 13	16	931	19	500	322	201	408	7 628
Balanse 31.12.24	1 948	3 296	- 13	16	931	19	500	322	201	408	7 628
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	- 350	0	0	0	0	0	0	0	- 408	- 759
Tilbakeføring av gåver avsett tidlegare	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 hybridkapital- investorar	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, 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 eigarandelbeviselarane, 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
Note	2	Viktige rekneskapsestimat og skjønnsmessige vurderingar
Note	3	Klassifisering av finansielle instrument
Note	4	Segmentrapportering
Note	5	Finansiell risikostyring

Kredittrisiko

Note	6	Kapitaldekning
Note	7	Risikoklassifisering av utlån til kundar
Note	8	Engasjement i misleghald og betalingslette
Note	9	Engasjement fordelt på kundar og eksponeringar fordelt på sektor og næring
Note	10	Utlån fordelt på geografisk område
Note	11	Sikkerhetdekning på utlån til kunder
Note	12	Forklaring av modell for nedskriving etter IFRS 9
Note	13	Engasjement fordelt på steg i IFRS 9
Note	14	Nedskriving fordelt på steg i IFRS 9
Note	15	Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar
Note	16	Makroøkonomiske scenario i modell for nedskriving etter IFRS 9
Note	17	Kredittinstitusjonar/sentralbankar – fordringar og gjeld

Marknadsrisiko

Note	18	Rentenivårisiko
------	----	-----------------

Likviditetsrisiko

Note	19	Likviditetsrisiko
------	----	-------------------

Andre resultatpostar

Note	20	Netto renteinntekter
Note	21	Netto provisjonsinntekter
Note	22	Netto vinst på finansielle instrument
Note	23	Andre inntekter
Note	24	Driftskostnader
Note	25	Pensjonsansvar
Note	26	Godtgjersle og liknande
Note	27	Skattekostnad

Andre balansepostar

Note	28	Verkeleg verdi på finansielle instrument
Note	29	Obligasjonar, sertifikat og andre renteberande verdipapir
Note	30	Finansielle derivat
Note	31	Aksjar
Note	32	Dotterselskap, tilknytte selskap og felleskontrollert verksemd
Note	33	Immaterielle eigedelar og goodwill
Note	34	Varige driftsmidlar
Note	35	IFRS 16 Leigeavtalar
Note	36	Andre eigedelar
Note	37	Innskott frå kundar
Note	38	Verdipapirgjeld
Note	39	Anna gjeld og avsetningar
Note	40	Ansvarleg lånekapital og fondsobligasjonslån

Andre opplysningar

Note	41	Ekspedisjonsnett
Note	42	Postar utanom balansen
Note	43	Nærståande partar
Note	44	Forventa gjenvinning (eigedelar) og oppgjer (forpliktingar)
Note	45	Valutaposisjonar
Note	46	Motrekning
Note	47	Tvistemål
Note	48	Eigarandelskapital og eigarstruktur
Note	49	Sikringsbokføring
Note	50	Pantsetting
Note	51	Overføring av finansielle eigedelar med vidare

Note 1 Rekneskapsprinsipp

GENERELT

Årsrekneskapen for 2025 for SpareBank 1 Sogn og Fjordane er handsama og vedtatt i styremøte den 4. mars 2026.

Alle beløp i rekneskap og notar er oppgitt i millionar kroner, dersom ikkje anna er oppgitt spesifikt.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har gjeldsinstrument notert på Nordic ABM.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDING AV REKNESKAPEN

Konsernrekneskapen og rekneskapen for morbanken for SpareBank 1 Sogn og Fjordane er utarbeidd i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane IFRS. Referansar til «IFRS» skal heretter bety referansar til IFRS® Accounting Standards som er godkjent av EU pr. 31.12.2025.

KONSERNSTRUKTUR

Det har ikkje vore endringar i konsernstrukturen i 2025.

ENDRING I REKNESKAPSPRINSIPP OG KLASSIFISERING

Alle inntekter og kostnader skal som hovudregel førast over resultatrekneskapen. Unntak er verknad av endring i rekneskapsprinsipp. Ved grunnleggande rekneskapsreformer/endringar i rekneskapsprinsipp skal tal for tidlegare år omarbeidast, slik at dei kan samanliknast. Dersom postar i rekneskapen blir 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 1:82 (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.

Konsernet skal i tråd med IAS 8 opplyse kva endringar som har blitt implementert av konsernet i inneverande rekneskapsperiode og kva effektar det har hatt på årsrekneskapen.

ENDRINGAR I EU GODKJENDE STANDARDAR OG TOLKNINGAR

Det har ikkje vore endringar i standardar og/eller tolkingar som har vore relevante for konsernet i 2025.

Estimat

Ved utarbeiding av konsernrekneskapen blir det gjort vurderingar og tatt føresetnader, som påverkar effekten av rekneskapsprinsippa og dermed dei rekneskapsførte beløpa. I note 2 er det gjort nærare greie for vesentlege estimat og føresetnader.

KONSOLIDERING

I konsernrekneskapen inngår morselskapet SpareBank 1 Sogn og Fjordane med dotterselskap, felleskontrollerte verksemder (FKV) og tilknytte selskap. Konsernrekneskapen er utarbeidd som om konsernet var ei økonomisk eining. Ved konsolidering er det brukt einsarta rekneskapsprinsipp for alle selskapa, som inngår i konsernrekneskapen.

Alle vesentlege konserninterne transaksjonar, mellomverande og urealiserte vinstar og tap på transaksjonar mellom selskap, som inngår i konsernet, er eliminert ved konsolidering av konsernrekneskapen.

DOTTERSELSKAP OG TILKNYTTTE SELSKAP/ FELLESKONTROLLERT VERKSEMD

Dotterselskap er definert som selskap der SpareBank 1 Sogn og Fjordane har kontroll gjennom direkte eller indirekte eigarinteresser, og ein eigardel på meir enn 50 prosent av aksjekapitalen, som har stemmerett. Normalt reknar SpareBank 1 Sogn og Fjordane med å ha kontroll, når eigarinteressene i eit anna selskap er meir enn 50 prosent, men banken vurderer også om bankkonsernet har faktisk kontroll. Eit dotterselskap blir konsolidert frå det tidspunkt kontroll er overført til bankkonsernet. Selde dotterselskap blir fullkonsoliderte fram til dato for overføring av risiko og kontroll.

Følgjande selskap innfrir kriteria til dotterselskap:

Selskap	Eigar- og stemmedel
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	100 %
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS	100 %
Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS	100 %

Tilknytte selskap er selskap der SpareBank 1 Sogn og Fjordane har vesentleg innverknad, dvs. kan påverke finansielle og operasjonelle retningslinjer i selskapet, men utan å ha kontroll eller felles kontroll over selskapet. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har som føresetnad å ha vesentleg innverknad i selskap der bankkonsernet har ei investering med eigardel på mellom 20 og 50 prosent. Felleskontrollert verksemd er selskap der banken gjennom avtalar utøver kontroll saman med andre eigarar.

Tilknytte selskap og fellekontrollert verksemd blir vurdert etter eigenkapitalmetoden i konsernrekneskapen.

Tilknytte selskap og felleskontrollert verksemd blir vurdert etter eigenkapitalmetoden i konsernrekneskapen.

Selskap	Eigar- og stemmedel
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	25,39 %
Samarbeidende Sparebanker AS	21,15 %
SpareBank 1 SamSpar AS	20,87 %

Investeringar i dotterselskap, tilknytte selskap og fellekontrollert verksemd blir vurdert etter kostmetoden i selskapsrekneskapen.

I samsvar med IFRS 10, skal det gjerast ei vurdering av om konsernet har reell kontroll, som er større enn det eigarposten i selskapa tilseier. Dette er vurdert og konklusjonen er at det har vi ikkje.

FØRETAKSINTEGRASJON

Oppkjøpsmetoden er brukt ved rekneskapsføring av tileigna einingar. Kostpris ved oppkjøp er målt som verkeleg verdi av overtekne eigedelar, utferda eigenkapitalinstrument og overteken gjeld.

Identifiserte kjøpte eigedelar, og overteken gjeld og gjeldsforpliktingar er målt til verkeleg verdi på kjøpsdatoen. Kostpris utover verkeleg verdi, av konsernet sin del av kjøpte eigedelar, blir bokført som goodwill.

Goodwill blir testa for nedskriving årleg, eller hyppigare dersom det føreligg indikasjon på verdifall. Dersom kostpris ved oppkjøp er lågare enn verkeleg verdi av identifiserte eigedelar og forpliktingar, vert differansen inntektsført på transaksjonstidspunktet.

VALUTA

Norske kroner er funksjonell valuta til morselskapet og alle dotterselskapa i konsernet. Norske kroner er også konsernet sin presentasjonsvaluta. På balansedatoen blir pengeposter i utanlandsk valuta rekna om til kursen på balansedatoen, ikkje-pengepostar blir rekna om til historisk valutakurs på transaksjonsdatoen og ikkje-pengepostar vurdert til verkeleg verdi, blir utrekna med valutakurs på dato for verdsetting.

Transaksjonar i valuta blir rekna om til kursen på transaksjonstidspunktet. Verdiendringar, som oppstår som følgje av endringar i valutakursen mellom transaksjonstidspunktet og betalingstidspunktet, blir resultatført.

FINANSIELLE INSTRUMENT

Eit finansielt instrument er ei kontrakt som gir opphav til ein finansiell eigedel, for eit føretak, og ei finansiell plikt, eller eit eigenkapitalinstrument, for eit anna føretak.

Klassifisering og måling etter IFRS 9

Finansielle eigedelar

Klassifisering er basert på om instrumenta blir haldne i ein forretningsmodell både for å ta imot kontraktsmessige kontantstraumar og for sal, og om dei kontraktsfesta kontantstraumane berre er betaling av rente og hovudstol på gitte datoar.

Finansielle eigedelar blir klassifisert i ein av følgjande kategoriar:

- Gjeldsinstrument til amortisert kost
- Gjeldsinstrument til verkeleg verdi med verdiendring mot utvida resultat (FVOCI)
- Gjeldsinstrument, derivat og eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over resultat (FVTPL)

- Eigenkapitalinstrument der det er nytta OCI-opisjon, der instrumenta blir målt til verkeleg verdi mot utvida resultat utan resirkulering

Finansielle eigedelar målt til amortisert kost

Konsernet måler finansielle eigedelar til amortisert kost, dersom følgjande vilkår er oppfylte:

- Den finansielle eigedelen er ein del av ein forretningsmodell, der formålet er å ta imot kontraktsfesta kontantstraumar, og
- Kontraktsvilkåra for den finansielle eigedelen gir opphav til kontantstraumar, som berre består av betaling av hovudstol og renter på gitte datoar

Etterfølgjande måling av finansielle eigedelar målt til amortisert kost blir gjort ved bruk av effektiv rentemetode og er gjenstand for tapsavsetning. Vinst og tap blir ført mot resultat, når eigedelen er frårekna, modifisert eller nedskriven.

Konsernet sine finansielle eigedelar til amortisert kost inkluderer utlån og innskot i andre bankar.

Finansielle eigedelar målt til verkeleg verdi med verdiendringar mot utvida resultat (FVOCI)

Konsernet måler gjeldsinstrument til verkeleg verdi med verdiendring mot utvida resultat, dersom følgjande vilkår er oppfylt:

- Den finansielle eigedelen er ein del av ein forretningsmodell der formålet er både å ta imot kontraktsfesta kontantstraumar og sal,
- Kontraktsvilkåra, for den finansielle eigedelen, gir opphav til kontantstraumar som berre består av betaling av hovudstol og renter på gitte datoar

Gjeldsinstrument målt til verkeleg verdi med verdiendring mot utvida resultat, renteinntekter, omrekningsdifferansar, og tapsavsetningar eller reverseringar, blir innrekna i resultatrekneskapen og berekna på same måte som finansielle eigedelar målt til amortisert kost. Resterande endringar i verkeleg verdi blir innrekna i andre inntekter og kostnader. Ved frårekning blir den akkumulerte endringa i verkeleg verdi, som er innrekna i andre inntekter og kostnader, overført til resultat.

Konsernet nyttar denne kategorien, for utlån som kan bli selt til Sparebank 1 Boligkreditt AS. Morbanken nyttar i tillegg denne kategorien for utlån som kan bli selt til dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS.

Gjeldsinstrument, derivat og eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over resultat (FVTPL)

Følgjande instrument inngår i denne målekategorien:

- Derivat til verkeleg verdi over resultat
- Eigenkapitalinstrument skal som hovudregel her
- Gjeldsinstrument med ein forretningsmodell som tilseier å ta imot kontraktsmessige kontantstraumar frå renter, gebyr og hovudstol, samstundes som det er eit mål å kjøpe og selje papira i porteføljen med kort horisont, for å sikre fortjeneste frå vinstar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane nyttar denne kategorien for utlån til kundar med fast rente, sertifikat og obligasjonar, aksjar og derivat. Fastrenteutlåna er som regel rentesikra med derivat eller fastrente-obligasjonsinnlån, som blir vurdert til verkeleg verdi. For å unngå eit rekneskapsmessig misforhold, er også fastrenteutlåna vurdert til verkeleg verdi.

Frårekning av finansielle eigedelar

Ein finansiell eigedel blir frårekna dersom:

- Den kontraktsfesta retten til å ta imot kontantstraumar, frå den finansielle eigedelen, ikkje lenger er til stades, eller
- Konsernet har overført den kontraktsfesta retten til å ta imot kontantstraumar, frå den finansielle eigedelen, eller beheld retten til å ta imot kontantstraumane, frå ein finansiell eigedel, men samtidig forpliktar seg til å overføre rettane til ein motpart; og enten
 - a. Konsernet har overført det vesentlege av risiko og fordelar med eigedelen, eller
 - b. Konsernet har verken overført eller behalde det vesentlege av risikoen og fordelar med eigedelen, men har overført kontrollen over eigedelen

Finansiell gjeld

Finansiell gjeld blir klassifisert i ein av følgjande kategoriar:

- Finansiell gjeld til amortisert kost
- Gjeldsinstrument, derivat og eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over resultat (FVTPL)
- Gjeldsinstrument til amortisert kost, utpeika til verkeleg verdi sikring

Finansiell gjeld til amortisert kost

SpareBank 1 Sogn og Fjordane nyttar denne kategorien for gjeld til kredittinstitusjonar, innskott frå og gjeld til kundar, det meste av eigne utferda renteberande verdipapir og anna finansiell gjeld.

Gjeldsinstrument, derivat og eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over resultat (FVTPL)

Følgjande instrument inngår i denne målekategorien:

- Derivat til verkeleg verdi over resultat
- Eigenkapitalinstrument skal som hovudregel her
- Gjeldsinstrument med ein forretningsmodell, som tilseier å ta imot kontraktsmessige kontantstraumar frå renter, gebyr og hovudstol, samstundes som det er eit mål å kjøpe og selje papira i porteføljen, med kort horisont, for å sikre fortjeneste frå vinstar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane nyttar denne kategorien for innskott til kundar med fast rente og derivat. Fastrenteinnskott er som regel rentesikra med derivat, som blir vurdert til verkeleg verdi. For å unngå eit rekneskapsmessig misforhold, er også fastrenteinnskott vurdert til verkeleg verdi.

Nærmare om finansiell gjeld

Finansiell gjeld blir, ved innrekning første gangen, klassifisert som lån og gjeld, eller derivat øymerka

som sikringsinstrument i ein effektiv sikring. Derivat blir innrekna første gangen til verkeleg verdi. Lån og forpliktingar blir innrekna til verkeleg verdi, justert for direkte transaksjonskostnader.

Derivat er finansielle forpliktingar, når den verkelege verdien er negativ og blir behandla rekneskapsmessig på tilsvarende måte, som derivat som er eigedelar.

Lån og gjeld

Etter innrekning første gangen vil renteberande lån bli målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Vinst og tap blir ført i resultatet, når forpliktinga er frårekna. Amortisert kost blir berekna ved å ta omsyn til kostnader mv. relatert til kjøpet, eller kostnader og avgifter som er ein integrert del av den effektive renta. Effektiv rente blir presentert som rentekostnader i resultatrekneskapen.

Forpliktingar er målt til nominelt beløp dersom effekten av diskontering er uvesentleg.

Frårekning av finansiell gjeld

Ei finansiell gjeld blir frårekna, når gjelda er innfridd, kansellert eller utløpt. Når ei eksisterande finansiell gjeld blir erstatta med ei ny gjeld frå same långjever, når vilkåra er vesentleg endra, eller vilkåra på ei eksisterande gjeld er vesentleg modifisert, blir den opphævelege gjelda frårekna og ei ny gjeld innrekna. Forskjellen i balanseført verdi blir innrekna i resultatet.

Innrekning og frårekning

Eigedelar og gjeld blir innrekna på det tidspunktet konsernet har fått overført dei kontraktsmessige rettane til å ta imot kontantstraumar frå dei finansielle eigedelane, eller tar på seg reelle forpliktingar til å betale kontantstraumar. Førstegongs innrekning er til verkeleg verdi. Normalt vil førstegongs innrekning svare til transaksjonsprisen. Etter førstegongs innrekning blir finansielle instrument målt som forklart nedanfor under «Verdivurdering».

Eigedelar blir frårekna på det tidspunktet tilnærma all risiko og fordelar ved eigarskap til dei finansielle eigedelane er overført til ein annan part.

Når ein finansiell eigedel blir overført skal det vurderast i kva omfang føretaket beheld risiko og fordelar ved eigarskapen til den finansielle eigedelen.

I så fall:

- a) Dersom tilnærma all risiko og fordelar ved eigarskap til den finansielle eigedelen er overført til ein anna part, skal føretaket frårekne eigedelen, og innrekne alle rettar og plikter, som oppstod ved overføringa separat, som eigedelar eller plikter.
- b) Dersom føretaket beheld tilnærma all risiko og fordelar ved eigarskap til den finansielle eigedelen, skal føretaket framleis innrekne den finansielle eigedelen.
- c) Dersom føretaket verken overfører eller beheld tilnærma all risiko og fordelar ved eigarskap til den finansielle eigedelen, skal føretaket avgjere om ein framleis har kontroll over eigedelen. I så fall:

- Dersom føretaket ikkje har behalde kontrollen over den finansielle eigedelen, skal den finansielle eigedelen fråreknast og føretaket skal innrekne separat eigedelar, eller plikter som oppstod, eller som føretaket har behalde ved overføringa
- Dersom føretaket framleis har kontroll over den finansielle eigedelen, skal føretaket framleis innrekne eigedelen i det omfang føretaket framleis har eit vedvarande engasjement i den finansielle eigedelen

Verdivurdering

Definisjon av verkeleg verdi

Verkeleg verdi er definert som det beløpet ein eigardel kan omsettast for, eller ei plikt kan gjerast opp for, ved ein transaksjon mellom uavhengige partar. Ved utrekning av verkeleg verdi nyttar vi ulike verdsettingsmetodar avhengig av type finansielle instrument og om dei er omsett i ein aktiv marknad eller ikkje. Instrumenta blir klassifisert i eitt av tre verdsettingsnivå avhengig av tilgjengeleg informasjon for verdsetting. (For definisjon av nivå 1, 2 og 3 sjå note 28).

Instrument som blir omsett i ein aktiv marknad

Ein marknad er aktiv, dersom det er mogleg å finne eksterne, prisar eller kursar og desse prisane representerer faktiske og hyppige marknads-transaksjonar. For instrument som blir handla i ein aktiv marknad, nyttar vi den noterte prisen innhenta frå børs, meklar eller eit prissettingsbyrå.

Instrument omsett i ein aktiv marknad gjeld mellom anna finansielle instrument som er børsnoterte eller på annan måte kvotert som t.d. aksjar, obligasjonar og sertifikat. I tillegg gjeld det finansielle derivat som er basert på underliggende kvoterte eller børsnoterte prisar/indeksar/instrument.

Instrument som ikkje blir omsett i ein aktiv marknad

Finansielle instrument som ikkje blir omsett i ein aktiv marknad, blir verdsett etter ulike verdsettingsmetodar, som baserer seg på marknadsdata. Når det ikkje finst marknadsdata, eller kvoterte prisar, blir det nytta egne verdsettingsmetodar.

Eigenkapitalinvesteringar i aksjar og andelar, som blir handla i ikkje-aktive marknader, blir verdsett til verkeleg verdi, etter følgjande forhold:

- Pris ved siste kapitalutviding, eller siste omsetning mellom uavhengige partar, justert for endring i marknadsforholda sidan kapitalutvidinga/omsetninga.
- Verkeleg verdi basert på forventa framtidige kontantstraumar for investeringa.

Verkeleg verdi av porteføljen av fastrenteutlån blir utrekna som verdien av forventa kontantstraumar neddiskontert med ei marknadsrente som bygger på ei intern priskalkyle (nærmare forklart i note 2).

Definisjon av amortisert kost

Finansielle instrument, som ikkje blir målt til verkeleg verdi, blir verdsett til amortisert kost og inntektene etter effektiv rentemetode. Den effektive renta blir fastsett ved diskontering av kontraktfesta kontantstraumar innafor forventa løpetid. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr og direkte transaksjonskostnader, som ikkje blir dekkja av kunden, og eventuell restverdi ved utgangen av forventa levetid. Amortisert kost er noverdien av slike kontantstraumar, neddiskontert med effektiv rente.

Berekning av nedskriving

IFRS 9 sine prinsipp for nedskriving for tap på finansielle instrument, tar utgangspunkt i at det skal settast av for forventa tap. Dette inneber at vi skal estimere dei framtidige kredittapa uavhengig av om det finst eit objektivt bevis for ei tapshending eller ikkje.

Prinsippa i IFRS 9 for nedskriving gjeld for finansielle eigedelar, som er gjeldsinstrument. I tillegg er også unytta kredittar omfatta. For forklaring av modellen for nedskriving viser vi til note 12.

Konstatering av tap

Konstatering av tap (dvs. bokføring mot kunden sin konto) skal gjerast når all sikkerheit er realisert og det ikkje er venta at banken vil få fleire innbetalningar på engasjementet. Kravet mot kunden blir følgt opp også etter konstatering, med mindre det er inngått avtale om ettergiving med kunden.

PRESENTASJON I BALANSE OG RESULTATREKNESKAP

Kontantar og fordringar på sentralbanken

Kontantar er definert som kontantar og fordringar på Norges Bank.

Utlån

Utlån blir balanseført, avhengig av motpart, enten som utlån til og krav på kredittinstitusjonar, eller utlån til kundar til amortisert kost, utlån til kundar til verkeleg verdi, eller utlån til kundar med verdiendring mot utvida resultat (OCI). For å forenkle balanseoppstillinga er utlåna til kundar vist netto på ei linje og så er spesifikasjon etter kategoriar vist i note til rekneskapen.

Renteinntekter på finansielle instrument, klassifiserte som utlån til amortisert kost eller utlån med verdiendring mot utvida resultat (OCI), blir inkludert på linja for «Renteinntekter effektiv rentemetode». Effektiv rentemetode er forklart under «Verdimåling til amortisert kost». Renteinntekter på utlån til verkeleg verdi (fastrenteutlån) er inkludert på linja for «Andre renteinntekter».

Endring i nedskriving på utlån til amortisert kost inngår i «Nedskriving på utlån og garantiar». Endring i nedskriving på fastrenteutlån til verkeleg verdi inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Sertifikat og obligasjonar

Sertifikat og obligasjonar blir styrt og følgde opp til i ein forretningsmodell som tilseier å ta imot kontraktsmessige kontantstraumar frå renter, gebyr og hovudstol, samstundes som det er eit mål å kjøpe og selje papira i porteføljen med kort horisont, for å sikre fortjeneste frå vinstar.

Renteinntekter og -kostnader på sertifikat og obligasjonar inngår i «Netto renteinntekter» basert på effektiv rentemetode. Metoden er beskrive i avsnittet for amortisert kost.

Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Aksjar

Aksjar, til verkeleg verdi over resultat

Aksjar, som er vurderte til verkeleg verdi over resultat, inkluderer aksjar, eigenkapitalbevis og aksjefond, som er skaffa med formål om å selje med framtidig vinst. Det meste av aksjeporteføljen er langsiktige strategiske plasseringar. Verdiendringar for aksjar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Finansielle derivat

Eit derivat er eit finansielt instrument med følgjande karakteristikkar:

- Verdien på instrumentet blir endra som eit resultat av endringar i rente, kurs eller pris på eit underliggende objekt
- Instrumentet krev ingen eller liten investering ved etablering
- Instrumentet blir gjort opp på ein framtidig dato

Derivat blir balanseført til verkeleg verdi, når kontrakten blir inngått og deretter løpande til verkeleg verdi.

Finansielle derivat blir presentert som ein eigedel, dersom verdien er positiv og som gjeld, dersom verdien er negativ. Motrekning blir føreteke dersom banken har ein bindande kontrakt med motparten, om å motrekne, og har til hensikt å innfri netto eller realisere eigedelar og forpliktingar samtidig.

Rentebetalningar frå finansielle derivat inngår i «Andre renteinntekter». Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Gjeld til kredittinstitusjonar og innskot frå kundar

Forpliktingar til kredittinstitusjonar og kundar er rekneskapsført, avhengig av motpart, enten som gjeld til kredittinstitusjonar, eller som innskot frå kundar til amortisert kost, eller innskot frå kundar til verkeleg verdi. Rentekostnader på instrumenta inngår i «Sum rentekostnader. Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

For å forenkle balanseoppstillinga, er innskot frå kundar vist samla og så er det gitt nærmare spesifisering i note til rekneskapen.

Verdipapirgjeld

Verdipapirgjeld omfattar utferda sertifikat og obligasjonar og er vurdert enten til amortisert kost, eller til verkeleg verdi over resultatet. For å forenkle balanseoppstillinga, er verdipapirgjelda vist samla og så er det gitt nærmare spesifisering i note.

Rentekostnader på instrumenta til amortisert kost inngår i «Renter og liknande kostnader på utsteda verdipapir vurdert til amortisert kost. Rentekostnader på instrumenta til amortisert kost, utpeika til verkeleg verdi sikring, inngår i «Renter og liknande kostnader på utsteda verdipapir vurdert til amortisert kost, utpeika til verkeleg verdi sikring».

Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Ansvarleg lån

Ansvarleg lån omfattar ansvarleg lånekapital som banken har utferda og er vurdert til amortisert kost. Rentekostnader på instrumenta inngår i «Netto renteinntekter» basert på effektiv rente metode. Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

LEIGEAVTALAR

IFRS 16 Leigeavtalar

IFRS 16 gir prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar for begge parter i ein leigeavtale. Standarden krev at leigetakar innreknar eigedelar og plikter, for dei fleste leigeavtalar.

Utleigar skal klassifisere leigeavtalar enten som operasjonelle eller finansielle, og rekneskapsføre dei to typene leigeavtalar ulikt.

Konsernet har innrekna eigedelar og forpliktingar knytt til ein del leigeavtalar og registrert alle aktuelle leigeavtalar i eit eige system. Lengda på leigeavtalane er avgjerande for eigedelar og gjeld.

Leigeforholda, som er tatt med, er i hovudsak leigeavtalar med faste leigekostnader, som husleigeavtalar, og eit mindre antal leasingavtalar av bilar.

Leigeforpliktinga er rekna ut ved å neddiskontere framtidige betalningar og det er nytta ei implisitt rente for leigeforholdet. Ved neddiskontering av leigebeløpa blir det nytta ei effektiv rente som er eit estimat på forventet marginal lånerente. Denne renta vil normalt endre seg, og oppdatert rentesats skal nyttast på nye leigeforhold, ved endring i leigeperiodar og ved andre endringar av eksisterande leigeforhold.

Ved kvart rapporteringstidspunkt, tar vi omsyn til endringar i leigeavtalar, og reknar om forpliktinga og leigerettane.

VARIGE DRIFTSMIDLAR

Materielle eigedelar er vurdert til historisk kostpris inkludert direkte kostnader, med frådrag av akkumulerte av- og nedskrivningar. Når eigedelar blir selde eller avhenda, blir kostprisen og akkumulerte avskrivningar tilbakeført i rekneskapen, og vinst eller tap frå salet/avhendinga blir resultatført. Kostprisen for anleggsmidlar er kjøpsprisen, inkludert skattar/avgifter og direkte oppkjøpskostnader, knytt til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter som kjem etter at anleggsmiddelet er tatt i bruk, reparasjon og vedlikehald, blir kostnadsført. I den grad det er nødvendig, blir dei enkelte driftsmidlane splitta opp i komponentar med ulik levetid.

Tomter blir ikkje avskrivne. Med utgangspunkt i kostpris med frådrag av eventuelle restverdiar, blir andre varige driftsmidlar avskrivne lineært, over forventa brukstid innanfor følgjande rammer:

Bygningar	30–50 år
Inventar	7–10 år
Bilar	5 år
Kontormaskiner	5 år
IT-utstyr	3–5 år

IMMATERIELLE EIGEDELAR

IT-system og programvare

Kjøpt programvare blir balanseført til kostpris med tillegg av utgifter, for å gjere programvara klar til bruk. Identifiserte utgifter til eigenutvikla programvare, der det kan påvisast at det er sannsynleg at framtidige økonomiske fordelar dekkjer utviklingsutgiftene, blir balanseført som immaterielle eigedelar. Direkte utgifter kan inkludere utgifter for tilsette som er direkte involvert i programutviklinga, materiell og ein del av relevante administrasjonsutgifter. Utgifter knytt til vedlikehald av programvare og IT-system, blir direkte kostnadsført i resultatrekneskapen. Balanseførte programvareutgifter blir avskrivne over forventa økonomisk levetid, som normalt er 3 år. Vurdering av nedskrivingsbehov følgjer same prinsipp, som omtalt i førre avsnitt.

Goodwill

Goodwill refererer seg til oppkjøp av andre selskap og representerer meirverdiar utover identifiserte eigedelar og gjeld. Slike meirverdiar blir testa for nedskrivning ved kvart rapporteringstidspunkt.

VURDERING AV NEDSKRIVINGSBEHOV

Ved kvart rapporteringstidspunkt blir det gjort ei revurdering av om det er indikasjon på verdifall for materielle og immaterielle eigedelar. Dersom det ligg føre slik indikasjon, blir restverdien rekna ut. Restverdien er den høgste verdien av eigedelen sin verkelege verdi, med frådrag av kostnader ved sal

og bruksverdi. Balanseført verdi blir skriva ned til restverdi, dersom balanseført verdi er høgare enn estimert restverdi.

PENSJONAR

Innskotsbaserte ordningar

Innskotsbaserte pensjonsordningar inneber at konsernet ikkje gir løfte om framtidig pensjon på eit fast nivå, men betalar eit årleg innskot til ei kollektiv pensjonsordning. Den framtidige pensjonen vil vere avhengig av storleiken på innskotet og den årlege avkastninga på pensjonssparinga. Konsernet har ikkje noko ansvar for denne pensjonsordninga utover å innbetale det årlege innskotet. Det er ingen avsetning for påkome pensjonsansvar i slike ordningar. Innbetalingar til innskotsbaserte pensjonsordningar blir kostnadsført direkte i den enkelte rekneskapsperiode.

Pensjonskostnader for året blir ført netto i resultatrekneskapen under posten «Lønn og andre personal-kostnader». For nærmare informasjon om pensjonsordningar viser vi til note 25.

SKATT

Utsett skatt og utsett skattefordel blir balanseført i samsvar med IAS 12 Utsett skatt.

Skattekostnaden i resultatrekneskapen omfattar både betalbar skatt på inntekter og formue, og endring i utsett skatt for perioden. Utsett skatt /utsett skattefordel for morbanken er utrekna med 25 %, på grunnlag av midlertidige forskjellar, som eksisterer mellom rekneskapsmessige og skattemessige verdiar, ved utgangen av året. For dotterselskapa er det nytta ein skattesats, for utrekning av utsett skatt/utsett skattefordel, på 22 %. Utsett skatt blir rekna ut ved bruk av skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som det er sannsynleg blir vedtekne, og som ein legg til grunn vil gjelde, når den utsette skattefordelen blir realisert eller forpliktinga blir gjort opp. Utsett skattefordel er balanseført utifrå forventningar om skattepliktig inntekt i framtidige år. Utsett skatt og utsett skattefordel i skattekonsernet blir nettoført i balansen.

Betalbar skatt og utsett skatt blir ført mot eigenkapitalen, dersom skatten gjeld postar som i same eller tidlegare periodar er ført mot utvida resultat/eigenkapitalen.

Skattekonsern

Skattekonsernet består av morbanken og dotterselskap der morbanken eig meir enn ni tidelar av aksjane, og har ein tilsvarande del av stemmene på generalforsamlinga.

PERIODISERING AV RENTER OG GEBYR

Renter og provisjonar blir resultatført etter kvart som dei blir opptente eller påløpne.

Urealisert og realisert vinst og tap på rentesikringsforretningar er presentert under «Netto vinst frå finansielle instrument». Rentesikringsforretningar er inngått som økonomisk sikring og reglane for sikringsbokføring blir også nytta.

Gebyr for etablering av låneavtalar inngår i kontantstraumane ved utrekning av amortisert kost, og er inntektsført under «Netto renteinntekter» etter effektiv rentemethode. Gebyr som inngår ved etablering av finansielle garantiar inngår i verdsetting av garantiane og blir inntektsført under «Netto vinst frå finansielle instrument».

Under-/overkurs (event. vinst/tap) som oppstår ved tilbakekjøp av eiga gjeld blir resultatført på tidspunkt for tilbakekjøp og er klassifisert som «Netto vinst frå finansielle instrument».

INNTEKTSFØRING

Renteinntekter blir inntektsført ved bruk av effektiv rentemethode. Dette medfører løpande inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemethode blir gjort både for balansepostar vurdert til amortisert kost og balansepostar vurdert til verkeleg verdi over resultat. Renteinntekter på nedskrivne engasjement blir utrekna etter effektiv rentemethode av nedskrivne verdi.

Alle gebyr relatert til betalingstransaksjonar blir inntektsført løpande. Honorar og gebyr frå sal eller formidling av aksjar, aksjefond, eigedomar som ikkje genererer balansepostar, blir inntektsført når handelen er gjennomført. Meklarprovisjon blir inntektsført, når det er inngått bindande avtale mellom kjøper og seljar og i praksis er dette når bod er akseptert. Kunde-handlar med finansielle instrument, som genererer inntekter i form av marginar og kurtasje, blir inntektsført når handelen er gjennomført. Utbytte frå aksjar blir inntektsført, når utbytte er endeleg vedtatt.

RESTRUKTURERING

Dersom det er vedtatt planar for restrukturering, som endrar omfanget av drifta eller måten verksemda blir driven på, blir det vurdert om det er nødvendig med avsetningar til omstillingstiltak. Dersom utgifter til gjennomføring ikkje bidrar til å auke inntektene i seinare periodar og dei framtidige utgiftene er reelle plikter på balansedagen, blir netto noverdien av forventa framtidige kontantstraumar avsett som gjeld i balansen. Avsetningane blir tilbakeført etter kvart som utgiftene påløper.

KONTANTSTRAUMSOPPSTILLING

Kontantstraumsoppstillinga er utarbeidd i samsvar med den indirekte metode. Resultatet blir justert for verknaden av transaksjonar utan kontantoppgjer, periodisering av framtidige inn- eller utbetalingar knytt til drift, og inntekter eller kostnader knytt til kontantstraumar frå investering eller finansiering.

EIGENKAPITAL

Eigenkapitalen er inndelt i eigarandelskapital, grunnfondskapital, hybridkapital, fond for urealisert vinst og annan eigenkapital. Eigarandelskapitalen består av eigenkapitalbevis og utjamningsfond. Grunnfondskapitalen består av grunnfond, anna grunnfondskapital og gåvefond. Fond for urealisert vinst er knytt til verdiendring på finansielle instrument der prinsipp for verdifastsetting etter IFRS avvik frå prinsippa etter NGAAP. Foreslått gåveutdeling og utbytte er klassifisert som ein del av eigenkapitalen, inntil dei er vedtatt av generalforsamlinga.

Hybridkapital

Hybridkapital inngår i eigenkapitalen og omfattar fondsobligasjonar som banken har utferda, og som kvalifiserer krava til å bli definert som eigenkapital og kjernekapital, etter reglar for utrekninga av kapitaldekning. Fondsobligasjonane er evigvarande og kan ikkje krevjast innfridd av obligasjonseigarane. Rente-kostnader for hybridkapitalen blir ført mot eigenkapitalen, og fordelt på utjamningsfond og kompensasjonsfond etter eigarbrøken. Skatteeffekten av renter på hybridkapitalen blir ført som redusert skattekostnad over ordinært resultat i tråd med IAS 12 Inntektsskatt.

SIKRINGSBOKFØRING

Konsernet nyttar sikringsbokføring i samband med bokføring av utvalde obligasjonsinnlån med fastrente og derivat, som er tatt opp for å motverke verdisingingar frå dei aktuelle obligasjonsinnlåna.

Sikringsobjekta (obligasjonsinnlån med fast rente) er vurdert til sikringsverdi med verdiendring mot netto resultat frå finansielle instrument, og sikringsinstrumenta (derivata) blir vurdert til verkeleg verdi med verdiendring mot netto resultat frå finansielle instrument.

IFRS 9 stiller mellom anna krav om at sikringsobjekta og sikringsinstrumenta skal vere øyremerka, og det skal vere ein nær samanheng i økonomiske karakteristikkar for sikringsobjekta og sikringsinstrumenta. Sikringsforretninga skal vidare kunne målast påliteleg og det er krav om sikringseffektivitet. Om sikringa ikkje lenger oppfyller krava til sikringseffektivitet, skal sikringsbokføringa avsluttast og ei justering som følgje av dette skal amortiserast i resultatrekneskapen. Amortiseringa skal vere basert på ei rekalkulert effektiv rente frå tidspunktet når amortiseringa starta.

Vinst eller tap på sikringsinstrumentet blir innrekna i resultatrekneskapen på linja for netto vinst/tap på finansielle instrument. Vinst eller tap på sikringsobjektet blir ført som ei justering av den balanseførte verdien på sikringsobjektet og innrekna i resultatrekneskapen på linja for netto vinst/tap på finansielle instrument.

HENDINGAR ETTER BALANSEDAGEN

Det skal opplysast om hendingar etter balansedagen i samsvar med IAS 10. Opplysningane omfattar hendingar som ikkje er innrekna i finansrekneskapen, men som er av slik art at det er vesentleg for vurdering av drifta og/eller den finansielle stillinga.

VEDTEKNE REKNESKAPSSTANDARDAR OG ANDRE ENDRINGAR SOM KAN FÅ VERKNAD FOR FRAMTIDIG RAPPORTERING

Relevante standardar og tolkingar som er vedtatt fram til tidspunkt for framlegging av konsernrekneskapen, men der tidspunkt for innføring er fram i tid, er oppgitt nedanfor. Det er konsernet sin intensjon er å implementere dei relevante endringane, når dei blir gjeldande, under føresetnad av at EU godkjenner endringane før utarbeiding av konsernrekneskapen.

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

IFRS 18 erstattar IAS 1 Presentasjon av finansrekneskapen. IFRS 18 introduserer nye krav for å forbetre rapportering av økonomiske resultat som:

- Resultatrekneskapen – rapportere nye delsummer, med grunnlag i eit nytt sett med krav for klassifisering av inntekter og kostnader i kategoriar
- Noteopplysningar – opplyse om enkelte resultatmål definert av leiinga, som IFRS 18 omtalar som «leiingsdefinerte resultatmål» (MPM-ar)
- Gruppering av informasjon – skjerpande krav til aggregering og disaggregasjon av informasjon, både i rekneskapsoppstillinga og i noteopplysningane.
- Kontantstraum – IFRS 18 innfører også mindre endringar i kontantstraumoppstillinga

IFRS 18 vart vedtatt 9. april 2024 og trer i kraft frå rekneskapsperiodar som startar 1. januar 2027. Banken vil vurdere konsekvensane av endringane og innføre nødvendig endringar når standarden er vedtatt av EU. Det er forventa at standarden blir vedtatt i løpet av 1. kvartal 2026. Det første året som standarden blir brukt, skal verksemda omtale effektane av den nye standarden i notar til års- og delårsrapportar.

IFRS 7 og 9 Endringar i klassifisering og måling av finansielle

IASB har vedtatt følgjande endringar i IFRS 7 og 9:

- Avklaring av krava for innrekning og frårekning av finansielle egedelar og gjeld
- Avklaring om at ei finansiell forplikting er frårekna på «oppgjersdatoen» og innføring av eit rekneskapsprinsippval (dersom spesifikke vilkår er oppfylt) for å frårekne finansielle forpliktingar som blir gjort opp ved hjelp av eit elektronisk betalingssystem før oppgjersdatoen
- Ytterlegare forklaring om korleis kontraktsmessige kontantstraumar for finansielle egedelar med miljømessige, sosiale og selskapsstyringsmessige (ESG) og liknande trekk bør vurderast
- Avklaring om kva som utgjør «ikkje-regressfunksjonar» og kva som kjenneteiknar finansielle instrument der det er ein kontraktsmessig samanheng
- Innføring av opplysningskrav for finansielle instrument der det er knytt spesielle vilkår og ytterlegare opplysningskrav for eigenkapitalinstrument klassifisert til verkeleg verdi over andre innrekna inntekter og kostnader (OCI)

Endringane vart vedtatt 30. mai 2024 og trer i kraft frå rekneskapsperiodar som startar 1. januar 2026. Banken vurderer at endringane ikkje vil medføre vesentlege endringar.

Det er ikkje vedtatt andre endringar som er vurderte som relevante og som vil påverke rekneskapen i særleg grad.

Note 2 Viktige rekneskapsestimat og skjønnsmessige vurderingar

Estimat og vurderingar blir gjort løpande og er basert på historisk erfaring og forventningar om sannsynlege framtidige hendingar. Rekneskapsestimat som følgjer av dette vil sjeldan vere heilt i samsvar med endeleg utfall. Estimat som representerer ein vesentleg risiko for store endringar i balanseførte verdiar vert drøfta nedanfor.

Verkeleg verdi på finansielle derivat og andre finansielle instrument

For verdipapir som ikkje er børsnoterte, og der det ikkje er ein aktiv marknad, nyttar konsernet verdsettingsteknikkar, for å fastsette verkeleg verdi. Konsernet vurderer, vel metodar og tar føresetnader som, så langt som mogleg, er basert på marknadsforholda på balansedagen.

Aksjar

Verdivurdering av unoterte aksjar byggjer på siste transaksjonskurs, eller verdivurderingsmetodar. Aksjar, som ikkje har ein ny transaksjonskurs, er verdsett med utgangspunkt i tilgjengeleg rekneskapsinformasjon og prisar på samanliknbare aksjar, der det er relevant.

Rentederivat

Rentederivat er verdsett ved neddiskontering av kontantstraumar basert på swaprentekurva på rapporteringstidspunktet.

Fastrenteutlån og fastrenteinnskot

Verdien av fastrenteutlån- og innskot vert berekna som noverdien av framtidige kontantstraumar. For fastrenteutlån til personkundar, og alle fastrenteinnskot, nyttar vi ei rentekurve, som er utleia av eit gjennomsnitt av fastrentetilbod hjå konkurrerende bankar, som uttrykk for ei marknadsrente, medan vi for utlån til bedriftsmarknaden reknar ut alternativ innlånskostnad for banken på rapporteringstidspunktet, med tillegg av margin for gjeldande kunde.

Sjå også note 28 «Verkeleg verdi på finansielle instrument».

Låneportefølje i Bustadkreditt Sogn og Fjordane

Morbanken har overført bustadlån til dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane. Det er inngått fleire avtalar som regulerer forholdet mellom partane. I følgje avtalane er kredittrisiko, og rett til avkastning, overført frå morbanken til Bustadkredittføretaket. Utlåna er følgeleg frårekna i morbanken sin rekneskap. Sjå elles note 43 «Nærstående partar».

Låneportefølje overført SpareBank 1 Boligkreditt

Konsernet har overført bustadlån til SpareBank 1 Boligkreditt. I følgje avtalar med selskapet er kredittrisiko, og rett til avkastning, overført til SpareBank 1

Boligkreditt. Utlåna er følgeleg frårekna både i morbanken og konsernet sin rekneskap. Morbanken mottar provisjon frå utlåna som er overført. For nærmare forklaring sjå note 51 «Overføring av finansielle egedelar med vidare».

Nedskriving på utlån

Selskapet gjekk over til å bruke SpareBank 1 sin IFRS9-modell for tap frå 1. kvartal 2025. Modellen for nedskriving av utlån under IFRS 9 er forklart i detalj i note 12 «Forklaring av modell for nedskriving etter IFRS 9». I metoden for utrekning av forventa tap (ECL) blir det nytta estimat for sannsynet for misleghald (PD), tap gitt misleghald (LGD) og eksponering ved misleghald (EAD), for alle utlån og unytta kredittar. Det er estimatusikkerheit ved utrekning av forventa tap (ECL), spesielt relatert til fastsetting av PD, men også LGD og EAD.

Uvisse

Måling av forventa tap er kompleks, og leiinga må utøve profesjonelt skjønn for fleire av føresetnadene, som er nytta som input.

For engasjement med modellbasert tap, er usikkerheita i hovudsak knytt til fastsetjing av PD, LGD og EAD. For engasjement i trinn 3, der forventa tap er målt individuelt, er det nytta skjønn ved fastsetjing av føresetnader for framtidige kontantstraumar og verdsetjing av sikkerheiter.

Måling av forventa kredittap etter IFRS 9 er i vesentleg grad basert på banken sine modellar for PD. Desse modellane er kjernen i risikoklassifiseringa av utlån og har stor innverknad på om lån blir plassert i trinn 1, trinn 2 eller trinn 3, og på nivået for tapsavsetninga. Banken nyttar PD-modellar som i hovudsak er basert på dei interne søknadsmodellane, men justert gjennom forventningsrett kalibrering for bruk etter IFRS 9. PD-estimata representerer 12-månaders sannsyn for misleghald for trinn 1 og sannsyn over levetida for trinn 2 og 3. Uvisse oppstår fordi PD-modellane bygger på historiske data og strukturar som ikkje nødvendigvis reflekterer framtidige forhold. Ein sentral uvissefaktor er bruken av framover-skodande variablar i PD-modellane. Banken nyttar fleire makroøkonomiske scenario, mellom anna for arbeidsløysing og renteutvikling, med tilhøyrande vekt for sannsyn.

Banken har godkjent fleire grunnlag for estimat av marknadsverdiar på bustadar ved løyving, som til dømes eTakst, Eiendomsverdi eller salsverdiar. Ved løpande rapportering nyttar banken i all hovudsak estimat frå Eiendomsverdi. Verdiane blir justert kvart kvartal, med utgangspunkt i godkjende verdiar frå

Eiendomsverdi og dei oppdaterte verdiane blir registrert. Eiendomsverdi presenterer to verdier, der godkjende verdier er eit nedjustert estimat med utgangspunkt i marknadsvordier. Nedjusteringa skjer på bakgrunn av ein usikkerhetsfaktor som varierer ut frå samanliknbare sal i nærområdet.

Andre område med estimatusikkerheit er blant anna fastsetjinga av fleire framtidige økonomiske scenario (under dette vektinga av desse), vurdering av vesentleg auke i kredittrisiko, og avgjerd for om kriteria for misleghald/kredittforringing er oppfylt.

Risikoklassifisering av utlån

Risikoklassifisering bygger på observert PD i banken sin kredittmodell. Ved manuell overstyring av lån med vesentleg auke i kredittrisikoen, blir det ikkje gjort endring i PD. Viser elles til note 7 Risikoklassifisering av utlån til kundar.

Verdivurdering av pant

Noteopplysningane i note 50 om pantsetting og note 11 om sikkerhetsdekning er basert på PD og estimat på marknadsvordier som det er knytt uvisse til. Estimata på bustadar er henta frå Eiendomsverdi. Det er også knytt uvisse til pant knytt til utlån til bedriftsmarknaden. Det blir til dømes nytta verdsettingsteknikkar basert på neddiskontering av forventa kontantstraumar, eller estimering av marknadsvordier basert på takst, meklarvurdering eller vurdering gjort av bransjeansvarlege.

Stranda eigedelar

Stranda eigedelar vert definert som eigedelar som har redusert eller ingen verdi før utløp av forventa levetid som følgje av endringar i eksterne rammevilkår. Dette inkluderer endring i teknologi, regelverk, marknad eller åtferd. Risiko knytt til denne type verdifall vert tatt omsyn til ved fastsetting av omsettingsverdien av panteobjekta. Risikoen for verdifall på sentrale panteobjekt vert kompensert gjennom kortare nedbetalingstid for slike engasjement. Det er etter banken si vurdering ein svært liten del av porteføljen som er av denne kategorien.

Det er også vurdert potensielle stranda eigedelar innan bustadlånporteføljen med tanke på fysisk risiko. Fysisk risiko kan påverke omsetningsverdien for bustadar negativt. Til dømes kan fare for ras, eller flaum auke risikoen for skade eller gjere det vanskeleg å omsette eigedomar. Det er vår vurdering at sjølv om det eksisterer fysisk risiko i porteføljen, er dette først og fremst ein forsikringsrisiko då bustadane er forsikra og inngår i naturskadepoolen til dei ulike forsikringsselskapa. Vår samla vurdering er at det ikkje er behov for ekstra nedskriving knytt til risiko for stranda eigedelar.

Makroøkonomiske scenario

ECL skal bereknast ved vekting av fleire makroøkonomiske scenario. Selskapet har valt tre framtidige makroøkonomiske scenario. Eit forventa scenario med vekt på 80 %, eit nedsida makroscenario og eit oppsida makroscenario, som kvar har vekt på 10 %. Forventa tap vert vekta utifrå utfallet av dei tre scenarioa.

Forventa utvikling i makroøkonomiske parametar, som arbeidsløyse, rente og prisutvikling eigedom, er satt med utgangspunkt i Norges Bank sin Pengepolitiske rapport og rapport for Finansiell Stabilitet, og Finanstilsynet sin rapport for Finansielt Utsyn. Makroføresetnader vert vurdert kvartalsvis.

Samanhengen mellom makroøkonomiske parametar og utvikling i PD fem år fram i tid er satt med bakgrunn i empiri og skjønsmessige vurderingar.

For meir informasjon om senarioa, og effekt på nedskrivingane, sjå også note 16.

Definisjon av misleghald og betalingslette

Massemarknad og engasjement med pant i bustad

Ein konto vert sett i misleghald dersom kontoen har vore betalingsmisleghalden i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg.

Ein kunde vert sett i misleghald dersom kunden har minst ein konto i misleghald som utgjer meir enn 20 % av den totale eksponeringa mot kunden, eller dersom det vert vurdert som usannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet, utan å realisere trygd, (unlikeliness to pay). Dersom ein konto med betalingsmisleghald utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunden, smittar betalingsmisleghaldet over på alle kunden sine konti i same kjernesystem. Definisjonen på massemarknad er basert på definisjonar etter Basel-regelverket.

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).

Følgjande årsaker kan føre til «unlikeliness to pay»:

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

Ein kunde, eller konto i misleghald, har ein karanteneperiode på minimum 3 månader.

Ein kunde, eller konto i misleghald, har karanteneperiode på minimum 12 månader ved restrukturering.

Det blir lagt til grunn at misleghaldne engasjement er det same som kredittforringa engasjement som definert i IFRS 9.

Aldersfordelt 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 kjernesystem. Dersom ein konto med betalingsmisleghald utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunden, smittar betalingsmisleghaldet over på alle kunden sine konti i same kjernesystem.

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.

Betalingslette

Betalingslette er endring i avtalte vilkår som er innvilga som følge av at kunden har problem med å innfri sine betalingsforpliktingar, og som ikkje ville blitt innvilga dersom kunden var i ein betre økonomisk situasjon. Eit engasjement som ikkje er misleghalde, men som er gitt betalingslette vil ligge i steg 2, medan eit engasjement med betalingslette som er misleghalde, vil ligge i trinn 3.

Note 3 Klassifisering av finansielle instrument

KONSERN	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amorti- sert kost	Sikrings- bokføring	Eigen- kapital- metoden	Sum
31.12.25							
EIGEDELAR							
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	542	0	0	542
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	0	0	0	0	0	0	0
Utlån til kundar	0	7 458	19 031	34 330	0	0	60 819
Sertifikat og obligasjonar	0	9 497	0	0	0	0	9 497
Finansielle derivat	252	0	0	0	36	0	289
Aksjar	946	0	0	0	0	0	946
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	0	1 109	1 109
Sum	1 198	16 955	19 031	34 872	36	1 109	73 202
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	502	0	0	502
Innskot frå og gjeld til kundar	0	4 610	0	36 018	0	0	40 628
Verdipapirgjeld	0	3 474	0	14 230	5 112	0	22 817
Finansielle derivat	198	0	0	0	484	0	682
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	853	0	0	853
Sum	198	8 084	0	51 604	5 596	0	65 481

MORBANK	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amorti- sert kost	Sikrings- bokføring	Kost metoden	Sum
31.12.25							
EIGEDELAR							
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	542	0	0	542
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	0	0	0	1 897	0	0	1 897
Utlån til kundar	0	5 198	19 031	17 467	0	0	41 695
Sertifikat og obligasjonar	0	8 870	0	0	0	0	8 870
Finansielle derivat	772	0	0	0	0	0	772
Aksjar	946	0	0	0	0	0	946
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	0	1 015	1 015
Sum	1 718	14 068	19 031	19 906	0	1 015	55 738
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	623	0	0	623
Innskot frå og gjeld til kundar	0	4 610	0	36 081	0	0	40 691
Verdipapirgjeld	0	3 474	0	3 271	0	0	6 745
Finansielle derivat	718	0	0	0	0	0	718
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	853	0	0	853
Sum	718	8 084	0	40 829	0	0	49 631

Note 3 Klassifisering av finansielle instrument, framh.

KONSERN	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amorti- sert kost	Sikrings- bokføring	Eigen- kapital- metoden	Sum
31.12.24							
EIGEDELAR							
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	12	0	0	12
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	411	0	0	411
Utlån til kundar	0	6 915	16 034	41 463	0	0	64 412
Sertifikat og obligasjonar	0	10 001	0	0	0	0	10 001
Finansielle derivat	380	0	0	0	38	0	417
Aksjar	483	0	0	0	0	0	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	0	889	889
Sum	862	16 916	16 034	41 886	38	889	76 625
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	502	0	0	502
Innskot frå og gjeld til kundar	0	4 538	0	34 058	0	0	38 597
Verdipapirgjeld	0	8 420	0	19 774	0	0	28 193
Finansielle derivat	290	0	0	0	499	0	789
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	803	0	0	803
Sum	290	12 958	0	55 138	499	0	68 885

MORBANK	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amori- sert kost	Sikrings- bokføring	Kost- metoden	Sum
31.12.24							
EIGEDELAR							
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	12	0	0	12
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	4 035	0	0	4 035
Utlån til kundar	0	4 527	16 034	17 820	0	0	38 381
Sertifikat og obligasjonar	0	8 283	0	0	0	0	8 283
Finansielle derivat	916	0	0	0	0	0	916
Aksjar	483	0	0	0	0	0	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	0	880	880
Sum	1 399	12 810	16 034	21 868	0	880	52 992
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	614	0	0	614
Innskot frå og gjeld til kundar	0	4 538	0	34 217	0	0	38 756
Verdipapirgjeld	0	3 828	0	3 018	0	0	6 846
Finansielle derivat	827	0	0	0	0	0	827
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	803	0	0	803
Sum	827	8 366	0	38 653	0	0	47 846

Note 4 Segmentrapportering

Geografiske segment

Alle segment opererer i Norge.

Allmenn informasjon om segment

Segmenta er gruppert slik som foretaket er organisert.

Finans

- Har ansvar for finansiering og likviditetsstyring

Bedriftsmarked/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

Personmarknad inkl. Bustadkreditt

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

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

	Sum konsern	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Person- 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 nedskriving på utlån	1 180	113	451	623	- 16	3	8	- 3
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving 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 eigedelar	12 995	12 227	3 169	1 680	0	28	212	- 4 235
Sum eigedelar	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

Note 4 Segmentrapportering, framh.

	Sum konsern	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./ Fin.	Person- 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 5 Finansiell risikostyring

Risikostyring er prosessen med å identifisere, handtere og følge opp risikoane banken er utsett for gjennom drifta. Samla risikoeksponering skal vere innanfor banken sin risikotoleranse, og risikostyringa skal støtte opp under dei strategiske måla til banken. Dette skal ein få til mellom anna ved ein organisasjonskultur kjenneteikna av god kunnskap om risikostyring, og god forståing av kva risikoar som er drivande for banken si inntening. Pilar 3-dokumentet til banken gir ei oversikt over korleis banken handterer ulike risikotypar som oppstår gjennom drifta. Denne noten fokuserer på dei risikoane som i størst grad påverkar rekneskapen til banken pr. 31.12.2025 og ESG-risiko:

Kredittrisiko

Definisjon

Kredittrisiko er risiko for økonomisk tap som følgje av at kundar og andre motpartar manglar evne eller vilje til å oppfylle betalingspliktene sine ved forfall, og at stilt sikkerheit ikkje dekkjer uteståande fordringar. Storparten av kredittrisikoen kjem frå utlån til person- og bedriftsmarknadskundar, men også frå ansvar som kundar har i samband med renteberande verdipapir, valuta, garantiar og kredittar. Kredittrisiko omfattar også konsentrasjonsrisiko som følgje av store eksponeringar mot enkeltkundar, enkeltbransjar og geografiske område.

Styring og kontroll av kredittrisiko

Dei viktigaste byggjesteinane i styring og kontroll av kredittrisiko er kreditttrammeverket, risikoklassifiseringssystemet og kredittmodellane til banken. I tillegg er organiseringa og ansvarsfordelinga av ulike organ og avdelingar i banken, avgjerande for god styring. Dette gjeld både for styring av kredittrisiko og av andre typar risiko banken er utsett for gjennom drifta.

Kredittstrategien er styret sitt viktigaste instrument i kredittarbeidet, saman med kredittpolitikk, løyvingsreglement og løyvingsfullmakter. Kredittstrategien skal gjennom rammer og måltal sikre at banken sine utlån er i samsvar med lover og forskrifter. Rammene og måltala er sett ut frå omsyn til vekst, kvalitet, inntening og konsentrasjonsrisiko, og skal vere med å bidra til tillit i marknaden og sikre grunnlag for banken sitt samfunnsengasjement. Summen av rammer, måltal og andre føringar skal sikre at banken samla sett har moderat kredittrisiko. Kredittstrategien og risikorammene vert årleg fastsette av styret, og kredittrisikoen blir følgd opp gjennom månadlege rapportar som viser korleis banken etterlever føringane. Dersom banken står i fare for å kome i brot med gjeldande rammer skal administrasjonen setje i verk tiltak. Det er etablert omfattande månadlege førstelinjekontrollar på kredittområdet. Desse blir supplert av andre- og tredjelinja sine kontrollar.

Styret fastset løyvingsfullmakt til administrerande direktør, som kan delegere fullmakt til kredittutval, medlemmer av kredittutval, banksjefar og kundeansvarlege. Løyvingsfullmaktene er avgrensa med omsyn til engasjementsstorleik og risiko.

Banken skal vidare vise varsemd ved kompliserte selskapsstrukturar. Åtferd hos kundane som vekker mistanke om kvitvasking, terrorfinansiering eller anna økonomisk kriminalitet skal alltid meldast til banken sin fagansvarlege for antikvitvask.

I samsvar med krava i IFRS 9 gjer banken nedskrivingar for forventta tap på utlån og eksponeringar. Det blir vist til note 12 for nærare beskriving av dette.

Banken klassifiserer kundane på bakgrunn av sannsyn for misleghald dei komande tolv månadene (PD). Frå og med 2025 har banken nytta SpareBank 1-alliansen sine scoremodellar. Modellane er utvikla og blir vedlikehaldne av Kompetansesenteret for kredittmodellar (KFK) i SpareBank 1 Utvikling. Modellane er kalibrert til banken sitt historiske misleghaldsnivå.

For rapportering og oppfølgingsformål vert kundar delt inn i elleve risikoklassar (A-K), der kundar med risikoklasse H til K er definert som høgrisikokundar med eit sannsyn for misleghald på minst 5 %. Kundar i misleghald blir tildelt risikoklasse J eller K. K-kundar har individuell nedskriving/konstatert tap, medan J-kundar har andre typar misleghald.

Note 5 Finansiell risikostyring, framh.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikkje klarer å oppfylle pliktene sine og/eller finansiere ein auke i eigedelane, utan at det oppstår vesentlege ekstrakostnader i form av prisfall på eigedelar som må realiserast, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Styring og kontroll av likviditetsrisiko

Risikotoleransen for likviditetsrisiko er sett til Låg. Likviditetsrisikoen blir styrt med utgangspunkt i finansstrategien og risikorammene som set rammer for mellom anna langsiktig finansiering, storleik på unytta trekkrettar, storleik på likviditetsreserve, krav til rating og lengda på perioden banken kan vere uavhengig av ny finansiering frå penge- og kapitalmarknaden.

Gjennom den årlege ILAAP-prosessen vurderer banken likviditets- og finansieringsrisikoen, under dette framtidig likviditets- og finansieringsbehov. Banken skal vurdere om strategi og rammer, organisering og kontrollsystem sikrar at banken til ei kvar tid har tilstrekkeleg likviditet. Krav til storleik på likviditetsreserven vert sett gjennom myndigheitskrav og stresstestar.

Likviditetsrammene blir oppdaterte årleg. Det blir lagt vekt på at tilfeldige hendingar ikkje skal få alvorlege konsekvensar for betalingsevna. Det er såleis bygd opp ein likviditetsreserve i renteberande verdipapir og bankinnskott som skal dekke forfall på marknadsfinansiering dei næraste månadene, i tillegg til svingingar i likviditetsutgangen. Gjennom stresstestar knytt til sannsyn av- og konsekvens for sviktande finansiering blir det fastlagt krav til forfallsstruktur og likviditetsreserve.

Likviditetsreserven til banken skal dekkje minimum fire månader omstillingstid i eit stressa scenario. Det blir gjennomført periodiske stresstestar for bortfall av likviditet for å teste om likviditetsreserven er stor nok. Banken har også eigen beredskapsplan for bortfall av likviditet.

Det blir lagt vekt på å ha ein balansert finansieringsstruktur med omsyn til finansieringskjelder og forfall på ulike løpetider. Innskott er den viktigaste finansieringskjelda til banken, og innskotsdekninga var ved utgangen av 2025 var på 66,4 %. Banken finansierer seg også gjennom obligasjonsmarknaden. Den eksisterande finansieringa er i hovudsak henta inn gjennom dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS.

Marknadsrisiko

Definisjon

Marknadsrisiko er risikoen for at verdien av banken sine eigedelar endrar seg på grunn av svingingar i inansmarknaden. For SSF sin del kan denne risikoen delast i fem:

Renterisiko er definert som risikoen for endra verdiar i finansielle instrument, og endra netto renteinntekter, som følgje av endringar i marknadsrentene. *Kredittspreadrisiko* er risikoen for tap som følgje av endra prising av kredittrisiko i finansmarknaden. Risikoen råkar renteberande papir som banken har investert i. *Valutarisiko* er faren for tap i banken sine valutaposisjonar som følgje av endring i valutakursar. *Aksjerisiko* er risiko for tap som kjem som følgje av fall i verdien av eigenkapitalposisjonar som banken har investert i. *Eigedomsrisko* er risiko for tap som følgje av endring i prisane på eigedomar som banken eig.

Styring og kontroll av marknadsrisiko

Risikotoleransen for marknadsrisiko er sett til Låg. Styret fastset overordna rammer for marknadsrisiko som skal sikre at ein held seg innanfor risikotoleransen. Risikorammene blir oppdaterte årleg. Finansavdelinga har ansvaret for at banken til ei kvar tid er innanfor risikorammer og oppfyller gjeldande regelverk. Risikostyringsavdelinga kontrollerer at rammene vert følgde.

Banken reduserer marknadsrisikoen gjennom aktiv bruk av sikringsinstrument. Den udekte risikoen blir styrt gjennom daglege målingar mot risikorammene.

Note 5 Risikostyring, framh.

ESG-risiko

Definisjon

ESG-risiko omfattar risiko knytt til klima, sosiale forhold og verksemdsstyring. Klimarisiko er den mest framståande risikoen innanfor ESG-feltet. Denne risikoen handlar om potensielle negative konsekvensar av klimaendringar som kan føre til auka tap for banken, og såleis påverke dei finansielle resultatane til banken.

Styring og kontroll av klimarisiko

For banken viser klimarisiko seg gjennom korleis den påverkar andre risikoområde. Det har difor vore avgjerande å vurdere klimarisikoen sin påverknad på andre risikotypar for å kunne handtere dei potensielle risikoane knytt til klimaendringar på best mogleg måte. Dette har særleg vore viktig innanfor kredittrisiko, men vurderingar blir og utført for marknadsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og forretningsrisiko innanfor kort, mellomlang og lang sikt.

Klimarelaterte risikoar påverkar strategien, forretningsmodellen og den økonomiske utviklinga til SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Samstundes kan banken si verksemd også påverke klimaet og naturen. Dette vert kalla dobbel vesentlegheit, og banken har gjennomført eit internt prosjekt for gjennomføringa av ein dobbel vesentlegheitsanalyse basert på krava i CSRD. CSRD vil tidlegast gjelde for banken for rekneskapsåret 2027.

Banken har i dag ein berekraftsstrategi med mål og tiltak innanfor dei ulike fagområda i banken. På bedriftsmarknaden har banken teke i bruk SpareBank 1-alliansen sin ESG-modell for å vurdere og score ESG-risiko. Det er utarbeidd eigne bransjemessige føringar for ESG med utfyllande informasjon og krav til vurdering. Vurderingane skal ha særskilt fokus på fysisk risiko knytt til klimaendringane og overgangsrisiko som følgje av omstillinga til eit lågutsleppssamfunn, men også bidra til å sikre at kundane etterlever gjeldande lover, krav og retningslinjer. I samsvar med føringar i banken sin kredittstrategi, skal ESG vere tema i alle kundemøte, både med omsyn til banken sitt ønske om å bidra til auka fokus og forbedring på ESG-området, og for å redusere banken sin kredittrisiko. Det er utarbeidd og publisert ein policy for samfunnsansvar og berekraft for bedriftsmarknaden. Utlånsporteføljen til næringslivskundane er den største eksponeringa banken har mot klimarisiko, og det er difor avgjerande med stort fokus på dette innanfor bedriftsmarknadsområdet.

ESG-risiko, spesielt klimarisiko, har også fått auka merksemd på personmarknadsområdet. Banken har arbeidd grundig med kartlegging av energimerke i porteføljar på personmarknaden, og i tillegg kartlagt fysisk risiko for naturkatastrofar som flaum, skred, havnivåstigning og kvikkleireskred. Banken har berekna dei finansierte utsleppa for bustadporteføljen. Det er også utført vurderingar av korleis klimarisikoen påverkar fysiske eigedelar og med dette fare for driftsavbrot.

Note 6 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
		ANSVARLEG KAPITAL		
1 948	1 948	Eigarandelskapital	1 948	1 948
– 13	0	Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	0	– 13
931	1 040	Grunnfondskapital	1 040	931
16	16	Overkurs	16	16
3 296	3 073	Utjamningsfond	3 073	3 296
408	604	Avsett utbytte/gåver	604	408
308	231	Fond for urealiserte vinstar	339	322
0	0	Annan eigenkapital	839	233
19	8	Gåvefond	8	19
6 913	6 921	Eigenkapital	7 868	7 160
		Annan kjernekapital		
500	600	Hybridkapital	656	500
7 413	7 521	Eigenkapital	8 524	7 660
		Frådrag		
– 31	0	Utsett skattefordel	0	– 24
– 215	– 244	Øvrige immaterielle egedelar	– 246	– 217
– 95	– 95	Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	– 95	– 95
– 34	– 19	Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	– 23	– 43
– 427	– 612	Utbytte og gåver	– 612	– 427
– 2	0	Andre frådrag	– 12	– 4
6 608	6 549	Netto kjernekapital	7 535	6 850
6 108	5 949	Rein kjernekapital	6 879	6 350
		Tilleggskapital		
800	850	Ansvarleg lånekapital	908	800
800	850	Netto tilleggskapital	908	800
7 408	7 399	Netto ansvarleg kapital	8 443	7 650

Note 6 Kapitaldekning, framh.

BEREKNINGSGRUNNLAG

MORBANK		ANSVARLEG KAPITAL	KONSERN	
31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24
		Kredittrisiko		
0	0	Sentrale myndigheter og sentralbank	29	0
7	55	Lokale og regionale myndigheter	57	7
1 571	1 274	Institusjonar	539	318
2 697	4 424	Føretak	4 699	2 697
3 538	627	Massemarknadsengasjement	1 502	4 317
13 816	0	Engasjement med pant i bustad:	0	23 332
0	9 239	Ikkje-inntektsgenererande bustadeigedom	13 818	0
0	574	Inntektsgenererande bustadeigedom	575	0
0	748	Ikkje-inntektsgenererande næringseigedom	756	0
0	5 790	Inntektsgenererande næringseigedom	5 785	0
0	1 141	Anskaffing, utvikling og bygging	1 141	0
741	695	Forfalne engasjement	860	887
247	0	Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	0	247
3 461	3 079	Eigenkapitalplasseringar	2 471	1 319
614	624	Obligasjonar med fortrinnsrett	711	729
451	362	Andre engasjement	1 545	2
27 142	28 631	Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	34 486	33 854
0	0	Modifiserte risikovekter	1 128	0
2 629	1 967	Operasjonell risiko	2 882	3 075
151	49	CVA	140	151
29 922	30 647	Samla berekningsgrunnlag	38 637	37 080
5 014	4 948	Overskot ansvarleg kapital	5 352	4 683
		KAPITALDEKNING		
24,76 %	24,14 %	Kapitaldekningsprosent	21,85 %	20,63 %
22,08 %	21,37 %	Kjernekapitaldekning	19,50 %	18,47 %
20,41 %	19,41 %	Rein kjernekapitaldekning	17,80 %	17,12 %
11,67 %	10,58 %	Uvekta kjernekapitalandel	8,44 %	8,38 %

Note 6 Kapitaldekning, framh.

Regulatorisk rammeverk

Banken sin kapitaldekning reknast til ei kvar tid etter gjeldande reglar og satsar. Reglane baserar seg på tre pilarar som skal sikre at finansføretak har kapital som samsvarar med risikoen:

- Pilar 1: Minimumskrav til ansvarleg kapital
- Pilar 2: Vurdering av samla kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging
- Pilar 3: Krav til offentleggjering av informasjon

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. 31.12.2025. 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 (inkluderer fondsobligasjonar) på 16,8 %
- Totalkapitaldekning (inkluderer ansvarleg lån) 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 forventa 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 Sogn 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 Midtnorge AS (10,79 %)

Note 7 Risikoklassifisering av utlån til kundar

Sannsyn for misleghald (PD)

Bankens PD-modellar bereknar sannsynet for at kunden går i misleghald i løpet av dei neste 12 månadene. Ved hjelp av modellane vert alle banken sine kredittengasjement risikoklassifiserte månadleg i risikoklassane A – K, der A er best og K er misleghaldne engasjement. Ut frå dette er engasjementa inndelt i tre hovudgrupper: Låg risiko (PD frå A til D), middels risiko (E-G) og høg risiko (H-K).

Risikoklasse	Sannsyn for misleghald (PD)	
	frå og med	til
A	0,00 %	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,75 %
E	0,75 %	1,25 %
F	1,25 %	2,50 %
G	2,50 %	5,00 %
H	5,00 %	10,00 %
I	10,00 %	100,00 %
J	100,00 %	
K	100,00 %	

KONSERN	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Bedriftsmarknad						
Låg risiko (A-D)	8 071	10 491	2 207	2 801	8	19
Middels risiko (E-G)	7 231	4 265	1 776	456	79	50
Høg risiko (H-K)	1 976	1 462	200	449	249	194
Sum bedriftsmarknad	17 278	16 219	4 182	3 706	336	264

Personmarknad	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Låg risiko (A-D)	38 558	34 731	3 763	3 639	4	8
Middels risiko (E-G)	4 353	11 935	443	271	6	16
Høg risiko (H-K)	1 117	1 808	2	8	28	42
Sum personmarknad	44 027	48 474	4 209	3 918	38	65

MORBANK	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Bedriftsmarknad						
Låg risiko (A-D)	7 879	10 301	2 176	2 771	8	26
Middels risiko (E-G)	7 200	4 189	1 776	455	78	50
Høg risiko (H-K)	1 966	1 450	200	449	246	194
Sum bedriftsmarknad	17 044	15 940	4 152	3 675	332	270

Personmarknad	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Låg risiko (A-D)	21 592	14 681	1 689	1 449	3	1
Middels risiko (E-G)	2 857	7 066	442	226	5	7
Høg risiko (H-K)	649	949	2	9	20	24
Sum personmarknad	25 098	22 695	2 134	1 684	28	32

Note 8 Engasjement i misleghald og betalingslette

Konstaterte tap blir resultatført når engasjementet er vurdert som tapt. Banken kan likevel ha krav på beløp som fortsatt blir følgd opp gjennom ordinære inndrivingsprosessar. Pr. 31.12.2025 utgjør dette 21,9 millionar kroner. Desse krava er ikkje balanseførte. Eventuelle seinare innbetalingar blir inntektsført som dekning av tidlegare konstaterte tap.

Forklaring av misleghald og betalingslette er gjort i note 2.

Aldersfordelt betalingsmisleghald

Tabellen under viser engasjement registrert med betalingsmisleghald, der misleghaldet overstig 1.000 kr på ein av kunden sine konti og utgjør minst 1 % av kunden sitt engasjement til personmarknaden. Tilsvarende gjeld for bedriftsmarknaden, men her er beløpsgrensa 2.000 kr. Engasjementet er kategorisert som enten i betalingsmisleghald eller i andre misleghald.

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN						
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	26	249	0	0	1	5
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	30	64	0	0	1	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	366	212	4	12	39	68
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	422	524	4	12	41	75

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
MORBANK						
Aldersfordelt misleghald						
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	25	226	0	0	1	5
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	21	40	0	0	1	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	314	156	4	12	35	62
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	361	423	4	12	37	68

Misleghaldne engasjement

Tabellen under viser engasjement i misleghald.

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	366	212	4	12	39	68
Andre misleghaldne engasjement	334	477	12	562	136	98
Sum misleghaldne engasjement	699	689	15	574	175	166

<i>Betalingsmisleghald over 90 dagar, personmarknad</i>	127	112	0	0	8	14
<i>Anna misleghald, personmarknad</i>	174	276	1	2	7	15
Sum misleghald personmarknad	301	387	1	2	15	29

<i>Betalingsmisleghald over 90 dagar, bedriftsmarknad</i>	239	100	4	12	30	55
<i>Anna misleghald, bedriftsmarknad</i>	160	202	11	560	128	83
Sum misleghald bedriftsmarknad	399	301	14	572	159	137

Note 8 Engasjement i misleghald og betalingslette, framh.

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
MORBANK						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	314	156	4	12	35	62
Andre misleghaldne engasjement	268	377	12	562	134	93
Sum misleghaldne og tapsutsette engasjement	582	533	15	574	169	155
<i>Betalingsmisleghald over 90 dagar, personmarknad</i>	79	57	0	0	5	8
<i>Anna misleghald, personmarknad</i>	110	175	1	2	4	10
Sum misleghald personmarknad	189	232	1	2	9	18
<i>Betalingsmisleghald over 90 dagar, bedriftsmarknad</i>	236	100	4	12	30	55
<i>Anna misleghald, bedriftsmarknad</i>	157	202	10	560	130	83
Sum misleghald bedriftsmarknad	393	301	14	572	160	137

Betalingslette

Betalingslette er endring i avtalte vilkår som er innvilga fordi kunden har økonomiske vanskar, og som ikkje ville blitt innvilga dersom kunden var i ein betre økonomisk situasjon.

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN						
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	710	781	3	31	17	10
Betalingslette og misleghald	140	192	2	1	21	22
Sum betalingslette	850	973	6	32	37	32
<i>Herav til personmarknad</i>	471	649	1	0	8	12
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	379	324	5	32	29	21
Betalingslette fordelt på trinn						
<i>Herav trinn 2</i>	710	781				
<i>Herav trinn 3</i>	140	192				

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
MORBANK						
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	552	519	3	31	16	8
Betalingslette som også er i misleghald	127	154	2	1	19	20
Sum betalingslette	679	673	6	32	35	27
<i>Herav til personmarknad</i>	300	356	1	0	7	7
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	379	317	5	32	29	21
Betalingslette fordelt på trinn						
<i>Herav trinn 2</i>	552	519				
<i>Herav trinn 3</i>	127	154				

Note 9 Utlån til kundar og eksponeringar fordelt på sektorar og næring

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
KONSERN								
Lønstakarar og pensjonistar	44 027	48 474	4 209	3 918	302	389	42	65
Offentleg forvaltning	10	9	159	149	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 902	1 769	242	247	2	32	2	14
Fiske og fangst	1 964	2 226	285	140	0	1	15	18
Fiskeoppdrett og klekkerier	311	626	402	117	0	1	4	4
Industri og bergverk	1 107	800	345	727	167	591	96	47
Kraft- og vassforsyning	627	707	440	449	6	3	4	8
Bygg og anlegg	1 497	1 558	552	550	59	99	66	70
Varehandel	786	937	342	397	5	9	10	5
Transport	729	627	648	155	1	0	5	1
Hotel og reiseliv	549	430	68	46	3	2	6	2
Tenesteyting	1 383	863	193	134	29	30	24	26
Eigedomsdrift	6 414	5 668	508	596	141	105	100	68
Utlån til kundar	61 305	64 693	8 391	7 624	715	1 263	374	330
Utlån overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS, personmarknad	9 882	2 395						
Utlån overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS, bedriftsmarknad	106	65						
Sum brutto utlån til kundar inkl. SB1 Boligkreditt AS	71 293	67 153						
Herav personmarknad	53 909	50 869	4 209	3 918	302	389	42	65
Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning	17 384	16 284	4 182	3 706	413	874	332	265
	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskriving	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
MORBANK								
Lønstakarar og pensjonistar	25 098	22 695	2 134	1 684	190	234	28	32
Offentleg forvaltning	10	9	159	149	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 861	1 734	238	243	2	32	2	14
Fiske og fangst	1 960	2 222	284	140	0	1	15	18
Fiskeoppdrett og klekkerier	311	626	402	109	0	1	4	4
Industri og bergverk	1 103	794	345	726	167	591	96	47
Kraft- og vassforsyning	627	707	440	449	6	3	4	8
Bygg og anlegg	1 447	1 480	539	538	54	99	66	70
Varehandel	753	896	342	396	5	9	10	5
Transport	709	599	646	153	0	0	4	1
Hotel og reiseliv	544	427	68	46	3	2	6	2
Tenesteyting	1 311	784	183	119	29	30	24	25
Eigedomsdrift	6 408	5 660	507	608	142	105	101	75
Utlån til kundar	42 143	38 635	6 286	5 360	598	1 107	361	302
Utlån overført til Sparebank 1 Boligkreditt, personmarknad	9 882	2 395						
Utlån overført til Sparebank 1 Boligkreditt, bedriftsmarknad	106	65						
Sum brutto utlån til kundar inkl. SB1 Boligkreditt AS	52 130	41 095						
Herav personmarknad	34 980	25 091	2 134	1 684	190	234	28	32
Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning	17 150	16 004	4 152	3 675	408	873	333	270

Note 10 Utlån fordelt på geografisk område

KONSERN	Brutto utlån		Prosent av brutto utlån	
	2025	2024	2025	2024
Fylker				
Vestland	48 059	50 747	78,4 %	78,4 %
Oslo	4 848	4 942	7,9 %	7,6 %
Østfold	1 954	2 119	3,2 %	3,3 %
Akershus	1 815	1 931	3,0 %	3,0 %
Møre og Romsdal	1 858	1 630	3,0 %	2,5 %
Rogaland	633	696	1,0 %	1,1 %
Trøndelag	409	496	0,7 %	0,8 %
Vestfold	422	443	0,7 %	0,7 %
Troms	319	452	0,5 %	0,7 %
Innlandet	240	342	0,4 %	0,5 %
Agder	219	262	0,4 %	0,4 %
Nordland	213	214	0,3 %	0,3 %
Buskerud	191	210	0,3 %	0,3 %
Telemark	39	107	0,1 %	0,2 %
Finnmark	85	101	0,1 %	0,2 %
Sum brutto utlån	61 305	64 693	100,0 %	100,0 %

MORBANK	Brutto utlån		Prosent av brutto utlån	
	2025	2024	2025	2024
Fylker				
Vestland	33 705	31 580	80,0 %	81,7 %
Oslo	2 784	2 207	6,6 %	5,7 %
Møre og Romsdal	1 523	1 198	3,6 %	3,1 %
Østfold	1 064	925	2,5 %	2,4 %
Akershus	1 083	872	2,6 %	2,3 %
Troms	386	383	0,9 %	1,0 %
Rogaland	386	340	0,9 %	0,9 %
Trøndelag	253	255	0,6 %	0,7 %
Vestfold	241	210	0,6 %	0,5 %
Innlandet	203	176	0,5 %	0,5 %
Agder	156	139	0,4 %	0,4 %
Nordland	150	129	0,4 %	0,3 %
Buskerud	121	100	0,3 %	0,3 %
Telemark	28	60	0,1 %	0,2 %
Finnmark	60	59	0,1 %	0,2 %
Sum brutto utlån	42 143	38 635	100,0 %	100,0 %

Note 11 Sikkerheitsdekning på engasjement til kundar

Sikringsobjekt i personmarknaden består i det alt vesentlege av eigedom. I berekninga nedanfor blir desse verdsett til marknadsverdi gjennom estimat frå Eiendomsverdi AS, verdivurdering frå meklar eller takstar. Verdi frå Eiendomsverdi AS blir oppdatert kvartalsvis, andre verdiar frå personmarknaden vert vurdert kvart tredje år eller oftare.

Når det gjeld bedriftsmarknaden utgjer varige driftsmidlar som eigedom, pant i skip og konsesjonar eller kvotar hovudtyngda av sikringsobjekt. Det blir også teke pant i omløpsmidlar som varelager, faktoring, enkle pengekrav og driftslausøyre, samt anna sikkerheit som realkausjonar og garantiar. Banken nyttar beste estimat for marknadsverdi som grunnlag for fastsetjing av verdi på varige driftsmiddel. Dette kan vere takst, meklarvurdering eller bransjeansvarleg si vurdering. For omløpsmiddel vert verdi fastsett med utgangspunkt i rekneskapsmessig bokført verdi.

Tabellen nedanfor viser den prosentvise fordelinga av engasjement knytt til ulike nivå for sikkerheitsdekning. Sikkerheitsdekning vert berekna på kundenivå, som sikkerheitsverdi delt på engasjement. Ved sikkerheitsdekning under 100 % er kundens engasjement høgare enn verdien av sikkerheita.

KONSERN	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Bedriftsmarknad						
Ingen sikkerheit	0	0	234	0	0	0
Sikkerheitsdekning 0 % t.o.m. 100 %	3 741	2 541	1 567	1 977	115	167
Sikkerheitsdekning 100 % t.o.m. 150 %	7 529	4 503	769	452	81	69
Sikkerheitsdekning 150 % t.o.m. 200 %	3 176	3 596	412	330	37	13
Sikkerheitsdekning over 200 %	2 833	5 578	1 201	947	103	15
Sum bedriftsmarknad	17 278	16 219	4 182	3 706	336	264

Personmarknad	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Ingen sikkerheit	1	27	422	5	0	1
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	3 464	986	194	132	6	8
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	13 766	29 224	437	1 600	16	48
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	12 576	13 059	817	1 309	9	7
Sikkerheitsdekning frå 200 %	14 220	5 178	2 339	871	7	1
Sum personmarknad	44 027	48 474	4 209	3 918	38	65

MORBANK	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Bedriftsmarknad						
Ingen sikkerheit	0	0	234	0	0	0
Sikkerheitsdekning 0 % t.o.m. 100 %	3 736	2 533	1 563	1 977	114	171
Sikkerheitsdekning 100 % t.o.m. 150 %	7 494	4 389	768	440	80	71
Sikkerheitsdekning 150 % t.o.m. 200 %	3 108	3 509	408	321	37	13
Sikkerheitsdekning over 200 %	2 707	5 508	1 179	937	101	15
Sum bedriftsmarknad	17 044	15 940	4 152	3 675	332	270

Personmarknad	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivningar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Ingen sikkerheit	1	27	422	7	0	1
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	3 329	766	184	146	6	5
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	11 361	16 456	337	806	14	24
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	5 485	3 969	510	479	5	2
Sikkerheitsdekning frå 200 %	4 922	1 477	680	246	3	0
Sum personmarknad	25 098	22 695	2 134	1 684	28	32

Note 12 Forklaring av modell for nedskriving etter IFRS 9

Banken tok i bruk SpareBank 1 sin IFRS9-modell for tap frå 1. kvartal 2025. Modellen bereknar forventa kredittap (ECL) for alle gjeldskonti, garantiar og unytta kredittar. Forventa tap er eit forventningsrett estimat basert på fleire framtidige scenario.

I modellen blir låna delt i tre trinn. Når eit lån blir innrekna første gongen, vil det som hovudregel inngå i trinn 1. Dersom kontoen har hatt ein vesentleg auke i kreditttriskoen, sidan det vart innrekna første gongen, blir det flytta til trinn 2. Misleghaldne engasjement blir allokerte til trinn 3, der definisjonen av misleghald samsvarer med definisjonen nytta i intern risikostyring gitt i note 7. Ein konto skal alltid allokeraast til det høgaste trinnet den kvalifiserer for.

For engasjement i trinn 1 blir det berekna forventa tap for misleghald som oppstår innan 12 månader fram i tid, medan det for engasjement i trinn 2 og 3 blir berekna tap over heile engasjementet si forventa restløpetid.

ECL blir berekna basert på parametrar, som gir eit estimat for eksponering ved misleghald (EAD) og tap gitt misleghald (LGD), i tillegg til sannsynet for misleghald (PD), for kvar periode.

Individuell nedskriving

Engasjement med observerbare data om hendingar som kan indikere at ein finansiell eigedel er kredittforringa, blir vurdert for individuell nedskriving. Slike hendingar er mellom anna negativ migrering, overtrekk/restanse på kreditt eller andre misleghaldshendingar. Det same gjeld også der vi gjennom ordinær oppfølging av kunden har kjennskap om negativ utvikling, som gjer det usikkert om kunden kan betale tilbake engasjementet. Som hovudregel blir ikkje engasjement under 4 millionar kroner, eller engasjement til personmarknaden vurdert for individuell nedskriving. Engasjement som ikkje blir vurdert for individuell nedskriving skal likevel vurderast for «unlikelyness to pay» etter kriteria gitt i note 8. Der det vert vurdert som lite sannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet, utan å realisere trygd, blir kunden manuelt styrt inn i misleghald og trinn 3.

Individuelle nedskrivingar vert berekna ved sannsynsvekting av ulike scenario for utfall i saka. Der det er gjort ei individuell nedskriving vil dette overstyre det modellberekna tapet på engasjementet. Individuell nedskriving inngår i nedskrivingar i trinn 3.

Sannsyn for misleghald (PD)

Banken tok i bruk SpareBank 1 sine modellar for PD frå 1. kvartal 2025. Modellane estimerer sannsynet for at eit engasjement går i misleghald i løpet av den påfølgjande 12-månadsperioden (12-månads PD).

Modellane er på kundenivå og blir brukt både når ein kunde søker om lån, og til å berekne PD for alle løpande engasjement ved utgangen av kvar månad. Scoring blir gjort på basis av eksterne og interne parametrar, med ulike modellar for bedriftsmarknad og personmarknad.

Tap gitt misleghald (LGD)

LGD representerer det banken forventar å tape gitt at eit engasjement går i misleghald og byggjer på komponentane:

- Sannsynet for at eit misleghalde engasjement blir friskmeldt
- Framskriven sikkerhetsdekning for engasjementet
- Forventa gjenvinning av usikra del av engasjementet
- Eksterne kostnader ved realisasjon

Ein konto blir rekna som friskmeld dersom kontoen har vore i misleghald og er blitt avslutta utan konstatering av tap.

I berekning av sikkerhetsdekning nyttar vi forventa realisasjonsverdi av underliggjande pant. For bustad-eigedomar er til dømes realisasjonsverdien sett til 60 % av verdiestimatet. Realisasjonsverdiane blir framskrivne basert på tre framtidsscenario for prisutvikling.

Eksponering på misleghaldstidspunktet (EAD)

EAD representerer forventa eksponering mot kunden på misleghaldstidspunktet. For lån der det finst ein kontraktsfesta nedbetalingsplan, blir dette nytta som utgangspunkt for fastsetting av EAD. Det blir gjennomført ei justering, for å ta omsyn til sannsynet for at kunden betaler tilbake lånet raskare enn det som er gitt av nedbetalingsplanen (prepayment). Dette inkluderer sannsynet for at kunden innfrir lånet før avtalt innfriingstidspunkt. For kredittar går ein ut frå at heile ramma er trekt opp på misleghaldstidspunktet, mens det for garantiar blir nytta konverteringsfaktorar på 50 %.

Forventa levetid

For lån og kredittar i trinn 2, skal ECL bereknast for resterande forventa levetid. For lån og kredittar med ei kontraktsfesta levetid, er dette attståande løpetid på rapporteringstidspunktet. For unytta kredittar, er det lagt til grunn ei forventa levetid basert på gjennomsnittleg observert levetid for avslutta kredittar.

Vesentleg auke i kreditttrisiko

Migrering frå trinn 1 til trinn 2 er styrt av definisjonen av vesentleg auke i kreditttriskoen. Det er opp til banken sjølv å setje grensa for vesentleg auke i kreditttriskoen. Regelsettet som vert nytta består av tre element – eit kvantitativt element, eit kvalitativt element og eit back stop. Det kvantitative elementet er hovuddrivaren for migrering frå trinn 1 til trinn 2.

Kvantitativt element: Eit engasjement er vurdert å ha hatt ein vesentleg auke i kredittrisikoen, dersom PD på rapporteringsdatoen er minst 150 % så stor som forventa PD berekna på innrekningstidspunktet, og PD på rapporteringstidspunktet er minst 0,5 %. Engasjement med PD over 10 % vert alltid overført til trinn 2 uavhengig av PD på innrekningstidspunktet.

Kvalitativt element: Dersom kunden har betalingslette på minst eitt lån, eller kunden er på banken si overvåkingsliste for kundar med auka kredittrisiko, skal alle kontoane til kunden overførast til trinn 2, dersom dei ikkje kvalifiserer til trinn 3.

Back stop: Dersom kontoen er i overtrekk eller restanse med meir enn 30 dagar, skal kontoen flyttast til trinn 2 uavhengig av om den oppfyller krava i den kvantitative og den kvalitative testen. Ved betalingsmisleghald over 90 dagar skal kontoen flyttast til trinn 3.

Tabellen under viser årsak til migrering til trinn 2 for låna i banken sin portefølje pr. 31.12.25. Der eit lån oppfyller fleire av kriteria for migrering blir dei rapportert under den kategorien som ligg øvst i tabellen.

	Brutto utlån (mnok)
Årsak til migrering trinn 2	
Endring i PD	4.254
Betalingslette	648
Overvåkingsliste	393
Overtrekk/restanse i meir enn 30 dagar	19
PD > 10 %	105
Sum brutto utlån i trinn 2	5.419

Migrering til lågare trinn

Ein konto i trinn 2 kan migrere tilbake til trinn 1, dersom den ikkje lenger oppfyller nokon av dei tre kriteria beskrive ovanfor. Om lånet har vore på selskapet si overvåkingsliste, må lånet gjennom ein karanteneperiode på tre månader før det kan bli flytta til trinn 1.

Engasjement som har gått i misleghald vil migrere frå trinn 3 til trinn 1 eller 2, når dei ikkje lengre er misleghaldsmerka og lånet har gått gjennom ein karanteneperiode på tre månader, utan nye misleghaldshendingar.

For kundar som har vore i misleghald som følgje av to eller fleire betalingsletter over ein periode på to år, eller som får overtrekk/restanse over 30 dagar i to årsperioden etter ei betalingslette, gjeld ein karantene på 12 månader.

Frårekning av lån

Eit lån blir vist som frårekna, når lånet er innfridd og lånekontoen avslutta. Dette gjeld både når lånet er betalt tilbake av kunden, eller refinansiert i eigen eller anna bank.

Makrosenario

Som tidlegare nemnt tek banken omsyn til informasjon om framtida, for å kome fram til eit estimat på ECL. Det blir gjort ved å legge til grunn tre makroøkonomiske scenario i berekninga. Eit forventa scenario med vekt på 80 %, eit nedside makrosenario og eit oppside makrosenario som kvar har vekt på 10 %. ECL vert vekta utifrå utfallet av dei tre scenarioa.

Forventa utvikling i makroøkonomiske parametar, som arbeidsløyse, rente og prisutvikling på eigedomar, er sett med utgangspunkt i Norges Bank sin Pengepolitiske rapport og rapport for Finansiell Stabilitet, og Finanstilsynet sin rapport for Finansielt Utsyn. Makroføresetnadene vert vurdert kvartalsvis.

Samanhengen mellom makroøkonomiske parametar og utvikling i PD fem år fram i tid er sett med bakgrunn i empiri og skjønnsmessige vurderingar.

For engasjement sikra med pant i bustad vert sikkerheitsverdiane i scenarioa framskrivne basert på prognose for bustadprisutvikling frå Pengepolitisk Rapport.

Det er per i dag ikkje tatt inn klimarelaterte scenario i berekninga av forventa tap.

Meir informasjon om makrosenarioa er gitt i note 16.

Bransjustering av sannsyn for misleghald

PD-modellane på bedriftsmarknad er inndelt etter bransje for å ta omsyn til at ulike nøkkeltal kan ha ulik betydning og vektning i ulike bransjar. PD-matriser, som viser samanhengen mellom makroføresetnader og forventning om framtidig PD i tapsmodellen, er også ulik i dei ulike bransjane.

Banken sitt Kredittutval vurderer om det skal vere andre justeringar skjønnsmessig kvart kvartal. Det er ikkje gjort andre bransjespesifikke justeringar i modellen pr. 31.12.25.

Styring og kontroll

Gjennom banken sine rutinar og instruksar er det etablert ein tydeleg arbeidsprosess knytt til fastsetjing av tap. Denne prosessen gir ansvarsdeling mellom ulike avdelingar i banken, og mellom ulike selskap i alliansen, for høvesvis utvikling og vedlikehald av modellar, utarbeiding av makrosenario, vurdering av scenarioa og gjennomføring av tapsvurderingar.

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9

KONSERN

2025

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.25	48 999	8 125	642	57 766
Overføringer til trinn 1	978	- 1 085	- 28	- 135
Overføringer til trinn 2	- 1 531	1 503	- 73	- 100
Overføringer 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
Nedskrivingar 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
Nedskrivingar 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
Nedskriving på utlån amortisert kost pr. 31.12.25	43	134	172	349
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Verdijustering fastrenteutlån 31.12.25				132
Netto utlån pr. 31.12.25				60 819
Herav brutto utlån personmarknad	41 268	2 458	301	44 027
Herav brutto utlån til næring og offentleg forvaltning	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
Herav til personmarknad	4 193	15	1	4 209
Herav til næring og offentleg forvaltning	3 712	456	15	4 182
Nedskriving 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 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framh.

KONSERN

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
Nedskrivingar 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
Nedskrivingar 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
Herav til personmarknad	42 744	5 343	387	48 474
Herav til næring og offentleg forvaltning	12 181	3 736	302	16 219
Nedskriving 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
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.24	6 599	451	574	7 624
Herav til personmarknad	3 813	103	2	3 918
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 786	348	572	3 706
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.24	5	5	39	49
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.24	6 594	446	535	7 575

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framh.

MORBANK

2025

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 01.01.25	27 992	5 619	486	34 098
Overføringar til trinn 1	719	- 827	- 22	- 129
Overføringar til trinn 2	- 1 152	1 107	- 47	- 92
Overføringar til trinn 3	- 30	- 87	112	- 4
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	14 378	519	198	15 095
Finansielle egedelar som er frårekna	- 8 417	- 953	- 132	- 9 502
Andre endringar	- 1 162	- 1 407	- 62	- 2 631
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.25	32 329	3 971	533	36 833
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.25	41	128	166	335
Netto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.25	32 287	3 843	367	36 498
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25	4 957	304	49	5 310
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.2025	4 957	304	49	5 305
Samla brutto utlån pr. 31.12.25	37 286	4 275	582	42 143
Nedskriving på utlån amortisert kost pr. 31.12.25	41	128	166	335
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Verdijustering fastrenteutlån 31.12.25				108
Samla netto utlån pr. 31.12.25				41 695
Herav brutto utlån personmarknad	23 570	1 339	189	25 098
Herav brutto utlån til næring og offentleg forvaltning	13 716	2 936	393	17 044
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	5 803	468	15	6 286
Herav til personmarknad	2 121	12	1	2 134
Herav til næring og offentleg forvaltning	3 682	456	15	4 152
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.25	6	10	3	19
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	5 796	458	13	6 266

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framh.

MORBANK

2024

Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 01.01.24

Overføringar til trinn 1

Overføringar til trinn 2

Overføringar til trinn 3

Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt

Finansielle egedelar som er frårekna

Andre endringar

Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.24

Nedskrivingar på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.24

Netto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.24

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
29 017	6 198	546	35 760
1 987	- 1 962	- 25	0
- 1 653	1 673	- 19	0
- 116	- 92	208	0
11 114	1 737	50	12 901
- 11 252	- 1 684	- 246	- 13 182
- 1 104	- 250	- 28	- 1 382
27 992	5 619	486	34 098
32	99	112	243
27 960	5 520	374	33 854

Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24

Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24

Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
3 783	707	47	4 537
2	4	4	10
3 781	703	42	4 527

Samla brutto utlån pr. 31.12.24*Herav til personmarknad**Herav til næring og offentleg forvaltning*

Samla nedskriving på utlån pr. 31.12.24

Samla netto utlån pr. 31.12.24

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
31 776	6 326	533	38 635
19 788	2 675	232	22 695
11 988	3 651	301	15 940
34	103	117	254
31 742	6 223	417	38 381

Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.24*Herav til personmarknad**Herav til næring og offentleg forvaltning*

Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.24

Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.24

Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
4 393	393	574	5 360
1 635	47	2	1 684
2 758	346	572	3 675
5	5	39	48
4 388	388	535	5 311

Note 14 Nedskriving fordelt på steg i IFRS 9

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 modellsiftet. Av sentrale endringar, så er sannsyn for misleghald vurdert som lågare for personmarknadsporteføljen 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	3	- 14	- 2	- 13
Overføringar til trinn 2	- 6	43	- 4	33
Overføringar til trinn 3	- 1	- 5	14	9
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	19	16	85	120
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 13	- 24	- 32	- 69
Endring i modell- og makroparametere	15	8	- 20	3
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskriving	0	0	- 18	- 18
Andre endringar	- 10	0	26	16
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 31.12.25	43	134	172	349
Herav til personmarknad	1	16	15	32
Herav til næring og offentleg forvaltning	42	118	157	317
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Samla nedskriving på utlån pr. 31.12.25				355
Herav til personmarknad				37
Herav til næring og offentleg forvaltning				317
Inngåande nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.25	5	5	39	49
Endring i perioden	1	6	- 36	- 29
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	7	10	3	20
Herav til personmarknad	0	0	0	1
Herav til næring og offentleg forvaltning	6	10	3	19

Note 14 Nedskrivning fordelt på steg i IFRS 9, framh.

KONSERN

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	9	- 31	- 3	- 26
Overføringer til trinn 2	- 6	38	- 3	28
Overføringer 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 dekka 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
Herav til personmarknad	5	19	26	50
Herav til næring og offentlig forvaltning	32	89	97	219
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24				12
Nedskrivning på utlån pr. 31.12.24				281
Herav til personmarknad				65
Herav til næring og offentlig forvaltning				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
Herav til personmarknad	0	0	0	0
Herav til næring og offentlig forvaltning	5	5	39	48

MORBANK

2025

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 01.01.25	32	99	112	243
Overføringer til trinn 1	3	- 12	- 2	- 11
Overføringer til trinn 2	- 6	41	- 3	32
Overføringer til trinn 3	- 1	- 4	12	8
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	19	16	85	120
Finansielle egedelar som er frårekna	- 12	- 21	- 29	- 62
Endring i modell- og makroparametere	15	8	- 15	8
Konstanterte tap dekka av tidlegare nedskrivning	0	0	- 18	- 18
Andre endringar	- 9	0	25	16
Nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.25	41	128	166	335
Herav til personmarknad	4	9	9	23
Herav til næring og offentlig forvaltning	37	118	157	312
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.25				5
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.25				340
Herav til personmarknad				28
Herav til næring og offentlig forvaltning				312
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.25	5	5	39	48
Endring i perioden	1	6	- 36	- 29
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.25	6	10	3	19
Herav til personmarknad	0	0	0	0
Herav til næring og offentlig forvaltning	6	10	3	19

Note 14 Nedskrivning fordelt på steg i IFRS 9, framh.

MORBANK

2024

Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 01.01.24

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 01.01.24	42	106	117	265
Overføringar til trinn 1	8	- 25	- 2	- 19
Overføringar til trinn 2	- 5	33	- 2	26
Overføringar til trinn 3	- 2	- 4	35	29
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	15	29	4	48
Finansielle egedelar som er frårekna	- 19	- 20	- 44	- 83
Endring i modell- og makroparametere	- 6	- 11	- 2	- 19
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskrivning	0	0	- 23	- 23
Andre endringar	- 1	- 10	30	19
Nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.24	32	99	112	243
Herav til personmarknad	0	10	15	25
Herav til næring og offentleg forvaltning	32	89	97	218
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.24				10
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.24	34	103	117	254
Herav til personmarknad				32
Herav til næring og offentleg forvaltning				222

Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.24

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.24	11	4	5	19
Endring i perioden	- 5	1	34	29
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.24	5	5	39	48
Herav til personmarknad	0	0	0	0
Herav til næring og offentleg forvaltning	5	5	39	48

Note 15 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

KONSERN

	2025	2024
Auke/reduksjon i individuell nedskrivning	49	16
Auke/reduksjon i modellbasert forventet tap	- 3	- 18
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskrivning	18	23
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivningar	3	3
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 3	- 4
Resultat av nedskrivning for perioden	64	19

Note 16 Makroøkonomiske scenario i modell for nedskriving etter IFRS 9

Nedskrivingar skal ifølgje IFRS 9-regelverket ta inn forventning om framtidig utvikling i misleghald og tap. Forventa utvikling i makroøkonomiske parametarar, som arbeidsløyse, rente og prisutvikling eigedom, er sett med utgangspunkt i Norges Bank sin Pengepolitisk rapport og rapport for Finansiell Stabilitet, og Finanstilsynet sin rapport for Finansielt Utsyn. Samanhengen mellom makroøkonomiske parametarar og utvikling i PD fem år fram i tid er sett i modell utvikla av SpareBank 1 med bakgrunn i empiri og skjønsmessige vurderingar.

Forventa tap blir berekna basert på vekting mellom tre makroøkonomiske scenario, der scenario 1 er venta scenario. I tillegg blir det nytta eit nedside makroscenario (scenario 2) der den norske økonomien går dårlegare enn venta, og eit oppside makroscenario (scenario 3) der den norske økonomien går betre enn venta.

Tabellen under viser dei framtidige scenarioa for beregning av forventa tap pr. 31.12.25.

Framtidig scenario for personmarknad ved berekning av forventa tap pr. 31.12.25	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.2025					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Venta scenario personmarknad	1,12	1,05	0,97	0,94	0,76	5,6 %	80 %
Scenario 2: Nedside-scenario personmarknad	1,61	2,49	2,85	2,64	0,76	– 4,0 %	10 %
Scenario 3: Oppside-scenario personmarknad	0,73	0,51	0,51	0,61	0,76	6,2 %	10 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad ved berekning av forventa tap pr. 31.12.25	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.2025					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Venta 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 16 Makroøkonomiske scenario i modell for nedskriving etter IFRS 9, framh.

Sensitivitetsanalysar for endring på føresetnader i tapsmodellen etter IFRS 9

Tabellen under viser kor sensitivt banken sitt resultat vil vere for endringar i parametrane vist ovanfor. Dersom vi til dømes hadde lagt nivået for PD i alle scenarioa 10 % høgare over alle 5 åra, ville forventa tap auka med 16 mill. kr. Dette ville gitt ein tilsvarande reduksjon i resultatet før skatt.

	Endring parameter	Endring resultat før skatt
Misleghaldsnivå/PD målt mot utgangspunkt	– 50 %	90
	– 20 %	34
	– 10 %	17
	+ 10 %	– 16
	+ 20 %	– 32
	+ 50 %	– 77
Årleg endring i bustadprisar og panteverdiar	– 5 pp.	– 8
	– 2 pp.	– 3
	– 1 pp.	– 1
	+ 1 pp.	1
	+ 2 pp.	3
	+ 5 pp.	7

Tabellen under viser endring i resultat før skatt ved alternativ veking av nedside- og oppside-scenario. Dersom nedside-scenarioet til dømes hadde fått 20 % vekt, medan oppside scenarioet hadde blitt vekta med 10 %, ville forventa tap auka med 23 mill. kr. Dette ville gitt ein tilsvarande reduksjon i resultatet før skatt.

Vekt Scenario 1 Venta	Vekt Scenario 2 Nedside	Vekt Scenario 3 Oppside	Endring resultat før skatt
70 %	20 %	10 %	– 23
60 %	30 %	10 %	– 46
50 %	40 %	10 %	– 70
100 %	0 %	0 %	18
0 %	100 %	0 %	– 214
0 %	0 %	100 %	69

Note 17 Kredittinstitusjonar/sentralbankar – fordringar og gjeld

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
1 443	12	Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	0	411
2 592	1 885	Utlån og krav utan avtalt løpetid eller oppseiingstid	0	0
		Utlån og krav med avtalt løpetid eller oppseiingstid		
4 035	1 897	Sum utlån til og krav på kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	0	411
		Gjeld til kredittinstitusjonar		
112	121	Lån og innskot frå kredittinstitusjonar utan avtalt løpetid eller oppseiingstid	0	0
		Lån og innskot frå kredittinstitusjonar med avtalt løpetid eller oppseiingstid		
502	502		502	502
614	623	Sum gjeld til kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	502	502
		Løpetid		
		Gjenstående løpetid på gjeld til kredittinstitusjonar		
112	121	Betalbar på anmodning/mindre enn 1 måned	0	0
0	0	1–3 månader	0	0
0	502	3 månader – 1 år	502	0
502	0	1–5 år	0	502
614	623	Sum	502	502

Note 18 Rentenivårisiko

Rentenivårisiko er risikoen for at endringar i marknadsrenta vil påverke verdien av banken sine finansielle instrument. Risikoen oppstår som følge av ulik rentebinding mellom instrument på aktiva- og passivasida av balansen. Styret har fastsett rammer for banken si eksponering mot rentenivårisiko. Banken brukar rentesikringsinstrument for å sikre at eksponeringa er innanfor fastsette rammer.

Banken måler rentenivårisiko ved å bruke metodar og scenario beskrivne i retningslinjer frå EBA. Tabellen viser verdiendringa på eigenkapitalen før skatt for eitt av desse scenarioa; eit positivt parallellskift i rentekurva på 2 prosentpoeng. Verdiendringa er berekna for balansepostar målt til verkeleg verdi.

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Instrument	2025	2024
– 22	– 21	Sertifikater og obligasjonar	– 21	– 22
242	182	Verdipapirgjeld	799	838
25	31	Fastrenteinnskot	31	25
– 240	– 223	Fastrenteutlån til kundar	– 288	– 349
– 7	36	Andre rentebærende eigedelar	92	88
– 2	4	Total renterisiko	612	581
2024	2025	Løpetid	2025	2024
– 20	– 17	0 – 3 månader	– 17	– 20
13	14	3 – 6 månader	14	13
4	9	6 – 9 månader	10	5
7	5	9 – 12 månader	6	7
– 6	– 3	12 – 18 månader	– 2	– 7
0	6	18 – 24 månader	9	3
0	– 9	2 – 10 år	452	502
0	0	10 år +	141	76
– 2	4	Total renterisiko	612	581

Note 19 Likviditetsrisiko

KONSERN	< 1	1–3	3–12	1–5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.25	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	6	518	0	0	0	524
Innskot frå/gjeld til kundar	35 140	2 224	3 069	233	0	0	40 666
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	57	120	4 046	17 842	4 191	0	26 257
Ikkje renteberande gjeld	0	116	116	0	0	286	518
Ansvarleg lånekapital	2	22	218	1 501	0	0	1 743
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	7 161	0	0	0	0	0	7 161
Finansielle derivat brutto oppgjør (utbetalningar) *)	1 872	136	602	2 496	0	0	5 106
Sum utbetalningar	44 232	2 623	8 569	22 072	4 191	286	81 975
*) Finansielle derivat brutto oppgjør (innbetalningar)							
	1 837	78	620	2 123	0	0	4 658
Finansielle derivat netto oppgjør (negativt tal gir netto innbetaling)							
	35	58	– 18	373	0	0	448

	< 1	1–3	3–12	1–5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.24	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	7	20	527	0	0	554
Innskot frå/gjeld til kundar	32 259	3 974	2 530	49	0	0	38 811
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	802	153	8 859	17 366	4 673	0	31 854
Ikkje renteberande gjeld	0	131	131	0	0	302	564
Ansvarleg lånekapital	2	21	262	1 023	395	0	1 702
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	6 571	0	0	0	0	0	6 571
Finansielle derivat brutto oppgjør (utbetalningar) *)	1 112	275	756	2 149	737	0	5 029
Sum utbetalningar	40 746	4 561	12 558	21 113	5 806	302	85 085
*) Finansielle derivat brutto oppgjør (innbetalningar)							
	1 078	225	785	1 936	581	0	4 606
Finansielle derivat netto oppgjør (negativt tal gir netto innbetaling)							
	34	50	– 29	212	156	0	423

Note 19 Likviditetsrisiko, framh.

MORBANK	< 1	1–3	3–12	1–5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.25	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	121	6	518	0	0	0	645
Innskot frå/gjeld til kundar	35 203	2 224	3 069	233	0	0	40 729
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	3	42	1 141	6 018	204	0	7 408
Ikkje renteberande gjeld	0	94	94	0	0	562	750
Ansvarleg lånekapital	2	22	218	1 501	0	0	1 743
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	7 204	0	0	0	0	0	7 204
Finansielle derivat brutto oppgjær (utbetalningar) *)	1 882	148	830	2 536	1 103	0	6 499
Sum utbetalningar	44 415	2 535	5 870	10 288	1 307	562	64 978
*) Finansielle derivat brutto oppgjær (innbetalningar)							
	1 859	140	868	2 736	958	0	6 560
Finansielle derivat netto oppgjær (negativt tal gir netto innbetaling)							
	24	9	– 37	– 201	145	0	– 61

	< 1	1–3	3–12	1–5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.24	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	112	7	20	527	0	0	666
Innskot frå/gjeld til kundar	32 418	3 974	2 530	49	0	0	38 970
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	0	46	1 165	6 338	208	0	7 757
Ikkje renteberande gjeld	0	102	102	0	0	583	786
Ansvarleg lånekapital	2	21	262	1 023	395	0	1 702
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	5 901	0	0	0	0	0	5 901
Finansielle derivat brutto oppgjær (utbetalningar) *)	1 121	290	978	2 884	1 178	0	6 451
Sum utbetalningar	39 554	4 438	5 057	10 820	1 781	583	62 233
*) Finansielle derivat brutto oppgjær (innbetalningar)							
	1 100	289	1 030	2 936	1 188	0	6 543
Finansielle derivat netto oppgjær (negativt tal gir netto innbetaling)							
	21	1	– 52	– 52	– 10	0	– 92

Oversikten er inkludert berekna framtidige renter, og tala kan derfor ikkje avstemmast mot balansen. For verdipapirgjeld, innskot og finansielle derivat er det brukt gjeldande renter for berekning av framtidige kontantstraumar.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikkje kan overhalde sine betalingsplikter, når dei forfell, eller erstatte innskot dersom desse blir trekt ut, med den konsekvens at konsernet mislegheld sine plikter. Likviditetsrisikoen blir styrt og målt ved hjelp av fleire målemetodar.

Styret har etablert rammer som legg begrensingar på banken sine forfall innanfor ulike tidsperiodar, og mål for langsiktig finansiering av illikvide egedelar (likviditetsindikator). Vidare har styret etablert rammer for likviditetsreserve.

Note 20 Netto renteinntekter

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
		Renteinntekter		
189	190	Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	34	32
1 098	279	Utlån til og fordringar på kundar, vurdert til amortisert kost	1 411	2 570
1 146	1 849	Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi mot OCI	1 849	1 146
2 433	2 318	Sum renteinntekter effektiv rente metode	3 294	3 748
154	206	Utlån til og fordringar på kundar vurdert til verkeleg verdi	309	174
454	448	Renteberande verdipapir vurdert til verkeleg verdi	475	454
206	240	Andre renteinntekter	237	203
814	894	Sum andre renteinntekter	1 021	832
3 247	3 212	Sum renteinntekter	4 315	4 580
		Rentekostnader		
45	44	Gjeld frå kredittinstitusjonar vurdert til amortisert kost	25	27
1 030	1 069	Innskot og lån frå kundar, vurdert til amortisert kost	1 065	1 029
190	215	Innskot og lån frå kundar vurdert til verkeleg verdi	215	190
229	169	Utskrivne verdipapir, vurdert til amortisert kost	549	775
		Utskrivne verdipapir, vurdert til amortisert kost,		
0	0	utpeika til verkeleg verdi sikrings	255	268
155	158	Utskrivne verdipapir, vurdert til verkeleg verdi	320	314
52	55	Ansvarleg lånekapital, vurdert til amortisert kost	55	52
- 14	- 39	Derivat, vurdert til verkeleg verdi	43	91
217	223	Andre rentekostnader	219	214
31	33	Avgift til Bankenes Sikringsfond	36	34
1 934	1 928	Sum rentekostnader	2 782	2 994
1 313	1 284	Netto renteinntekter	1 532	1 586

Note 21 Netto provisjonsinntekter

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
85	83	Betalingsformidling	83	85
29	26	Verdipapirformidling	26	29
16	14	Garantiprovisjon	14	16
6	5	Valutaforretningar og utanlandsbetaling	5	6
20	28	Forsikringstenester	28	20
0	28	Provisjon SB1 Boligkreditt AS	28	0
13	9	Andre provisjonsinntekter	11	16
169	193	Sum provisjonsinntekter	195	171
1	0	Interbankprovisjon	0	1
34	21	Betalingsformidling	21	34
5	0	Cash back Visa kreditt	0	5
39	21	Sum provisjonkostnader	21	39
130	172	Netto provisjonsinntekter	174	132

Note 22 Netto vinst på finansielle instrument

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
17	18	Netto vinst på valuta	18	17
- 4	- 28	Netto vinst på finansielle derivat	0	- 203
- 10	25	Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	38	- 29
- 8	2	Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	2	- 8
16	21	Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	12	17
324	254	Netto vinst på aksjar	55	181
8	- 38	Netto vinst på finansiell gjeld	- 73	212
342	254	Netto vinst frå finansielle instrument til verkeleg verdi	51	187
63	0	Netto resultat frå eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	86	72
405	254	Netto resultat frå finansielle instrument og eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	137	259

Note 23 Andre inntekter

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
2	2	Eigedomsinntekter	1	1
1	1	Eigedomsmekling	43	31
8	7	Kredittforetak	0	0
1	2	Andre driftsinntekter	2	1
12	13	Sum andre inntekter	47	33

Note 24 Driftskostnader

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
224	235	Ordinær lønn, honorar og liknande	254	240
27	29	Pensjonskostnader	31	29
52	53	Arbeidsgjevaravgift og finansskatt	56	55
21	12	Andre personalkostnader	13	21
324	330	Sum lønn og andre personalkostnader	354	345
211	174	IT-kostnader	177	215
21	27	Marknadsføring	34	27
49	54	Kjøpte tenester	52	48
6	5	Porto og pengetransport	5	6
7	7	Reise- og opplæringskostnader	7	8
22	26	Husleige	18	15
- 14	- 14	Husleige IFRS 16 avtaler	- 6	- 7
9	10	Kostnader eigedomar	10	18
3	3	Revisjonshonorar	4	4
34	20	Andre driftskostnader	35	39
349	311	Sum Andre kostnader	336	373
14	12	Avskriving varige driftsmidlar og immaterielle eigedelar	15	17
14	10	Avskriving IFRS 16 avtalar	6	7
3	0	Vinst/tap ved realisasjon av driftsmidlar	0	3
31	22	Av- og nedskriving på varige driftsmidlar og immaterielle eigedelar	21	27
704	663	Sum driftskostnader	711	744

Note 25 Pensjonsansvar

Generelt

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er pliktig til å ha tenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tenestepensjon og pensjonsordningane som konsernet har, oppfyller krava i denne lova. Konsernet har følgjande pensjonsordningar:

1. Innskotspensjon

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ei innskotsordning. Innskotssatsane er på 7 % av ordinær lønn mellom 0, og 7,1G og 15 % av ordinær lønn mellom 7,1 og 12G. Innskota blir innbetalt til ei innskotspensjonsordning i eit forsikrings-selskap. Dei tilsette kan sjølv velje når dei vil ta ut innskotspensjon, men tidlegast frå fylte 62 år og seinast ved fylte 75 år. Normal utbetalingstid er 10 år. Innbetalt pensjonskapital og tilhøyrande avkastning med frådrag av administrasjonskostnader, er den enkelte tilsette sin eigedom og ordninga kan arvast, dersom den tilsette skulle falle frå, før pensjonsmidlane er utbetalte. Innskotspensjonsordninga er ikkje balanseført. Det er i 2025 kostnadsført 19,5 mill. kr for pensjonsordninga ekskl. arbeidsgjevaravgift. Estimert kostnad for 2026 er på 20,5 mill. kr.

2. Kompensasjonspensjon

I samband med omdanning frå ytingsbasert pensjonsordning til innskotspensjonsordning i 2016, vart det inngått avtale om kompensasjon til tilsette pga. at innskotspensjonsordninga ville gitt lågare forventa pensjonskapital enn det dei tilsette ville fått, dersom ordninga hadde blitt vidareført. Kompensasjonsordninga er ein driftspensjon og vart etablert med verknad frå 01.06.16. Oppteninga av pensjonskapital skjer gjennom eit individuelt fastsett innskotsbeløp, som blir opptent månadleg etterskotsvis. Årleg innskotsbeløp blir oppregulert med 2,81 % pr. år. Opptent pensjonskapital vert utbetalt som alderspensjon. Opptent pensjonskapital blir godskrive ei årleg rente på 5,0 % i oppteningsperioden og ei rente lik gjeldande rente på sparekonto i SSF i utbetalingsperioden. Oppspart kapital på inntil kr 2,5 G vert utbetalt som lønn, når dei tilsette sluttar. Samla pensjonsansvar pr. 31.12.25 er på 51 mill. kr i tillegg til arbeidsgjevaravgift og finansskatt, og er avsett i rekneskapen. Samla kostnad for 2025 var på 5,7 mill. kr ekskl. arbeidsgjevaravgift og estimert kostnad for 2026 er på 5,8 mill. kr.

3. Avtalefesta førtidspensjonsordning (AFP)

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ei AFP-ordning. Rekneskapsmessig er ordninga vurdert som ei ytingsbasert fleirføretaksordning. AFP-ordninga er finansiert gjennom premieinnbetalingar og er innrekna i rekneskapen som ei innskotsordning, fordi pensjonsansvaret ikkje kan målast påliteleg. Det er følgjeleg ikkje sett av noko i balansen for ordninga. AFP-ordninga inneber at tilsette kan gå av med AFP frå fylte 62 år. AFP ordninga er basert på eit trepartssamarbeid mellom arbeidsgjevarorganisasjonar, arbeidstakarorganisasjonar og staten. Staten dekkar 1/3 av pensjonsutgiftene til AFP, medan tilslutta føretak dekkar 2/3. Føretak som deltar i ordninga er solidarisk ansvarlege for 2/3 av pensjonen som skal betalast. Ansvaret gjeld både manglande innbetaling og dersom premiesatsen viser seg å vere utilstrekkeleg. Alle tilsette i konsernet er med i ordninga. Ved uttak vil det bli rekna ut ein årleg pensjon på grunnlag av pensjonsgivande inntekt opp til 7,1G, som tilsette har hatt, til og med det året dei fyller 61 år. Ordninga er administrert av Fellesordningen for AFP, som også fastset og krev inn premie. I 2025 utgjorde premien 2,7 % av lønn mellom 1G og 7,1G. Samla kostnad med ordninga for 2025 er på 4,9 mill. kr ekskl. arbeidsgjevaravgift og finansskatt, og vi estimerer kostnaden for neste år til 5,1 mill. kr.

4. Avtale med tidlegare administrerande direktør (usikra)

Supplerande pensjon

Tidlegare administrerande direktør, Arvid Andenæs, slutta 31.03.2016. Han har ein eigen avtale om supplerande pensjon som blir utbetalt årleg til han fyller 82 år. Avtalen inngår i banken sitt bokførte pensjonsansvar med 6,1 mill. kr pr. 31.12.25.

5. Avtale med noverande administrerande direktør (sikra)

Noverande administrerande direktør tok til i stillinga 01.04.2016. Han er omfatta av dei ordinære pensjonsordningane til konsernet, og i tillegg har han ein avtale om supplerande innskotspensjon og uførepensjon. Avtalen om supplerande innskotspensjon inneber at banken betalar eit årleg pensjonsinnskot på 25 % av årleg grunnlønn. For å fjerne finansiell risiko, og for å forenkle rekneskapsmessig handtering, kjøper banken fondsandelar i eit forvaltningsselskap, for eit beløp som svarar til pensjonsinnskota. Supplerande uførepensjon inneber at han har rett til uførepensjon på 70 % av årleg grunnløn utover 12G. Uførepensjonen blir utbetalt ved uførhet utover 12 månader, til og med månaden han fyller 67 år. Avtalen om uførepensjon er sikra gjennom innbetaling av premie til eit forsikringsselskap. Kostnaden med pensjonsordningane for administrerande direktør er vist i note 26.

Note 25 Pensjonsansvar, framh.

Økonomiske føresetnader

Banken har nytta NRS (Norsk rekneskapsstiftelse) sine føresetnader pr. 31.12.25 ved utrekning av pensjonsansvaret for den usikra avtalen med tidlegare administrerende direktør.

Morbank og konsern

Det er liten skilnad mellom tala for morbanken og konsernet. Vi har derfor valt å berre vise tala for konsernet.

KONSERN

Økonomiske føresetnader for aktuarutrekning for avtale med tidlegare adm. dir.	2025	2024
Diskonteringsrente	4,00 %	3,90 %
G-regulering	3,75 %	3,75 %
Regulering av løpende pensjon	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgjevaravgift og finansskatt 5 % (gjennomsnittleg sats)	18,9 %	18,9 %

Demografiske føresetnader

Tabell for dødsrisiko	K2013 BE	K2013 BE
Uføretariff	IR02	IR02

ALLE TAL I MILL. KR

Kostnader for ulike pensjonsordningar	2025	2024
Innskotspensjonsordning (DNB Liv)	20	17
Kompensasjonsordning (usikra)	6	6
AFP tilskot	5	4
Andre pensjonsordningar	1	1
Netto pensjonskostnad	31	29

KONSERN

BALANSEFØRT PENSJONSANSVAR	31.12.25	31.12.24
Inngående balanse	7	8
Pensjonsutbetaling	-1	-1
Rentekostnader	0	0
Aktuarielt tap/(vinst)	0	0
Sum pr. 31.12. frå aktuarutrekning	6	7
Kompensasjonspensjon pr. 31.12. og anna usikra pensjonsansvar	51	46
Sum pensjonsansvar pr. 31.12. inkl. kompensasjonspensjon	57	53

Note 26 Godtgjersle og liknande

Løn, honorar og andre ytingar til leiing og tillitsvalde

TAL I TUSEN KRONER

Styret i SpareBank 1 Sogn og Fjordane ***	Honorar	Løn	Natural- ytingar	Sum godt- gjersle	Periodisert pensjons- kostnad*	Lån pr. 31.12.25
Lise Mari Haugen, styreleiar	391	0	0	391	0	3 366
Magny Øvrebø, nestleiar	273	0	0	273	0	0
Johnny Haugsbakk, medlem	216	0	0	216	0	0
Kristian Skibenes, medlem	226	0	0	226	0	4 291
Silje Skaar Sunde, medlem	219	0	0	219	0	8 963
Vegard Strand, medlem	228	0	0	228	0	583
Jan Nikolai Hvidsten, varamedlem	29	0	0	29	0	5 100
Helene Gåsemyr, varamedlem						
tilsettere representant	57	0	0	57	0	0
Ole-Hermann Rognsøy, medlem tilsettere representant	241	0	0	241	0	6 185
Bjørn Egil Holmøyvik, vararepresentant	5	0	0	5	0	2 962
Stine Solheimsnes Sunde, medlem tilsettere representant f.o.m. 27.03.25	157	0	0	157	0	2 830
Sum styret	2 042	0	0	2 042	0	34 279
Leiande personar						
Trond Teigene, administrerende direktør	0	3 809	291	4 100	1 397	12 229
Frode Vasseth, økonomi- og finansdirektør	0	1 736	269	2 005	256	3 638
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad**	79	1 693	311	2 083	259	3 721
Linda Vøllestad Westbye, direktør personmarknad	0	1 483	252	1 735	173	12 753
Eirik Rostad Ness, HR-direktør	0	1 339	147	1 486	196	799
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	0	1 340	178	1 518	144	6 814
Reiel Haugland, teknologidirektør	0	1 554	249	1 803	212	7 402
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	4	1 396	161	1 561	200	2 646
Sum leiande personar	83	14 350	1 858	16 291	2 837	50 002
Sum utlån til andre tilsette						780 395
Sum generalforsamling	350			350		

* Pensjonskostnader er oppgitt eksklusiv arbeidsgiveravgift slik som andre ytingar i noten.

** Styrehonorar for styreverv i selskap i SpareBank 1-alliansen.

*** For styre er det oppgitt honorar for 2025 og lån pr. 31.12.25. Dvs. ikkje lønn som tilsett

Note 26 Godtgjersle og liknande, framh.

Evaluerings av ytingar til styret

Styrehonoraret blir foreslått av valkomiteen og fastsett av Generalforsamlinga. Styrehonoraret er vurdert som rimeleg og er innanfor det som er vanleg i næringa.

Særskilt om variable ytingar til leiarar

Ingen tillitsvalde eller leiarar har vilkår for variable ytingar, som er betre enn det som er generelle vilkår for banken sine tilsette, og vilkåra skal ikkje gi incentiv til risikotaking. I 2025 har det blitt utbetalt kr 80 000 i eingongstillegg til to leiarar tilsette, på bakgrunn av tung arbeidsbelastning over ein lenger periode.

Særskilt om ytingar til administrerende direktør

Administrerende direktør har ein avtale om supplerande innskotsbasert pensjon og ei uførepensjonsordning. Ordningane er nærmare forklart i note 25 «Pensjonsansvar».

Administrerende direktør har ein avtale om etterlønn på inntil 12 månader. Stillinga er ikkje omfatta av det ordinære stillingsvernet etter arbeidsmiljølova kapittel 15 §15.16 andre ledd, frå fylte 65 år.

Spareprogram for tilsette og styremedlemmer

Spareprogrammet er eit årleg tilbod til alle faste tilsette. Dvs. tilsette kan kjøpe inntil 1.000 EK-bevis kvart år. Spareprogrammet gir dei tilsette ei oppsjonsordning der dei 150 første EK-bevisa gir rett til tildeling av EK-bevis etter to års binding. Føresetnaden er at dei tilsette fortsatt eig dei oppsparte eigenkapitalbevisa og er tilsett i konsernet. Det var 229 av konsernet sine faste tilsett som valde å delta i spareprogrammet i 2025, mot 234 året før.

Konsernet sitt ansvar for tildeling av framtidige EK-bevis er avsett i rekneskapet pr. 31.12.25.

MORBANK		TAL I TUSEN KRONER	KONSERN	
2024	2025	LØNS- OG PERSONALKOSTNADER	2025	2024
222 038	232 579	Løn og andre kontantyttingar*	251 741	237 854
2 143	2 386	Honorar styret og generalforsamling	2 436	2 188
26 708	28 929	Pensjonskostnader*	31 192	28 689
52 110	53 294	Arbeidsgjevaravgift og finansskatt*	55 924	54 678
20 734	12 412	Andre sosiale kostnader:	12 913	21 136
323 733	329 601	Sum	354 206	344 546
2024	2025	GODTGJERSLE REVISOR	2025	2024
1 018	1 036	Lovpålagt revisjon	1 278	1 177
		Andre tenestar utanfor revisjon:		
0	0	– attestasjonstenester	0	0
0	0	– gransking kredittforetak	0	0
102	11	– anna	11	102
1 120	1 046	Sum *	1 289	1 279
		GRANSKING		
		Gransking kredittfortak	375	264
		Sum	375	264
2024	2025	GODTGJERSLE INTERNREVISOR	2025	2024
1 937	1 642	Internrevisjon	1 642	1 937
15 906	1 897	Anna bistand	1 939	16 053
17 843	3 538	Sum *	3 581	17 990

* Herav 23 920 kr eksklusiv meirverdiavgift (konsern).

Note 27 Skattekostnad

MORBANK			KONSERN		
2024	2025		2025	2024	
		Skattekostnad			
196	183	Betalbar skatt av årets skattepliktige inntekt	228	255	
1	- 2	For lite (+)/for mykje (-) utrekna i fjor	- 2	1	
- 4	- 11	Endring i utsett skatt	0	- 8	
193	170	Skattekostnad inntekt	225	248	
7	4	Skattekostnad formue	4	7	
200	175	Skattekostnad	230	255	
Avstemming frå nominell til faktisk skattesats					
1 118	983	Resultat før skatt	1 116	1 246	
280	246	Forventa inntektsskatt etter nominell skattesats (sjå merknad)	271	304	
Skatteeffekten av følgjande postar					
- 1	2	For lite/for mykje avsett tidligare år	2	- 1	
1	1	Ikkje frådragsberettiga kostnader	1	1	
- 40	- 3	Andre permanente skilnader knytt til aksjer	- 3	- 40	
- 36	- 50	Utbytte konsernselskap	0	0	
- 10	- 26	Andre forskjellar	- 47	- 9	
193	170	Skattekostnad inntekt	225	255	
17,2 %	17,3 %	Effektiv skattesats	20,2 %	20,4 %	
Endring balanseført utsett skattefordel/(utsett skattegjeld)					
26	31	Utsett skattefordel/(utsett skatt) pr. 1. januar	24	16	
4	11	Endring ført mot resultat	0	8	
0	0	Andre endringar	0	0	
31	41	Utsett skattefordel (+) utsett skattegjeld (-) pr. 31. desember	25	24	
Utsett skattefordel og utsett skattegjeld i balansen gjeld følgjande midlertidige forskjellar					
6	5	Driftsmidler	28	- 5	
9	20	Finansielle instrument	8	6	
15	16	Netto pensjonsforplikting	16	15	
- 1	0	Andre forskjellar	- 29	7	
31	41	Netto utsett skattefordel (+)/utsett skattegjeld (-)	25	24	
Utsett skatt i resultatreknskapen gjeld følgjande midlertidige forskjellar					
- 2	- 1	Driftsmidler	20	6	
- 4	- 11	Finansielle instrument	- 2	- 7	
1	1	Netto pensjonsforplikting	1	1	
1	- 1	Andre forskjellar	- 19	- 8	
- 4	- 11	Endring utsett skatt i resultatreknskapen	0	- 8	

Merknader:

Utsett skattefordel blir balanseført i den utstrekning det er sannsynleg at den vil kunne nyttast mot framtidig skattepliktig inntekt.

Skattesatsen for betalbar og utsett skatt er 25 % for begge åra for morbanken. For dotterselskapa er skattesatsen 22 % for begge åra, både for betalbar skatt og utsett skatt.

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument

Metode for utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument

Finansielle instrument til verkeleg verdi

Sjå note 1 Rekneskapsprinsipp.

Finansielle instrument vurdert til amortisert kost

Marknadsprisar blir nytta ved prising av utlån og krav på kredittinstitusjonar og utlån til kundar. Verdien av nedskrivne engasjement blir fastsett ved neddiskontering av forventa framtidige kontantstraumar med internrente basert på marknadsvilkår, for tilsvarende engasjement som ikkje er nedskrivne. For ytterlegare forklaring av verdsetting av utlån til amortisert kost viser vi til note 1 Rekneskapsprinsipp.

Verkeleg verdi på kortsiktig gjeld til kredittinstitusjonar er estimert til amortisert kost. Langsiktig gjeld til kredittinstitusjonar er vurdert til verkeleg verdi basert på tilsvarende prising som det banken betaler for obligasjonsgjeld.

Plikter og garantiansvar utanfor balansen

Plikter og garantiansvar elles utanfor balansen omfattar nominelle verdier. Verkeleg verdi inngår i balansen under avsetningar. Pantsette eigedelar er vurdert til verkeleg verdi, ref. note 1 Rekneskapsprinsipp.

Verkeleg verdi på finansielle instrument til amortisert kost

		Bokført verdi 31.12.25	Verkeleg verdi 31.12.25	Bokført verdi 31.12.24	Verkeleg verdi 31.12.24
KONSERN	Note				
EIGEDELAR					
Kontantar og kontantekvivalentar	3	542	542	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	3, 17	0	0	411	411
Utlån til kundar	3, 7-14	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	3, 17	502	502	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	3, 37	36 018	36 018	34 058	34 058
Verdipapirgjeld	3, 38	14 230	14 279	19 774	19 806
Verdipapirgjeld til amortisert kost, utpeika til verkeleg verdi sikring	49	5 112	5 056	4 592	4 542
Ansvarleg lånekapital	3, 40	853	853	803	803
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		56 715	56 709	59 730	59 712
Forpliktingar og garantiansvar utanfor balansen					
Garantiansvar	42	918	918	1 295	1 295
PANTSATTE EIGEDELAR					
Pantsetjingar **)		0	0	0	0

**) Pantsette eigedelar er obligasjonar og sertifikat pantsett i Norges Bank som trygd for F lån på rapporteringstidspunkt.

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framh.

		Bokført verdi 31.12.25	Verkeleg verdi 31.12.25	Bokført verdi 31.12.24	Verkeleg verdi 31.12.24
MORBANK	Note				
EIGEDELAR					
Kontantar og kontantekvivalentar	3	542	542	12	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	3, 17	1 885	1 885	4 035	4 035
Utlån til kundar	3, 7-14	17 467	17 467	17 820	17 820
Sum finansielle egedelar til amortisert kost		19 895	19 895	21 868	21 868
GJELD					
Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17	623	623	614	614
Innskot frå og gjeld til kundar	3, 37	36 081	36 081	34 217	34 217
Verdipapirgjeld	3, 38	3 271	3 287	3 018	3 034
Ansvarleg lånekapital	3, 40	853	853	803	803
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		40 829	40 845	38 653	38 669
Forpliktingar og garantiansvar utanfor balansen					
Forpliktingar		0	0	0	0
Garantiansvar	42	918	918	1 295	1 295
PANTSATTE EIGEDELAR					
Pantsetjingar**)		0	0	0	0

**) Pantsette egedelar er obligasjonar og sertifikat pantsett i Norges Bank som trygd for F lån på rapporteringstidspunkt.

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI**Klassifisering etter nivå**

Egedelar 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 børser eller meklar.
- Nivå 2: Verdi utledda 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 kontantstrømmer og vurdering av eigendelar og gjeld i selskapet.

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framh.

KONSERN 2025	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	7 458	7 458
Utlån til kundar mot OCI	3, 7-14	0	0	19 031	19 031
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	9 497	0	9 497
Finansielle derivat	3, 30	0	289	0	289
Aksjar	3, 31	4	6	937	946
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		4	9 791	27 425	37 221
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	4 610	4 610
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 474	0	3 474
Finansielle derivat	3, 30	0	682	0	682
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	4 156	4 610	8 766
KONSERN 2024	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	6 915	6 915
Utlån til kundar mot OCI	3, 7-14	0	0	16 034	16 034
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	151	9 850	0	10 001
Finansielle derivat	3, 30	0	417	0	417
Aksjar	3, 31	0	10	473	483
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		151	10 277	23 422	33 850
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	4 538	4 538
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 828	0	3 828
Finansielle derivat	3, 30	0	789	0	789
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	4 617	4 538	9 155
MORBANK 2025	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	5 198	5 198
Utlån til kundar mot OCI	3, 7-14	0	0	19 031	19 031
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	8 870	0	8 870
Finansielle derivat	3, 30	0	772	0	772
Aksjar	3, 31	4	6	937	946
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		4	9 648	25 165	34 817
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	4 610	4 610
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 474	0	3 474
Finansielle derivat	3, 30	0	718	0	718
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	4 192	4 610	8 802
MORBANK 2024	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	4 527	4 527
Utlån til kundar mot OCI	3, 7-14	0	0	16 034	16 034
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	8 283	0	8 283
Finansielle derivat	3, 30	0	916	0	916
Aksjar	3, 31	0	10	473	483
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		0	9 209	21 034	30 244
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	4 538	4 538
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 828	0	3 828
Finansielle derivat	3, 30	0	827	0	827
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	4 654	4 538	9 193

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framh.

Spesifikasjon av endringer i nivå 3 i 2025

KONSERN	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Inngående balanse per 01.01.25	6 915	16 034	473	4 538
Gevinst eller tap	43	0	73	- 2
over resultat	0	0	0	0
ført mot egenkapital	0	0	0	0
Tilgang/kjøp i perioden	500	2 997	390	73
Sal/innfriing i perioden	0	0	0	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0
Utgående balanse per 31.12.25	7 458	19 031	937	4 610

MORBANK	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Inngående balanse per 01.01.25	4 527	16 034	473	4 538
Gevinst eller tap	28	0	73	- 2
over resultat	0	0	0	0
ført mot egenkapital	0	0	0	0
Tilgang/kjøp i perioden	642	2 997	390	73
Sal/innfriing i perioden	0	0	0	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0
Utgående balanse per 31.12.25	5 198	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 tilsvarande nytt produkt med oppstart på rapporteringstidspunktet. For verdivurdering av personmarknadslån nyttar vi fastrenter frå eit representativt utval av konkurrerende 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 egenkapitalen 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.

Note 29 Obligasjonar, sertifikat og andre renteberande verdipapir

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
2 108	2 297	Stat og statseigde føretak	2 507	2 680
0	404	Kommune- og kommunalt garanterte obligasjonar/sertifikat	404	0
6 142	6 124	Obligasjonar med fortrinnsrett	6 540	7 288
0	12	Finansinst. obligasjonar/sertifikat elles	12	0
33	33	Andre obligasjonar/sertifikat	33	33
8 283	8 870	Sum verdipapir til verkeleg verdi	9 497	10 001
8 250	8 825	Børsnoterte verdipapir	9 451	9 968
33	45	Ikkje børsnoterte verdipapir	45	33
8 283	8 870	Sum	9 497	10 001
0,13	0,12	Modifisert durasjon (år)	0,12	0,13
5,43	4,79	Durasjonsvekta gjennomsnittleg effektiv rente	4,79	5,35

Forfallsstruktur på obligasjons- og sertifikatplasseringar

MORBANK				KONSERN		
Bokført verdi		Pålydande	Forfall	Pålydande	Bokført verdi	
2024	2025	2025		2025	2025	2024
1 114	0	0	2025	0	0	1 925
2 349	2 076	2 050	2026	2 299	2 327	2 633
2 653	3 905	3 850	2027	4 050	4 109	3 002
1 689	1 683	1 662	2028	1 732	1 754	1 760
445	550	542	2029	642	650	648
0	522	517	2030	517	522	0
0	101	100	2031	100	101	0
33	33	32	2034	32	33	33
8 283	8 870	8 754	Sum	9 373	9 497	10 001

Alle verdipapir er i norske kroner.

Samanvektinga til gjennomsnittleg effektiv rente for totalbehaldninga er gjort med det enkelte papir sin del av total rentefølsomheit som vekt.

Styret i Sparebanken har bestemt at minimum 60 % av investeringane skal være i verdipapir i risikoklasse AAA/Stat og kan maksimalt ha 40 % investert i risikoklasse AA.

Pr. 31.12.25 har konsernet 95 % av investeringane i risikoklasse AAA/Stat.

Note 30 Finansielle derivat

Sparebanken Sogn og Fjordane handlar finansielle derivat i samband med sikring og styring av marknadsrisiko og eigenhandel mot kundar.

	Nominelle verdiar totalt	2025 Positiv marknads- verdi	Negativ marknads- verdi	Nominelle verdiar totalt	2024 Positiv marknads- verdi	Negativ marknads- verdi
KONSERN						
Renterelaterte kontrakter						
Swappar	20 634	275	663	21 020	409	780
Sum renterelaterte kontrakter	20 634	275	663	21 020	409	780
Valutarelaterte kontrakter						
Terminar og swapper	1 599	14	18	1 209	9	9
Sum valutarelaterte avtalar	1 599	14	18	1 209	9	9
Sum finansielle derivat	22 233	289	682	22 229	417	789
MORBANK						
Renterelaterte kontrakter						
Swappar	28 274	758	700	28 160	907	818
Sum renterelaterte kontrakter	28 274	758	700	28 160	907	818
Valutarelaterte kontrakter						
Terminar og swapper	1 599	14	18	1 209	9	9
Sum valutarelaterte avtalar	1 599	14	18	1 209	9	9
Sum finansielle derivat	29 873	772	718	29 369	916	827

Note 31 Aksjar

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Aksjar til verkeleg verdi	2025	2024
4	4	Børsnoterte aksjar	4	4
478	942	Unoterte aksjar	942	478
483	946	Sum aksjar til verkeleg verdi	946	483

2025

Spesifikasjon av aksjar

Aksjar til verkeleg verdi

Finansinstitusjonar, børsnoterte

Visa Inc.

Tal aksjar

1 132

TAL I TUSEN KRONER

Marknadsverdi/

bokført verdi

4 001

Finansinstitusjonar, børsnoterte

4 001

Finansinstitusjonar, unoterte

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

15 104

191 215

SpareBank1 Betaling AS

1 516 874

95 373

SpareBank1 Boligkreditt AS

3 436 003

515 400

Kredittbanken ASA

102 801

36 425

Eiendoms-kreditt AS

512 163

75 752

Kredittforeningen for Sparebanker

3 220

4 323

Visa Norge

5 500

Finansinstitusjonar, unoterte

923 989

Unoterte selskap elles

Hotell Alexandra AS

15 000

15 157

Andre unoterte aksjar

3 044

Unoterte selskap elles

18 201

Sum aksjar til verkeleg verdi

946 191

2024

Spesifikasjon av aksjar

Aksjar til verkeleg verdi

Finansinstitusjonar, børsnoterte

Visa Inc.

Tal aksjar

1 132

TAL I TUSEN KRONER

Marknadsverdi/

bokført verdi

4 065

Finansinstitusjonar, børsnoterte

4 065

Finansinstitusjonar, unoterte

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

10 665

136 570

SpareBank1 Betaling AS

1 516 874

95 373

SpareBank1 Boligkreditt AS

786 157

117 924

Eksportfinans ASA

3 478

56 524

Eiendoms-kreditt AS

348 955

41 787

Kredittforeningen for Sparebanker

3 220

4 139

Visa Norge

9 570

Finansinstitusjonar, unoterte

461 887

Unoterte selskap elles

Hotell Alexandra AS

15 000

13 674

Andre unoterte aksjar

2 932

Unoterte selskap elles

16 605

Sum aksjar til verkeleg verdi

482 557

Note 32 Datterselskap, tilknyttta selskap og felleskontrollert verksemd

DOTTERSELSKAP

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
2 212	2 371	Pr. 01.01.	0	0
159	0	Tilgang/oppskriving	0	0
0	– 950	Avgang	0	0
2 371	1 421	Pr. 31.12.	0	0

Tilknyttta selskap og felleskontrollert verksemd

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
0	880	Pr. 01.01.	889	0
815	136	Tilgang	136	815
0	– 2	Avgang	– 2	0
63	0	Kostprisregulering	0	63
0	0	Verdiregulering	93	15
2	0	Omklassifisering	0	2
0	0	Avskriving immaterielle egedelar	– 7	– 6
880	1 015	Balanseført verdi 31.12.	1 109	889

2025

MORBANK

DOTTERSELSKAP

	Bankeigedom Sogn og Fjordane AS	EigedomsMegler 1 Sogn og Fjordane AS	Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	Sum
Eigarandel/stemmeandel	100 %	100 %	100 %	
Balanse				
Eigedelar	212	28	19 907	
Gjeld	10	12	18 509	
Eigenkapital	202	16	1 398	
Gjeld og eigenkapital	212	28	19 907	
Inntekter	12	46	239	
Resultat etter skatt	6	2	185	
Bokført verdi	213	8	1 200	1 421

Note 32 Datterselskap, tilknyttta selskap og felleskontrollert verksemd, framh.

2025

FELLESKONTROLLERT VERKSEMD

Felleskontrollert verksemd knytt til Samarbeidende Sparebanker er rekneskapsført til kostpris i morbanken og etter eigeapitalismetoden i konsern. Resultatet i selskapa er innrekna frå kjøpstidspunktet.

	Samarbeidende Sparebanker AS	SpareBank 1 Samspar AS	Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	Sum
Eigardel i prosent pr. 31.12.25	21,15 %	20,87 %	25,39 %	
Antal aksjar	196 820	185 179	32 447 223	
Balanse				
Anleggsmidler	2 855	50	0	
Omløpsmidlar	44	36	155	
Sum egedelar	2 899	87	155	
Kortsiktig gjeld	1	31	0	
Langsiktig gjeld	0	25	0	
Sum gjeld	1	56	0	
Eigenkapital	2 898	31	155	
Sum gjeld og eigenkapital	2 899	87	155	
Resultat				
Driftsinntekter	3	148	313	
Driftskostnader	– 2	– 142	– 312	
Finansresultat	468	– 1	4	
Resultat før skatt	469	5	4	
Skatt	– 1	– 1		
Resultat etter skatt	468	4	4	
Utvida resultat	12	0	0	
Totalresultat	480	4	4	
Andel resultat (1)	91	1	1	93
Avskrivning immateriell egedel	0	– 13	0	– 13
Reversering av avskrivning	6	0	0	6
Sum resultat felleskontrollert verksemd	98	– 13	1	86
Bokført verdi i morbank	923	49	43	1 015
Bokført verdi i konsern	1 030	36	44	1 109

1) Banken sin bokførte del av resultatet er ikkje lik resultatandelen i prosent pr. 31.12.25. Dette skuldast endra egedelar gjennom året. Resultatandelen er også korrigert for endringar tidlegare år.

Note 32 Dotterselskap, tilknyttta selskap og felleskontrollert verksemd, framh.

2024

FELLESKONTROLLERT VERKSEMD OG TILKNYTTA SELSKAP

	Samarbeidende Sparebanker AS	SpareBank 1 Samspar AS	Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	Sogn og Fjordane fondet AS	Sum
Eigardel i prosent pr. 31.12.24	18,37 %	18,07 %	21,81 %	30,00 %	
Antal aksjar	170 939	160 335	27 868 739	72	
Balanse					
Anleggsmidler	2 375	52	0	6	
Omløpsmidlar	42	31	151	3	
Sum eigedelar	2 417	82	151	9	
Kortsiktig gjeld	1	32	1	3	
Langsiktig gjeld	0	23	0	0	
Sum gjeld	1	55	1	3	
Eigenkapital	2 416	27	150	6	
Sum gjeld og eigenkapital	2 417	82	151	9	
Resultat					
Driftsinntekter	2	145	368	0	
Driftskostnader	- 2	- 146	- 369	0	
Finansresultat	657	- 2	2	0	
Resultat før skatt	657	- 2	1	- 1	
Skatt	0	0	0	0	
Resultat etter skatt	657	- 2	1	- 1	
Utvida resultat	12	0	0	0	
Totalresultat	668	- 2	1	- 1	
Andel resultat	15	0	0	0	15
Kostprisregulering	63	0	0	0	63
Avskrivning immateriell eigedel	- 6	0	0	0	- 6
Sum resultat felleskontrollert verksemd	72	0	0	0	72
Bokført verdi i morbank	801	42	35	2	880
Bokført verdi i konsern	810	42	35	2	889

Note 33 Immaterielle egedelar og goodwill

2025

KONSERN	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.25	5	2	7
Tilgang	0	0	0
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 2	0	- 2
Bokført verdi pr. 31.12.25	3	2	5
Opphavleg kostpris	150	22	172
Samla av- og nedskrivningar	- 147	- 21	- 168
Bokført verdi pr. 31.12.25	3	2	5
Levetid	3–5 år		
Avskrivningsmetode	Lineær		

MORBANK	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.25	5	0	5
Tilgang	0	0	0
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 2	0	- 2
Bokført verdi pr. 31.12.25	3	0	3
Opphavleg kostpris	150	21	170
Samla av- og nedskrivningar	- 147	- 21	- 168
Bokført verdi pr. 31.12.25	3		3
Levetid	3–5 år		
Avskrivningsmetode	Lineær		

Goodwill

Bokført goodwill er knytt til oppkjøpet av Sogn Eigedomskontor i 2007, fusjon med Fjaler Sparebank i 2010 og kjøp av ei portefølje med bustadlån i 2018.

2024

KONSERN	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.24	8	2	9
Tilgang	6	0	6
Avgang	- 3	0	- 3
Av- og nedskrivning	- 5	0	- 5
Bokført verdi pr. 31.12.24	5	2	7
Opphavleg kostpris	150	22	172
Samla av- og nedskrivningar	- 145	- 21	- 165
Bokført verdi pr. 31.12.24	5	2	7
Levetid	3–5 år		
Avskrivningsmetode	Lineær		

MORBANK	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.24	8	0	8
Tilgang	6	0	6
Avgang	- 3	0	- 3
Av- og nedskrivning	- 5	0	- 5
Bokført verdi pr. 31.12.24	5	0	5
Opphavleg kostpris	150	21	170
Samla av- og nedskrivningar	- 145	- 21	- 165
Bokført verdi pr. 31.12.24	5		5
Levetid	3–5 år		
Avskrivningsmetode	Lineær		

Goodwill

Bokført goodwill er knytt til oppkjøpet av Sogn Eigedomskontor i 2007, fusjon med Fjaler Sparebank i 2010 og kjøp av ei portefølje med bustadlån i 2018.

Note 34 Varige driftsmidler

2025	Bygg og anna fast eigedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
KONSERN			
Bokført verdi pr. 01.01.25	91	19	110
Tilgang	102	11	113
Avgang	0	0	0
Avskrivning	- 5	- 7	- 13
Bokført verdi pr. 31.12.25	187	22	209
Opphavleg kostpris	247	85	332
Samla av- og nedskrivningar	- 60	- 63	- 123
Bokført verdi pr. 31.12.25	187	22	209
Levetid	20–30 år	3–8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Sum driftsmidler i balansen pr. 31.12. må sjåast i samanheng med note 35 (IFRS 16).

	Bygg og anna fast eigedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
MORBANK			
Bokført verdi pr. 01.01.25	27	18	45
Tilgang	7	10	17
Avgang	0	0	0
Avskrivning	- 2	- 7	- 9
Bokført verdi pr. 31.12.25	32	21	53
Opphavleg kostpris	49	84	133
Samla av- og nedskrivningar	- 18	- 62	- 80
Bokført verdi pr. 31.12.25	32	21	53
Levetid	20–30 år	3–8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

2024	Bygg og anna fast eigedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
KONSERN			
Bokført verdi pr. 01.01.24	56	19	75
Tilgang	40	7	47
Avgang	0	0	0
Avskrivning	- 5	- 7	- 12
Bokført verdi pr. 31.12.24	91	19	110
Opphavleg kostpris	149	75	224
Samla av- og nedskrivningar	- 58	- 56	- 115
Bokført verdi pr. 31.12.24	91	19	110
Levetid	20–30 år	3–8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Sum driftsmidler i balansen pr. 31.12 må sjåast i samanheng med note 35 (IFRS 16).

	Bygg og anna fast eigedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
MORBANK			
Bokført verdi pr. 01.01.24	27	18	45
Tilgang	1	7	8
Avgang	0	0	0
Avskrivning	- 2	- 7	- 9
Bokført verdi pr. 31.12.24	27	18	45
Opphavleg kostpris	42	73	115
Samla av- og nedskrivningar	- 15	- 55	- 70
Bokført verdi pr. 31.12.24	27	18	45
Levetid	20–30 år	3–8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Note 35 IFRS 16 Leigeavtalar

KONSERN

Konsernet benytter IFRS 16 for bokføring av leigeavtaler der konsernet er leigetaker. Det er leigeavtaler til kontorlokaler som utgjør den største delen i tillegg til transportmidler som fell under denne standarden.

Tabellen under viser samla bruksretteindeler for avtalane.

Diskonteringsrente

SpareBank 1 Sogn og Fjordane brukar marginal lånerente fastsett på starttidspunktet av leigeavtala. Konsernet har fleire leigeavtaler for kontorlokaler med ulik løpetid og storleik. Diskonteringsrenta som er brukt for desse avtalane ligg i intervall 4,75 % – 5 %. Den nyaste og største leigeavtala er diskontert med 5 % som reflekterer marknadsforholda på avtaletidspunktet.

For leige av transportmiddel ligg diskonteringsrenta i intervallet 4,75 % – 4,80 %.

Bruksrett eigedelar

MORBANK			KONSERN	
2024	2025	Bruksrett eigedelar	2025	2024
104	392	Kostpris 01.01.	59	58
298	1	Tilgang av bruksrett eigedelar	1	0
392	395	Kostpris 31.12.	61	59
62	75	Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.	38	31
14	10	Avskrivningar	6	7
75	86	Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.	43	38
316	309	Balanseført verdi av bruksrett eigedelar 31.12.	18	21

Leigeforpliktingar

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar	31.12.25	31.12.24
20	30	Mindre enn 1 år	6	6
108	105	1–5 år	13	16
369	345	Meir enn 5 år	2	3
497	480	Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31.12.	21	25

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	Endringar i leigeforpliktingar	31.12.25	31.12.24
44	322	Inngåande balanse 01.01.	22	27
298	1	Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	1	0
– 14	– 14	Betaling av hovudstol	– 6	– 7
4	6	Betaling av renter	1	1
– 10	– 2	Anna	2	0
322	312	Totale leigeforpliktingar 31.12.	19	22
5	29	Kortsiktige leigeforpliktingar	6	5
318	283	Langsiktige leigeforpliktingar	13	17
31.12.24	31.12.25	Andre leigekostnader innrekna i resultatet	31.12.25	31.12.24
22	16	Variable leigebetalningar kostnadsført i perioden	7	15
22	16	Totale leigekostnader inkludert i andre driftskostnader	7	15

Note 36 Andre eignedelar

MORBANK			KONSERN		
31.12.24	31.12.25		31.12.25	31.12.24	
0	5	Opptente ikkje mottekne inntekter	6	0	
58	42	Andre forskotsbetalte ikkje påløpte kostnader	61	62	
227	289	Diverse utlegg/behaldningar	289	228	
284	336	Sum andre eignedelar	355	289	

Note 37 Innskot frå kundar

KONSERN

Det er liten skilnad i tala mellom morbank og konsern. Vi har følgjeleg valt å kun vise tala for konsernet.

	2025		2024	
	Innskot	Prosent	Innskot	Prosent
Innskot frå kundar til amortisert kost	36 018	88,7 %	34 058	88,2 %
Innskot frå kundar bestemt rekneskapsført til verkeleg verdi *)	4 610	11,3 %	4 538	11,8 %
Innskot frå og gjeld til kundar	40 628	100,0 %	38 597	100,0 %

*) Fastrenteinnskot er ført til marknadsverdi. Marknadsverdien er 4,8 mill. kr høgare enn pålydande pr. 31.12.25, mot 7 mill. kr pr. 31.12.24. Verdiendringa for innskota i 2025 gir ei positiv verdjustering på 2 mkr, og er ført over resultatet.

	2025		2024	
	Innskot	Andel	Innskot	Andel
Innskot fordelt på sektorar og næringar				
Lønnskattar og liknande	24 108	59,3 %	22 848	59,2 %
Jordbruk/skogbruk	750	1,8 %	718	1,9 %
Fiske/fangst	633	1,6 %	492	1,3 %
Havbruk/oppdrett/ klekkeri	734	1,8 %	855	2,2 %
Industri/bergverk	956	2,4 %	1 219	3,2 %
Bygg/anlegg/kraft	2 686	6,6 %	2 382	6,2 %
Varehandel	1 089	2,7 %	1 210	3,1 %
Transport/eigedomsdrift/tenesteyting	7 036	17,3 %	6 265	16,2 %
Offentleg forvaltning/andre	2 635	6,5 %	2 607	6,8 %
Sum innskot fordelt på sektorar og næringar	40 628	100,0 %	38 597	100,0 %

Innskot fordelt på sektorar				
Personmarknad	24 108	59,3 %	22 848	59,2 %
Bedriftsmarknad	13 885	34,2 %	13 142	34,0 %
Offentleg forvaltning/andre	2 635	6,5 %	2 607	6,8 %
Sum innskot fordelt på sektorar	40 628	100,0 %	38 597	100,0 %

Geografisk fordeling				
Vestland	35 102	86,4 %	33 218	86,1 %
Oslo	2 366	5,8 %	2 149	5,6 %
Akershus	674	1,7 %	1 054	2,7 %
Møre og Romsdal	735	1,8 %	690	1,8 %
Andre	1 751	4,3 %	1 486	3,9 %
Sum innskot fordelt på geografiske område	40 628	100,0 %	38 597	100,0 %

Innskot med og utan avtalt løpetid	2025	2024
Innskot utan avtalt løpetid	32 112	30 497
Innskot med avtalt løpetid	8 516	8 100
Sum innskot frå kundar	40 628	38 597

Note 38 Verdipapirgjeld

	Pålydande verdi		Bokført verdi	
KONSERN	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
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 til amortisert kost (OMF), utpeika til verkeleg verdi sikring	5 525	5 025	5 112	4 592
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Obligasjonsgjeld til amortisert kost (OMF), utpeika til verkeleg verdi sikring	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		

Det føreligg pr. 31.12.25 ikkje brot med vilkåra i låneavtalane.

Note 38 Verdipapirgjeld, framh.

Identifisering av kredittrisiko på verdipapirgjeld ført til verkeleg verdi

(Ekskl. eigenbeholdning og innlån som er sikringsbokført)

	31.12.25	31.12.24
Amortisert kost	3 416	3 801
Justering til verkeleg verdi *)	58	26
Marknadsverdi/bokført verdi	3 474	3 828

Justering til verkeleg verdi som følgje av endringar i selskapet sin kredittrisiko er ein del av verdiendringa som ikkje kjem av endring i underliggende marknadsrenter. Endring i verkeleg verdi, som skuldast endra kredittrisiko for utstedte obligasjonar, er skilnaden mellom verkeleg verdi utrekna med to diskonteringsrenter:

- 1) Relevant pengemarknadsrente på balansedagen med eit påslag for kredittrisiko på innrekningstidspunktet, og
- 2) Relevant pengemarknadsrente på balansedagen med eit påslag for kredittrisiko på balansedagen.

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verddivurderingsprinsipp (bokført verdi)	31.12.25	31.12.24
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2 516	2 514
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 005	504
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	755	1 401
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 fastrenteinnlån (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 39 Anna gjeld og avsetningar

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	ANNA GJELD	31.12.25	31.12.24
36	49	Anna gjeld	55	36
126	128	Påløpne kostnader og ikkje opptente inntekter	136	142
162	176	Sum anna gjeld	191	178
AVSETNINGAR				
50	54	Pensjonsforpliktingar	57	53
48	19	Spesifiserte tapsavsetningar garantiar og unytta kredittar	20	49
322	312	Leigeforpliktingar IFRS	19	22
421	386	Sum avsetningar	95	124
583	562	Sum anna gjeld og avsetningar	286	302

Note 40 Ansvarleg lånekapital og fondsobligasjonslån

Opptaksår	31.12.25		Rente	Innløysingsrett	Slutt- forfall	Bokført verdi	
	Pålydande	(mill)				31.12.25	31.12.24
2019 Ansvarleg lånekapital	0		3 mnd. NIBOR +1,48%	call opsjon 20.05.25	År 2030	0	201
2023 Ansvarleg lånekapital	300		3 mnd. NIBOR +1,85%	call opsjon 08.09.28	År 2033	301	301
2024 Ansvarleg lånekapital	300		3 mnd. NIBOR +1,90%	call opsjon 14.06.29	År 2034	301	301
2025 Ansvarleg lånekapital	250		3 mnd. NIBOR +1,50%	call opsjon 11.06.30	År 2035	252	0
	850					854	803
2021 Fondsobligasjon	150		3 mnd. Nibor + 2,40%	call opsjon 02.09.26	Evig- varande	151	151
2022 Fondsobligasjon	100		3 mnd. Nibor + 2,60%	call opsjon 27.01.27	Evig- varande	101	101
2023 Fondsobligasjon	100		3 mnd. Nibor + 4,00%	call opsjon 15.09.28	Evig- varande	100	100
Fondsobligasjon					Evig- varande		
2024	150		3 mnd. Nibor + 2,95%	call opsjon 28.11.29	Evig- varande	151	151
2025 Fondsobligasjon	100		3 mnd. Nibor + 2,45%	call opsjon 27.05.30	Evig- varande	101	0
	600					604	504

Fondsobligasjonane er klassifisert som hybridkapital under eigenkapitalen pr. 31.12.25, då dei ikkje tilfredsstillar definisjonen av finansiell forplikting etter IAS 32.

Det følgjer av obligasjonsavtalane at obligasjonane er evigvarande og ikkje kan krevjast innfridd av obligasjons-eigarane. I eit gitt tilfelle kan utstedar unnlate å betale ut rente.

Konsernet sin handsaming av rentene på fondsobligasjonane er forklart i note 1.

Fondsobligasjonane inngår i banken sin kjernekapital.

Snittrente pr. 31.12.25 for den ansvarlege lånekapitalen er: 5,94%

Snittrente pr. 31.12.25 for fondsobligasjonen er: 7,05%

Note 41 Ekspedisjonsnett

Tal pr. 31.12.	2025	2024	2023	2022	2021
Bankkontor	13	13	13	13	13
Bank i Butikk avtalar	0	0	0	1	1
Minibankar/kontantautomater	8	8	9	9	12
Nettbankavtale bedrift	8 344	8 301	4 711	3 579	2 950
Nettbankavtale person	90 080	87 373	83 321	79 520	77 136

Note 42 Postar utanom balansen

MORBANK			KONSERN	
31.12.24	31.12.25	Garantiar	31.12.25	31.12.24
883	634	Betalingsgarantiar	634	883
257	207	Kontraktsgarantiar	207	257
70	78	Anna garantiansvar	78	70
84	0	Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	84
1 295	918	Sum i NOK	918	1 295

31.12.25

Av dette i utanlandsk valuta:

TAL I TUSEN KRONER	EUR	DKK	USD	Sum utanlandsk valuta i NOK
Betalingsgarantiar	3 023	625	0	36 684
Kontraktsgarantiar	0	0	28	282
Sum	3 023	625	28	36 966

Note 43 Nærstående partar

Mellomverande og resultatpostar med nærstående selskap

Med nærstående partar meinast her felleskontrollerte verksemder og dotterselskap. I tillegg medreknast selskap eigd av morbanken sine personlege nærstående. Morbanken sitt mellomverande med tilsette og medlemmar av styret er vist i note 26 «Godtgjersle og liknande». Sjå også note 32 for investeringar i felleskontrollerte verksemder.

I tillegg er det overført utlån til SpareBank 1 Boligkreditt AS på 9 987 mill., tilsvarende tal for 2024 var 2 460 mill.

Tabellen under dekker SpareBank 1 Sogn og Fjordane sine 3 heileigde dotterselskap og 3 felleskontrollerte verksemder. Rada «øvrige nærstående» dekker selskap eigd av morbanken sine personleg nærstående. Det er innhenta opplysningar over eigarposisjonar større enn 20 % for nemnde personar og nærstående familiemedlemer i alle typar selskap. Banken har engasjement med 11 selskap som har slike eigarforhold som opplyst ovanfor. Tilsvarende tal selskap for 2024 var 14.

2025				Rente-	Rente-	Andre	Drifts-
TAL OPPGITT I HEILE TUSEN	Utlån	Derivat	Innskot	inntekter	kostnader	inntekter	kostnader
Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS			14 820	481	– 62		2 900
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS			48 592	3 380			471
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	1 897 196	– 447 295	120 989	18 373	179 202		7 251
Sum dotterselskap	1 897 196	– 447 295	184 401	22 235	179 139		10 621
Samarbeidende Sparebanker AS							371
SpareBank 1 Samspar AS							39 447
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA							58 162
Sum felleskontrollerte verksemder							97 980
Andre nærstående	19 426		12 939	348	1 605	497	

2024				Rente-	Rente-	Andre	Drifts-
TAL OPPGITT I HEILE TUSEN	Utlån	Derivat	Innskot	inntekter	kostnader	inntekter	kostnader
Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS			10 762	305	– 166		757
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS			148 276	921			2 174
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	3 624 281	– 461 074	111 882	17 948	190 869		7 665
Sum dotterselskap	3 624 281	– 461 074	270 920	19 175	190 703		10 597
Samarbeidende Sparebanker AS							25 934
SpareBank 1 Samspar AS							38 911
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA							
Sum felleskontrollerte verksemder							64 845
Andre nærstående	19 426		12 939	348	1 605	492	

Note 43 Nærstående partar, framh.

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har inngått avtale med SpareBank 1 Sogn og Fjordane om levering av tenester knytt til låneadministrasjon og drift av selskapet. Alle utlån som selskapet har, er overført frå SpareBank 1 Sogn og Fjordane og det er inngått avtale med banken om forvaltning av denne utlånsporteføljen. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS påtek seg all risiko knytt til låna som er kjøpte frå morbanken. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har fått tilgang til sterke kredittfasilitetar hos SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Desse skal sikre at selskapet kan betale renter og avdrag til OMF-eigarane, at selskapet er i stand til å dekke lånekundane sine opptrekk på etablerte fleksilånsrammer, at selskapet har mellomfinansiering ved overføring av lån og finansiering av nødvendig overdekning i sikkerheitsmassen.

Nærare om kredittavtalane:

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har fire kredittavtaler med SpareBank 1 Sogn og Fjordane:

- a) Ein rammekreditt på 600 mill. kr. til finansiering av oppgjør ved kjøp av bustadlån frå SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Avtalen er ein rullerande kredittfasilitet med ein oppseiingsfrist frå SpareBank 1 Sogn og Fjordane si side på 15 mnd. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS kan kan seie opp, eller endre ramma med SSF med 14 dagars varsel. Nyta ramme pr. 31.12.2025 er 1,8 mill. kr.
- b) Ein kredittavtale som kan nyttast for å finansiere opptrekk på til ei kvar tid ubrukte fleksilånsrammer. Pr. 31.12.2025 er ramma på avtalen 2.105 mill. kr.
- c) Ein kredittavtale knytt til overkollateralisering. Avtalen skal berre nyttast til kjøp av lån som inngår i sikringsmassen, og til kjøp av instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Ramma pr. 31.12.2025 er på 1.312 mill. kr, og er avhengig av OMF-volumet som til ei kvar tid er utferda.
- d) Eit langsiktig rammelån. Ramma på lånet er på 1.000 mill. kr og er trekt opp pr. 31.12.2025.

I tillegg til desse 4 kredittavtalane er det inngått ein ISDA avtale mellom Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og SpareBank 1 Sogn og Fjordane. ISDA avtalen regulerer all derivathandel mellom partane. Denne avtalen har same oppbygging som andre avtalar SpareBank 1 Sogn og Fjordane har med andre eksterne aktørar, der ein dagleg måler verdiendringane av rentesikringsavtalane og der sikkerheit blir utveksla. Ved utlegging av fastrente OMF rentesikrar SpareBank 1 Sogn og Fjordane volumet mot ekstern part og internswappar vidare til Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS.

Morbanken leiger lokale av Bankeigedom Sogn og Fjordane AS i Stryn og Førde. Banken leiger kontorlokaler hos eitt av selskapa som er eigd av ein av banken sine personleg nærstående. Alle avtaler og transaksjonar er inngått etter prinsippet om armlengdes avstand.

Note 44 Forventa gjenvinning (eigedelar) og oppgjør (forpliktingar)

KONSERN 2025

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontorekvivalenter	542	0	0	0	0	542
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	0	0	0	0	0	0
Utlån til kundar	7 207	70	691	1 906	50 945	60 819
Sertifikat og obligasjonar	0	24	1 646	4 870	2 957	9 497
Finansielle derivat	0	0	0	289	0	289
Aksjar	0	0	0	0	946	946
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	1 109	1 109
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	0	0
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	5	0	5
Varige driftsmidlar	0	0	0	227	0	227
Utsett skattefordel	0	0	0	25	0	25
Andre eigedelar	0	0	355	0	0	355
Sum eigedelar	7 749	94	2 692	7 321	55 957	73 814

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	502	0	502
Innskot frå og gjeld til kundar	32 112	8 516	0	0	0	40 628
Verdipapirgjeld	0	0	3 315	16 134	3 368	22 817
Finansielle derivat	0	0	0	682	0	682
Betalbar skatt	0	232	0	0	0	232
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld og avsetningar	0	0	286	0	0	286
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	853	0	853
Sum forpliktingar	32 112	8 748	3 601	18 171	3 368	65 999

MORBANK 2025

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontantekvivalenter	542	0	0	0	0	542
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar	12	202	0	1 683	0	1 897
Utlån til kundar	3 981	68	679	1 653	35 314	41 695
Sertifikat og obligasjonar	0	24	1 395	4 705	2 746	8 870
Finansielle derivat	0	0	0	772	0	772
Aksjar	0	0	0	0	946	946
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	1 015	1 015
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	1 421	1 421
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	3	0	3
Varige driftsmidlar	0	0	0	362	0	362
Utsett skattefordel	0	0	0	41	0	41
Andre eigedelar	0	0	336	0	0	336
Sum eigedelar	4 536	294	2 410	9 219	41 443	57 902

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	121	0	0	502	0	623
Innskot frå og gjeld til kundar	32 157	8 535	0	0	0	40 691
Verdipapirgjeld	0	0	906	5 659	180	6 745
Finansielle derivat	0	0	0	718	0	718
Betalbar skatt	0	188	0	0	0	188
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld og avsetningar	0	0	562	0	0	562
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	853	0	853
Sum gjeld	32 278	8 722	1 469	7 732	180	50 381

Note 44 Forventa gjenvinning (eigedelar) og oppgjør (gjeld), framh.

KONSERN 2024	Inntil 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	Sum
EIGEDELAR						
Kontantar og kontorekvivalenter	12	0	0	0	0	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	411	0	0	0	0	411
Utlån til kundar	7 547	56	297	2 017	54 495	64 412
Sertifikat og obligasjonar	0	202	1 723	8 043	33	10 001
Finansielle derivat	0	0	0	417	0	417
Aksjar	0	0	0	0	483	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	889	889
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	0	0
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	7	0	7
Varige driftsmidlar	0	0	0	131	0	131
Utsett skattefordel	0	0	0	24	0	24
Andre eigedelar	0	0	289	0	0	289
Sum eigedelar	7 971	257	2 309	10 640	55 900	77 077
FORPLIKTINGAR						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	502	0	502
Innskot frå og gjeld til kundar	38 597	0	0	0	0	38 597
Verdipapirgjeld	0	0	9 501	14 914	3 778	28 193
Finansielle derivat	0	0	0	789	0	789
Betalbar skatt	0	262	0	0	0	262
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld og avsetningar	0	0	302	0	0	302
Ansvarleg lånekapital	0	0	201	301	301	803
Sum forpliktingar	38 597	262	10 004	16 507	4 078	69 448
MORBANK 2024						
EIGEDELAR						
Kontantar og kontantekvivalenter	12	0	0	0	0	12
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	411	0	0	3 624	0	4 035
Utlån til kundar	3 856	55	288	1 708	32 474	38 381
Sertifikat og obligasjonar	0	0	1 114	7 136	33	8 283
Finansielle derivat	0	0	0	916	0	916
Aksjar	0	0	0	0	483	483
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	0	0	0	0	880	880
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	2371	2 371
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	5	0	5
Varige driftsmidlar	0	0	0	361	0	361
Utsett skattefordel	0	0	0	31	0	31
Andre eigedelar	0	0	284	0	0	284
Sum eigedelar	4 280	55	1 687	13 782	36 241	56 044
FORPLIKTINGAR						
Gjeld til kredittinstitusjonar	112	0	0	502	0	614
Innskot frå og gjeld til kundar	38 756	0	0	0	0	38 756
Verdipapirgjeld	0	0	1 729	4 942	174	6 846
Finansielle derivat	0	0	0	827	0	827
Betalbar skatt	0	203	0	0	0	203
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld og avsetningar	0	0	583	0	0	583
Ansvarleg lånekapital	0	0	201	301	301	803
Sum gjeld	38 868	203	2 514	6 573	475	48 632

Note 45 Valutaposisjonar

Tabellen viser motverdi i MNOK per 31.12.25 medrekna finansielle derivat.

Valuta	EUR	USD	SEK	DKK	GBP	Andre	Sum utanlandsk valuta i NOK
Netto eksponering 31.12.2025	- 34,8	- 3,1	- 5,5	- 1,0	- 1,5	2,3	- 43,5
Netto eksponering 31.12.2024	- 34,2	- 3,3	0,6	- 0,6	0,9	1,5	- 35,1

Note 46 Motrekning

	Brutto balanseført verdi	Beløp som er motrekna i balansen	Balanseført verdi	Netting avtalar	Av- setnings- konto	Beløp etter mogeleg nettooppgjer
KONSERN 31.12.25						
Eigedelar						
Utlån til kundar	137	0	137	0	34	103
Finansielle derivat	289	0	289	0	0	289
Gjeld						
Finansielle derivat	682	0	682	287	0	395
MORBANK 31.12.25						
Eigedelar						
Utlån til kundar	137	0	137	0	34	103
Finansielle derivat	772	0	772	0	0	772
Gjeld						
Finansielle derivat	718	0	718	287	0	431

Banken har ingen finansielle instrument som blir bokført netto.

For kundar med valutalån har banken avtale om motrekning mot avsetningskonto for dette formålet. I tillegg til avsetningskontoen har vi ordinær trygd for låna.

Morbanken har inngått ISDA avtalar med samtlige finansielle motpartar, og som følge av desse avtalane oppnår banken motrekningsrett ved misleghald. Det er inngått rammeavtalar for derivathandel med person- og næringslivskundar, der det er krav om at kundane stiller trygd for negativ marknadsverdi.

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har også etablerte ISDA avtalar med finansielle motpartar. Pr. 31.12.25 er samtlige derivatavtalar i Bustadkreditt inngått med morbanken.

Note 47 Tvistemål

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har i 2025 ikkje vore part i tvistesaker.

Note 48 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	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	35,10	40,23
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	38,49	43,43
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	311,16	309,79
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 48 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framh.

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, styremedlemer og tidlegare tilsette i SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Eigenkapitalbevis leiande tilsette

Eigenkapitalbevis som er eigd av dagleg leiar, leiande tilsette, medlem av styret og personleg nærstående til leiande tilsette, som definert i rekneskapslova § 7–26.

	Antal eigenkapitalbevis
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	4 957
Vasseth AS og Frode Vasseth, direktør økonomi og finans	4 600
Trond Teigene, administrerende 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, tilsettereprerentant	2 633
Eirik Rostad Ness, HR-direktør	2 587
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør personmarknad	2 300
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 750
Helene Gåsemyr Holding AS og Helene Gåsemyr, varamedlem til styret, tilsettereprerentant	1 505
Ole Hermann Rognsøy, styremedlem, tilsettereprerentant	1 385
Ceire AS v/Reiel Haugland, teknologidirektør	948
Bjørn-Egil Holmøyvik, varamedlem til styret, tilsettereprerentant	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 eigenkapitalbeviseigarane 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 49 Sikringsbokføring

SpareBank 1 Sogn og Fjordane nyttar sikringsbokføring for verdipapirgjeld utstedt av Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, som er teke opp med fast rente. Formålet er å motverke verdisvingingar på obligasjonsinnlåna med fast rente. Sikringsobjektet (obligasjonsinnlånet) blir vurdert til sikringsverdi med verdiendring mot resultat frå finansielle instrument, og sikringsinstrument (derivatet) blir vurdert til verkeleg verdi med verdiendring mot resultat frå finansielle instrument.

Det er SpareBank 1 Sogn og Fjordane som er motpart i dei eksterne derivatkontraktene, medan det er Bustadkreditt Sogn og Fjordane som har utstedt sikringsobjekta. Det er deretter swappa internt mellom Bustadkreditt Sogn og Fjordane og SpareBank 1 Sogn og Fjordane, for å motverke verdisvingingane internt i mor- og dotterselskapet. Både eksterne og interne derivatavtalar er regulert med ISDA avtalar, som regulerer all derivathandel. Med bakgrunn i dette blir det dagleg målt verdiendringar på derivatkontraktene og utveksla sikkerheit mellom partane ved eventuelle svingingar for å redusere risikoen til begge partane.

Pr. 31.12.25 omfattar sikringsbokføringa tolv forhold og dei er direkte kopla ved at sikringsobjekta og sikringsinstrumenta har same vilkår (kupongrente, løpetid og pålydande). Sikringseffektiviteten er rekna med bakgrunn i 1 prosentpoeng skift i rentekurva og resultateffekten dette medfører.

	2025	2024
Sikringsinstrument		
Nominell inngåande verdi	5 525	5 025
Verdiendring (vinst-/tap+)	- 45	198
Sikringsobjekt		
Nominell inngåande verdi	5 525	5 025
Verdiendring (vinst-/tap+)	44	- 195
Netto verdiendring – ineffektivitet med sikringa (vinst-/tap+)	- 1,0	3,3
Sikringsgrad (nyting av sikringsinstrument mot sikringsobjekt)	100,0 %	100,0 %
Vekta sikringseffektivitet	101,6 %	100,9 %

Sikringsbokføring er nytta på følgjande obligasjonar med fortrinnsrett og med tilhøyrande sikringsinstrument:

	Nominell verdi	Restløpetid
SSFBK15PRO		
Sikringsobjekt	1 000	31.08.2033
Sikringsinstrument	1 000	31.08.2033
SSFBK17PRO (delt i tre bolkar)		
Sikringsobjekt	1 000	20.09.2034
Sikringsinstrument	1 000	20.09.2034
SSFBK18PRO		
Sikringsobjekt	1 000	19.06.2030
Sikringsinstrument	1 000	19.06.2030
SSFBK22PRO		
Sikringsobjekt	1 000	31.08.2037
Sikringsinstrument	1 000	31.08.2037
SSFBK23PRO		
Sikringsobjekt	1 000	04.10.2029
Sikringsinstrument	1 000	04.10.2029
SSFBK24PRO		
Sikringsobjekt	525	30.08.2032
Sikringsinstrument	525	30.08.2032

Note 50 Pantsetting

Dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS utferdar obligasjonar med fortrinnsrett og har ein sikringsmasse i form av utlån med pant i bustad i tillegg til anna fyllingssikkerheit. I samsvar med Finansføretaksforskrifta § 11–7 skal det til ei kvar tid vere ei overpantsetting i sikringsmassen på minimum 5 % av pålydande verdi av uteståande obligasjonar med fortrinnsrett. Det meste av sikringsmassen er pantesikra bustadlån, men det inngår også anna fyllingssikkerhet i form av bankinnskot. Pantesikra utlån i sikringsmassen har ved tidspunktet for kjøp hatt ei belåningsgrad på 80 % eller lågare. Misleghaldne utlån (trinn 3), tapsavsetningar på utlån og den delen av utlån som overstig 80 % belåningsgrad er ikkje med i sikringsmassen.

	31.12.25	31.12.24
Kvalifiserte utlån med pant i bustad *)	19 000 751	25 813 913
Derivat	– 447 539	– 460 785
Anna fyllingssikkerhet (bankinnskot)	120 989	112 198
Sum sikringsmasse	18 674 201	25 465 326
Obligasjonar med fortrinnsrett ekskl. påløpte renter	16 312 462	21 575 012
Overdekning i sikringsmassen	2 361 739	3 890 315
Overdekning i sikringsmassen i %	14,5 %	18,0 %

*) 120 mill. kr av brutto utlån i selskapet er haldne utanfor sikringsmassen pr. 31.12.25 (224 mill. kr pr. 31.12.24).

Note 51 Overføring av finansielle egedelar med vidare

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eigd av sparebankar som inngår i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Sogn og Fjordane hadde ein eigardel på 3,08 prosent pr. 31.12.25 i selskapet. Hensikta med kredittføretaket er å sikre bankane i alliansen stabil og langsiktig finansiering av bustadlån til konkurransedyktige priser. Obligasjonane til SpareBank 1 Boligkreditt har ein rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt kjøper utlån med pant i bustadar og utferdar obligasjonar med fortrinnsrett innanfor regelverket for dette. Som aksjonær kan SpareBank 1 Sogn og Fjordane overføre utlån til føretaket, og dette er ein del av banken sin finansieringsstrategi. Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt er sikra med pant innanfor 75 prosent av takst. Overførte utlån er juridisk eigde av SpareBank 1 Boligkreditt. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ingen rett til bruk av låna, utover forvaltningsrett og rett til å kjøpe tilbake lån, til pålydande beløp eller anna avtalt pris. Ved utgangen av desember 2025 var bokført verdi av overførte utlån 10 mrd. kr. SpareBank 1 Sogn og Fjordane forvaltar overførte utlån, og mottar eit nominelt fast honorar pr. lån for dette. SpareBank 1 Sogn og Fjordane mottar ein provisjon, som er tilnærma lik SpareBank 1 Boligkreditt sin rentenetto på utlåna som SpareBank 1 Sogn og Fjordane har overført til SpareBank 1 Boligkreditt, minus SpareBank 1 Boligkreditt sine administrasjonskostnader. Provisjonen er bokført som provisjonsinntekter i SpareBank 1 Sogn og Fjordane. I SpareBank 1 Boligkreditt sin rekneskap blir provisjonen bokført som eit frådrag i renteinntekter.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har også inngått ein aksjonæravtale med aksjonærane i SpareBank 1 Boligkreditt. Denne inneber mellom anna at SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal bidra til at SpareBank 1 Boligkreditt til ei kvar tid har ein rein kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som svarer til dei krava som myndigheitene har fastsett (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 berekningar), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den fell til eit lågare nivå. SpareBank 1 Boligkreditt har interne retningslinjer om ein rein kjernekapitaldekning som overstig myndigheitene sine krav, og i tillegg ein management buffer. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har valt å ikkje halde kapital for denne forpliktinga, fordi risikoen for at SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal bli tvungen til å bidra blir sett på som svært liten. Vi viser også til at det finst andre handlingsalternativ for SpareBank 1 Boligkreditt som kan vere aktuelle, dersom ein slik situasjon skulle inntreffe.

Mottatt vederlag for lån overført frå SpareBank 1 Sogn og Fjordane til SpareBank 1 Boligkreditt svarar til den nominelle verdien på overførte utlån. Dette er vurdert til å vere tilnærma samanfallande med låna sin verkelege verdi pr. 31.12.25. Dei låna som er overførte til SpareBank 1 Boligkreditt AS er svært godt sikra og har eit lågt sannsyn for tap.

Kredittbanken ASA

Kredittbanken ASA er eigd av sparebankar som inngår i SpareBank 1-alliansen, og har som formål å vere eit felles kredittkortselskap. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har inngått ein aksjonæravtale med aksjonærane i Kredittbanken ASA og med Kredittbanken ASA. Avtalen inneber mellom anna at banken er forplikta til å bidra med eigenkapital slik at Kredittbanken ASA har ein forsvarleg ansvarleg kapital, som til ei kvar tid oppfyller minstekrava til ansvarleg kapital som følgjer av lover og/eller tilrådingar frå Finanstilsynet og som er nødvendig for ei forsvarleg drift av Kredittbanken ASA. Banken er også forplikta til å bidra med finansiering av eigen portefølje. Banken mottar provisjon frå Kredittbanken ASA som svarar til banken sin del av renteinntekter med frådrag av finansieringskostnader og konstaterte tap, i tillegg til banken sin del av transaksjonsinntekter og nysalsprovisjon.

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Morbanken SpareBank 1 Sogn og Fjordane overfører bustadlån til dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS. Dette er forklart nærmare i andre notar til rekneskapen som til dømes note 43 Nærstående partar.

Erklæring frå styret og adm. direktør

Vi erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapen for 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.

Førde, 04.03.2026

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

(Elektronisk signert)

Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Sogn og Fjordane

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Sogn og Fjordane som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært SpareBank 1 Sogn og Fjordanes revisor sammenhengende i 9 år fra valget på generalforsamlingen den 29. mars 2017 for regnskapsåret 2017 (med gjenvalg på generalforsamlingen den 22. mars 2024).

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT-systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
SpareBank 1 Sogn og Fjordanes IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktet til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i SpareBank 1 Sogn og Fjordane og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for SpareBank 1 Sogn og Fjordanes overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevante for den finansielle rapporteringen knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra SpareBank 1 Sogn og Fjordanes tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for SpareBank 1 Sogn og Fjordanes finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
SpareBank 1 Sogn og Fjordane har utlån til bedriftsmarkedet, se note 2, 12, 13 og 14 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. SpareBank 1 Sogn og Fjordane har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen. SpareBank 1 Sogn og Fjordane benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra SpareBank 1 Sogn og Fjordane sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillte kravene i IFRS 7.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten, bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller konsernet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 5. mars 2026
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

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 og resultat FKV	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 og resultat FKV	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 GSN 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 verdiendr. fin. instrument og resultat FKV	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 verdiendr. fin. instrument og resultat FKV	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 %	

Hovudtal morbank

TAL I MILL. KR

RESULTATREKNESKAP

	2025	2024	2023
Netto renteinntekter	1 284	1 313	1 257
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument og FKV	254	405	160
Andre driftsinntekter	185	142	147
Driftskostnader	663	704	519
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	1 060	1 157	1 045
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	806	752	885
Nedskrivning på utlån og garantiar	77	38	- 6
Resultat før skatt	983	1 118	1 051
Skatt	175	200	219
Resultat etter skatt	808	919	832
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	808	919	832

BALANSE

Eigedelar

Brutto utlån til og krav på kundar	42 143	38 635	39 159
Brutto utlån og krav på kundar inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt AS	52 130	41 095	39 159
Nedskrivning på utlån	- 447	- 254	- 271
Verdipapirplasseringar (aksjar, FKV, sertifikat og obligasjonar)	10 831	9 646	7 928

Gjeld og egenkapital

Innskot frå og gjeld til kundar	40 691	38 756	35 827
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	7 368	7 460	8 250
Eigenkapital	7 521	7 413	7 173
Forvaltningskapital	57 902	56 044	53 173
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	57 277	55 329	51 903

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,24 %	2,37 %	2,42 %
Andre driftsinntekter (eks. res. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,32 %	0,26 %	0,28 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,16 %	1,27 %	1,00 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,85 %	2,09 %	2,01 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,72 %	2,02 %	2,02 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,41 %	1,66 %	1,60 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,41 %	1,66 %	1,60 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. res. frå fin. instrument	45,14 %	48,36 %	36,97 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. res. frå fin. instrument	38,49 %	37,83 %	33,19 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,18 %	0,10 %	- 0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt	13,64 %	15,94 %	15,92 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt	11,10 %	13,00 %	12,51 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat	11,10 %	13,00 %	12,51 %
Totalresultat morbank pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	35,10	40,23	37,10
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	30,00	38,00	35,00

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	24,14 %	24,76 %	23,93 %
Kjernekapitalprosent	21,37 %	22,08 %	21,60 %
Rein kjernekapitalprosent	19,41 %	20,41 %	20,11 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	10,58 %	11,67 %	9,89 %
LCR (Likviditetsindikator)	150 %	153 %	147 %
NSFR morbank	128 %	135 %	135 %
MREL totalt	42 %	41 %	
MREL etterstilt	33 %	31 %	

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	3,31 %	5,40 %	7,31 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	9,08 %	- 1,34 %	16,68 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.) inkl. utlån overført Spb. 1 Boligkreditt AS	26,85 %	4,95 %	16,68 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	4,99 %	8,17 %	2,75 %
Innskot i % av brutto utlån	96,56 %	100,31 %	91,49 %

Tilsette

Årsverk pr. 31.12.	279	281	265
--------------------	-----	-----	-----

Resultatrekneskap

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

MORBANK			KONSERN	
2024	2025		2025	2024
4,40 %	4,05 %	Renteinntekter effektiv rentemetode	4,41 %	4,96 %
1,47 %	1,56 %	Andre renteinntekter	1,37 %	1,10 %
3,50 %	3,37 %	Rentekostnader	3,72 %	3,96 %
2,37 %	2,24 %	Netto renteinntekter	2,05 %	2,10 %
0,31 %	0,34 %	Provisjonsinntekter	0,26 %	0,23 %
0,07 %	0,04 %	Provisjonskostnader	0,03 %	0,05 %
0,62 %	0,44 %	Netto vinst på finansielle instrument	0,07 %	0,25 %
0,11 %	0,00 %	Netto resultat frå felleskontrollert verksemd	0,12 %	0,09 %
0,02 %	0,02 %	Andre inntekter	0,06 %	0,04 %
0,99 %	0,77 %	Netto andre driftsinntekter	0,48 %	0,56 %
3,36 %	3,01 %	Sum inntekter	2,53 %	2,66 %
0,59 %	0,58 %	Lønn og andre personalkostnader	0,47 %	0,46 %
0,63 %	0,54 %	Andre kostnader	0,45 %	0,49 %
0,06 %	0,04 %	Av- og nedskrivning på varige driftsmidlar og immaterielle egedelar, og vinst/tap	0,03 %	0,04 %
1,27 %	1,16 %	Sum driftskostnader	0,95 %	0,99 %
2,09 %	1,85 %	Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,58 %	1,68 %
0,07 %	0,14 %	Nedskrivning på utlån og garantiar	0,09 %	0,03 %
2,02 %	1,72 %	Resultat før skatt	1,49 %	1,65 %
0,36 %	0,30 %	Skattekostnad	0,31 %	0,34 %
0,00 %	0,00 %	Resultat verksemd halde for sal, etter skatt	0,00 %	0,00 %
1,66 %	1,41 %	Resultat for rekneskapsåret	1,19 %	1,31 %
		Andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt		
0,00 %	0,00 %	Resultat finansielle egedelar tilgjengeleg for sal	0,00 %	0,00 %
0,00 %	0,00 %	Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %
0,00 %	0,00 %	Andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt	0,00 %	0,00 %
1,66 %	1,41 %	Totalresultat	1,19 %	1,31 %
55 329	57 277	GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	74 745	75 524



Berekraft

2025

Nærare informasjon om SpareBank 1 Sogn og Fjordane sitt berekraftsarbeid

Innhald

124	Generell informasjon (ESRS 2)
127	Strategi 2026–2029
134	Klimaendringar (ESRS E1)
157	Eigne tilsette (ESRS S1)
172	Forbrukarar og sluttbrukarar (ESRS S4)
177	Forretningsadferd (ESRS S4)

Generelle opplysningar (ESRS2)

Grunnlag for utarbeidinga

BP-1 Generelt grunnlag for utarbeidinga av berekraftsrapporten

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er ikkje rapporteringspliktig etter CSRD. Banken har likevel valt å nytte delar av strukturen og innhaldet i European Sustainability Reporting Standards (ESRS) som rammeverk for berekraftsrapporteringa. Føremålet er å gi interessentar eit mest mogleg objektivt, konsistent og samanliknbart bilete av banken sitt berekraftsarbeid, utan at rapporten utgjer ei fullstendig CSRD-rapportering.

Berekraftsrapporten er utarbeidd på individuelt grunnlag og gjeld SpareBank 1 Sogn og Fjordane som rapporterende føretak. Rapporteringa er ikkje konsolidert. For enkelte datapunkt, særleg knytt til pantsette eigedomar og klimarelaterte analysar, er det likevel nytta datagrunnlag som inkluderer bustadeigedomar overførte til Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og SpareBank 1 Boligkreditt AS. Dette er gjort der det er relevant for å gi eit meir dekkjande bilete av risiko og eksponering knytt til banken si utlånsverksemd, utan at dette endrar hovudprinsippet om individuell rapportering.

Ved omtale av banken si verdikjede blir heile verdikjeda skildra, inkludert samhandling med og leveransar frå tilknytte selskap i SpareBank 1-alliansen. Framstillinga er meint å synleggjere verdiskaping, påverknad og avhengnader i oppstraums-, eigne aktivitetar og nedstraums ledd, og inneber ikkje at berekraftsrapporteringa er konsolidert for desse selskapa.

Rapporteringa byggjer på banken si doble vesentlegheitsanalyse og fokuserer på dei berekraftstema som er vurderte som mest relevante for verksemda. Rapporten er ikkje gjenstand for ekstern revisjon eller attestasjon, og omfattar perioden 1. januar til 31. desember 2025.

BP-2 Opplysningar i samband med særlege forhold

Banken si doble vesentlegheitsanalyse ligg til grunn for avgrensing og innhald i berekraftsrapporten. Nærare omtale av analysen går fram av kapittel IRO-1 Beskriving av prosessen for dobbel vesentlegheitsanalyse.

Tidshorisontane som er nytta i analysen og i rapporteringa samsvarar med banken sine ordinære tidshorisontar for risikostyring: kort sikt (1 år), mellomlang sikt (2–5 år) og lang sikt (meir enn 5 år).

Bruk av estimat er særleg relevant for klimarekneskapen, som i stor grad er basert på gjennomsnittlege utslepps-faktorar på bransjenivå. Der estimat vert nytta, er det knytt usikkerheit til presisjonen i dei rapporterte tala. Banken arbeider systematisk med å styrkje datagrunnlaget over tid.

Overgangen til å nytte delar av ESRS-rammeverket frå og med rapporteringsåret 2025 har medført vesentlege endringar i struktur og innhald samanlikna med tidlegare år, då rapporteringa var basert på GRI. Vidare har banken sin inntreden i SpareBank 1-alliansen ført til endra datagrunnlag og dataflyt for enkelte klimarelaterte analysar. Nærare omtale går fram av kapittel ESG-data og rapportering i ESRS E1 Klimaendringar.

Styring av berekraft

GOV-1 Administrasjons-, leiings- og kontrollorgan sine roller

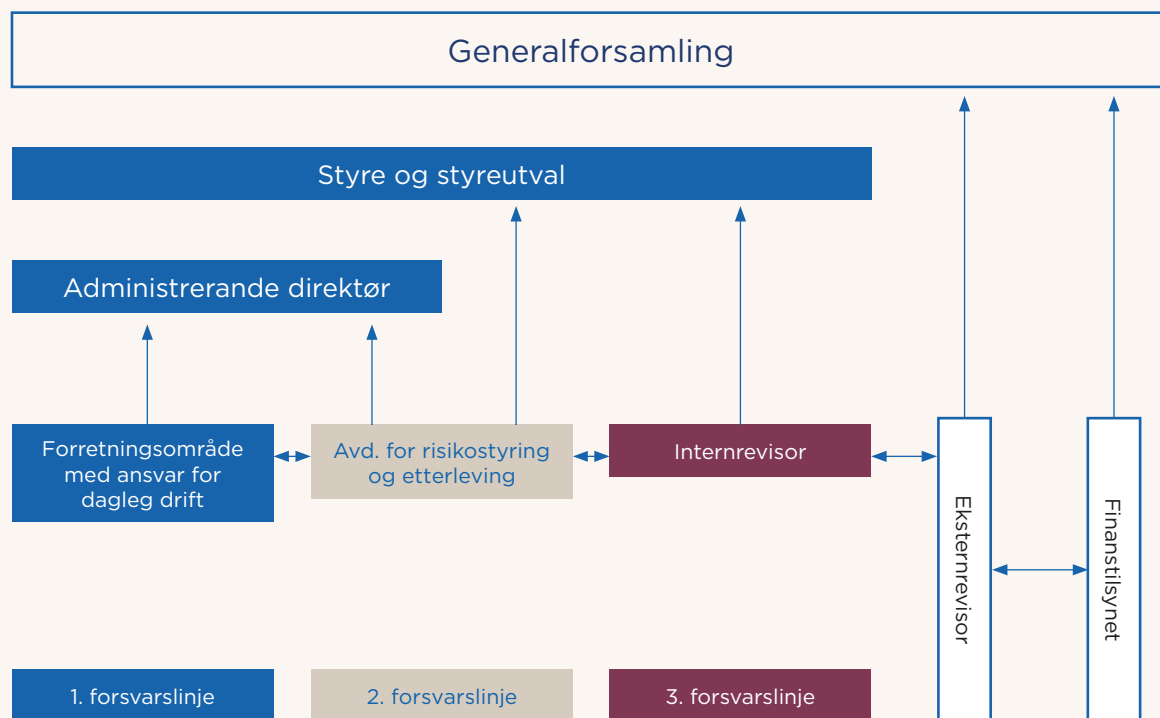
Generalforsamlinga er det øvste organet i SpareBank 1 Sogn og Fjordane og skal sjå til at banken verkar i tråd med føremålet sitt og i samsvar med gjeldande lovverk, vedtekter og vedtak fatta av generalforsamlinga.

Styret har det overordna ansvaret for banken sitt arbeid med berekraft. Som del av ansvaret for banken si strategiske styring har styret, saman med konsernleiinga, det øvste ansvaret for berekraftsstrategien, klima-overgangsplanen og tilhøyrande mål og ambisjonar. Berekraft er integrert i banken si overordna styring, og vurderingar av berekraftsrelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter inngår som ein del av strategiske og risikorelaterte avgjersler.

Revisjonsutvalet fører på vegner av styret tilsyn med banken si berekraftsrapportering og har eit særskilt ansvar for å følgje opp vesentlege berekraftsrelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter. Den løpande oppfølginga blir ivareteken av administrasjonen, med bidrag frå berekrafts- og økonomimiljøa. Revisjonsutvalet har vore involvert undervegs i arbeidet med berekraftsrapporteringa.

Figuren under syner styrande organ i SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Figur 1-1 Styrande organ i SpareBank 1 Sogn og Fjordane



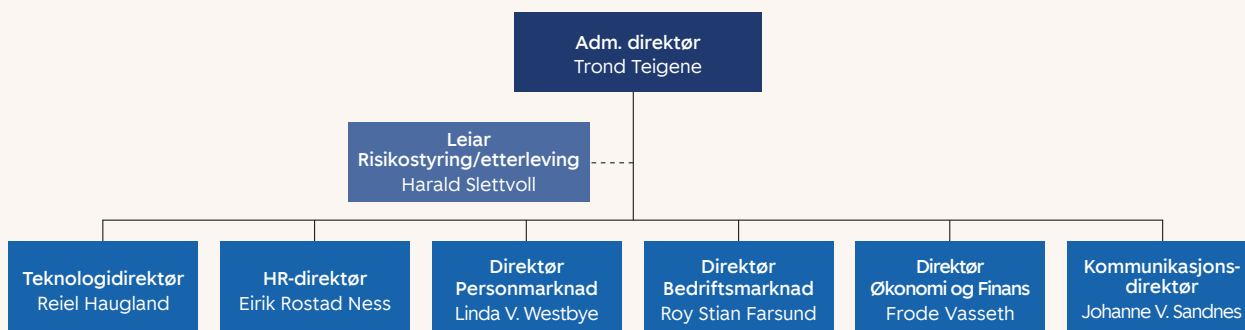
Det overordna styringsansvaret er vidare operasjonalisert gjennom banken si organisering av berekraftsarbeidet.

Organisering av berekraft i SpareBank 1 Sogn og Fjordane

Figur 1-2 Organisering av berekraft i SpareBank 1 Sogn og Fjordane

Organisasjonskart

pr. 31. desember 2025



Det operative ansvaret for berekraftsarbeidet i SpareBank 1 Sogn og Fjordane er delegert til kommunikasjonsdirektør, som leier avdelingane marknad, kommunikasjon, datadriven kundedialog (DKD) og berekraft. Avdeling for berekraft utgjør banken sin faglege spisskompetanse innan berekraft og har hovudansvaret for gjennomføring og koordinering av berekraftsarbeidet, inkludert berekraftsrapporteringa.

Berekravtsavdelinga arbeider tett med banken sine forretningsområde og sentrale støttefunksjonar for å sikre at verksemda har tilstrekkeleg forståing, datagrunnlag og kapasitet til å handtere berekravtsrelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter. Avdelinga har vidare ansvar for utarbeiding og oppfølging av banken sin berekravtsstrategi, som vert vedteken av styret.

Berekravtsavdelinga består av to tilsette. I tillegg har banken etablert ei tverrfagleg berekravtsgruppe, leia av berekravtsansvarleg. Gruppen bidreg i utviklinga av berekravtsstrategien og i oppfølginga av mål og tiltak innanfor dei ulike fagområda i banken.

I 2025 har berekravtsgruppa bestått av fagansvarleg kreditt bedriftsmarknad, fagansvarleg etterleving, kunde- rådgjevarar frå person- og bedriftsmarknaden, samt representantar frå finans, forretningsutvikling, bedriftsmarknad og økonomi. Berekravtsgruppa har hatt faste møte kvar tredje veke for statusoppfølging, framdrift og handsaming av berekravtsrelaterte initiativ.

Berekravtsansvarleg har i tillegg hatt ei sentral rolle i å sikre at berekraft er integrert i banken sin hovudstrategi og at tilhøyrande målsettingar vert tekne omsyn til i den overordna styringa av verksemda.

Berekravtskompetanse i styret og konsernleiinga

Styret og konsernleiinga i SpareBank 1 Sogn og Fjordane har samla sett relevant kompetanse innan berekraft, basert på medlemene sin erfaring frå styre- og leiarroller i næringsliv, finans og offentleg verksemd. Kompetansen omfattar mellom anna strategisk leiing, risikostyring, regulering, samfunnsansvar og finansielle verkemiddel for omstilling.

Styret sin samla kompetanse blir jamleg kartlagt som del av banken sitt arbeid med styreevaluering og kompetanseutvikling. Eventuelle identifiserte kompetansegap blir handterte gjennom målretta tiltak, forankra i banken sin kompetanseplan for styret.

Som del av denne oppfølginga gjennomførte banken i 2024 opplæring for styre og konsernleiing knytt til CSRD, ESRS og nye krav til berekravtsrapportering. Opplæringa har styrka forståinga for korleis berekravtsrelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter skal inngå i strategiske vurderingar og overordna styring av banken.

GOV-2 Berekravtsinformasjon gitt til og vurdert av styrande organ

Styret i SpareBank 1 Sogn og Fjordane får jamleg og strukturert informasjon om berekravtsrelaterte forhold som ein del av banken sin ordinære styring og rapportering. I 2025 har styret handsama både faste rapportar og konkrete saker som omhandlar berekraft, klimarisiko, sosiale forhold og verksemdsstyring.

Berekraft er integrert i styret sin behandling av strategi, risikostyring og overordna rammeverk.

Styret si rolle i vurdering og handsaming av berekravtsrelaterte tema omfattar mellom anna:

- vedtak av banken sin hovudstrategi
- vedtak av banken si doble vesentlegheitsanalyse
- fastsetjing av måltal knytt til ESG i risikostrategien
- vedtak av ESG-føringar i kredittstrategien
- vedtak av banken sin berekravtsstrategi
- vedtak av banken sin klimaovergangsplan
- mottak av halvårlege statusrapportar om framdrift og måloppnåing i berekravtsarbeidet
- vedtak av banken si årlege utgreiing av aktsomheitsvurderingar i tråd med openheitslova

Gjennom denne strukturen sikrar styret at berekravtsrelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter er vurderte og forankra i banken si overordna styring, strategi og risikorammeverk.

GOV-3 Berekraftsrelaterte resultat i insentivordningar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ikkje resultatbaserte bonus- eller insentivordningar for tilsette eller styrande organ. Det er difor heller ikkje etablert godtgjersleordningar som er direkte knytt til måloppnåing innan berekraftsrelaterte forhold.

Godtgjersle til leiande tilsette og styrande organ er regulert gjennom banken si godtgjersleordning, som er utforma i samsvar med gjeldande regelverk og god styringspraksis. Ordninga er tilgjengeleg i banken sitt berekraftsbibliotek på heimesida.

GOV-4 Aktsomheitsvurderingar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane rapporterer i samsvar med openheitslova, som trådde i kraft i 2022. Banken har utarbeidd ei årleg utgreiing som gjer greie for identifiserte risikoområde for brot på menneskerettar og anstendige arbeidsforhold, samt gjennomførte aktsomheitsvurderingar. Utgreiinga er offentleg tilgjengeleg i banken sitt berekraftsbibliotek på ssf.no.

Aktsomheitsvurderingane er baserte på OECD sine retningslinjer for fleirnasjonale selskap om ansvarleg næringsliv, og omfattar vurderingar av både eigen verksemd og leverandørkjeda der dette er relevant.

I 2026 vil banken gjennomføre nye risikovurderingar med sikte på å vidareutvikle metodikk, styrkje datagrunnlaget og forbetre etterlevinga av krava i openheitslova.

I tillegg utarbeider banken ei årleg utgreiing i samsvar med likestillings- og diskrimineringslova §§ 26 og 26 a (aktivitets- og utgreiingsplikta). Nærare omtale av dette arbeidet er gitt i kapittelet om eigne tilsette (ESRS S1).

Strategi

Strategi 2026–2029

Visjonen til SpareBank1 Sogn og Fjordane er å vere ei drivkraft for Sogn og Fjordane.

Vi er den leiande banken i kjerneområdet og har ein sterk marknadsposisjon. Samtidig har banken lenge hatt ein vekststrategi på personmarknaden utanfor regionen, og denne strategien ligg fast.

Banken sitt viktigaste samfunnsansvar er å levere tilfredsstillande inntening, slik at vi kan vere ein finansiell muskel for lokalt næringsliv. Overskotet skal tilbake til regionen vår gjennom små og store løft innan næringsliv, utdanning, kultur, forskning, idrett og helse.

Jamlege målingar viser ein høg og stabil kundetilfredsheit og kundelojalitet i og utanfor Sogn og Fjordane. Banken er opptatt av ei berekraftig utvikling, og engasjerer oss lokalt og globalt. Vi har og eit stadig fokus på det regulatoriske, for å sikre at vi har orden i eige hus.

Vi arbeider aktivt for å oppretthalde høg trivsel i organisasjonen, og for å utvikle prestasjonsorienterte og kompetente medarbeidarar. Dette blir ekstra viktig i eit år der våre tilsette skal bli kjent med nye system på allianse-nivå.

Den 26. april 2023 gjekk vi ut med nyheita om at vi skal kjøpe oss inn i SpareBank 1-alliansen. I november 2024 vart den tekniske migreringa gjennomført. Strategien for 2025 handlat om å klare å ta ut gevinstane ved å vere i allianse, samt å sikre den beste kundeopplevinga for kundane våre.

Vi har no gått frå strategiar som fokuserer mest på det neste året, til å no løfte blikket i endå større grad. Vi ser lenger fram, og har satt oss nokre overordna mål som strekk seg over fleire år. Strategien vår heiter Taktskifte 2026–2029. Den fortel kor vi skal, og kvifor vi skal dit. Strategien er bygd på to parallelle løp, der det eine løpet har fokus på vekst og breidde, og det andre løpet har fokus på å sikre at vi stadig jobbar for å vere ein sterk og konkurransedyktig bank, som står seg godt i konkurransebiletet dei neste åra.

I 2029 ønskjer vi å sjå tilbake på at vi er ei drivkraft for samfunnet med eit hovudkontor i Sogn og Fjordane, og at vi er ein bank som med ein tydeleg vekstambisjon har tatt ein solid posisjon som ein bank for framtida.

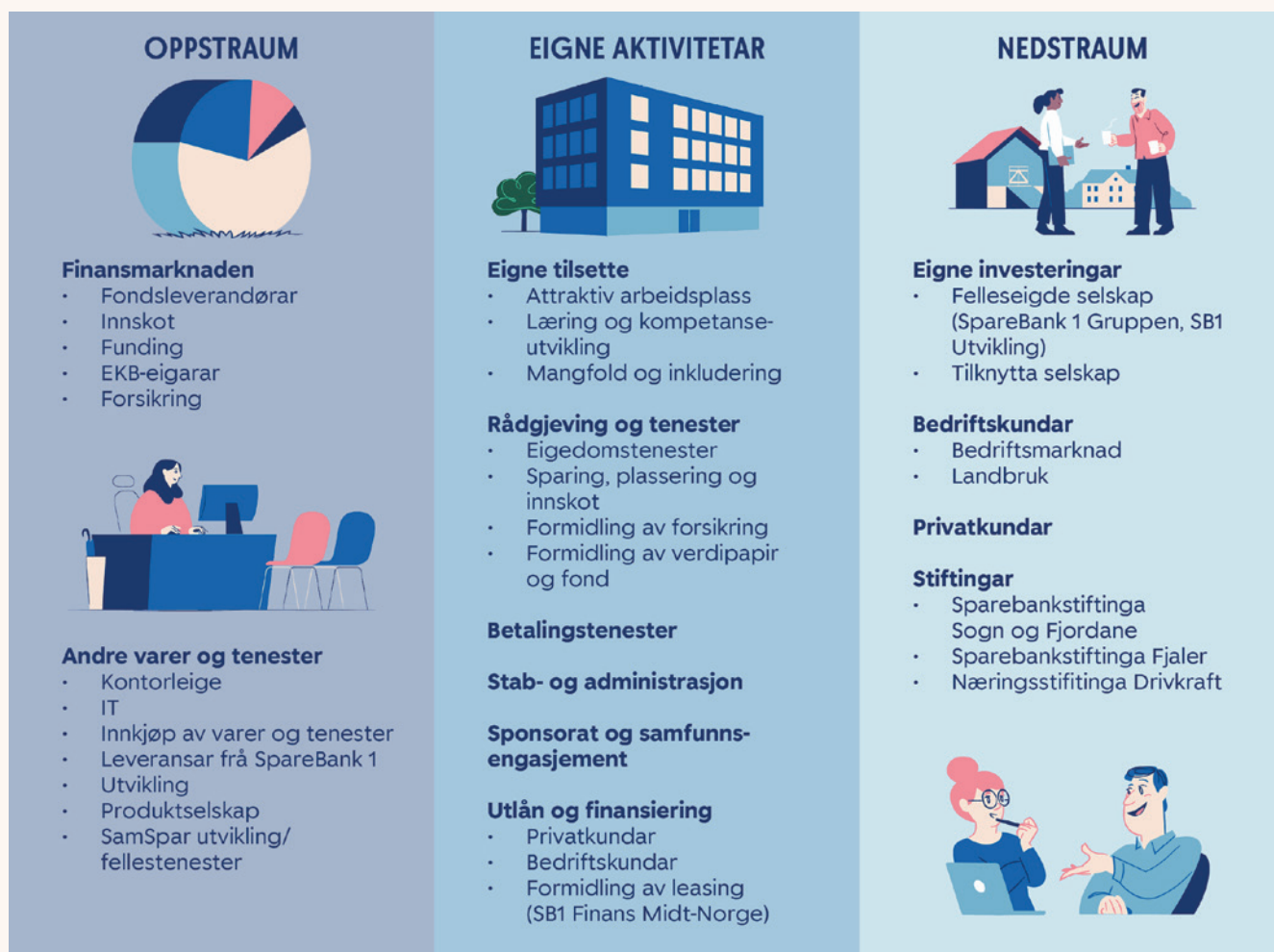
Forretningsmodell og verdikjede

SpareBank 1 Sogn og Fjordane si verdiskaping skjer i hovudsak gjennom å hente kapital frå innskyttarar og finansmarknaden, og kanalisere denne vidare til personkundar og næringsliv gjennom utlån, finansiering og rådgjevingstenester.

Verdikjeda omfattar oppstraums aktivitetar relaterte til finansiering, leverandørar og samarbeidspartnarar, banken sine egne aktivitetar innan rådgjeving, kreditt, betaling og administrasjon, samt nedstraums aktivitetar knytt til kundar, investeringar og samfunnsengasjement.

Ei samla framstilling av verdikjeda, inkludert samhandling med tilknytte selskap i SpareBank 1-alliansen, er vist i figuren under. Framstillinga er meint å synleggjere påverknader, avhengnader og risikoar i verdikjeda, og inneber ikkje konsolidert rapportering.

Figur 1-3 Verdikjeda til SpareBank 1 Sogn og Fjordane



Interessentdialog

SpareBank 1 Sogn og Fjordane legg vekt på aktiv dialog med interessentar som ein føresetnad for tillit, legitimitet og langsiktig verdiskaping. Interessentdialog er ein integrert del av banken sitt berekraftsarbeid og eit sentralt grunnlag for den doble vesentlegheitsanalysen.

I arbeidet med vesentlegheitsanalysen har banken involvert sentrale interessentar gjennom spørjeundersøkingar, interne workshopar og dialog med utvalde eksterne partar, mellom anna kundar, tilsette, eigarar og leverandørar. Dialogen har gitt viktige innspel til prioritering av berekraftstema og bidrege til å sikre at analysen reflekterer både påverknads- og finansielle perspektiv.

Oversikt over sentrale interessentgrupper er vist i figuren under. Lista er ikkje uttømmende.



SBM-3 Vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter og samspel med strategi og forretningsmodell

I 2024 og 2025 har SpareBank 1 Sogn og Fjordane gjennomført ei dobbel vesentlegheitsanalyse for å vurdere både:

- korleis banken sine aktivitetar påverkar miljømessige, sosiale og styringsrelaterte forhold, og
- korleis berekraftsforhold kan påverke banken sin finansielle posisjon og risikoprofil.

Analysen er gjennomført basert på forventningane i ESRS og danner grunnlaget for kva berekraftstema som er vurderte som vesentlege for verksemda. Dei identifiserte vesentlege påverknadene, risikoane og moglegheitene (IRO-ar) er oppsummerte i tabellen under, med tilhøyrande plassering i verdikjeda.

Vidare omtale av handtering av dei vesentlege IRO-ane er gitt i dei respektive tema kapitla (ESRS E1, S1, S4 og G1).

Tabell 1-1 Banken sine vesentlege IRO

ESRS-standard	IRO-navn	IRO-kategori	Stad i verdikjeda		
			Oppstraums	Eigen drift	Nedstraums
Klimaendringar (E1)	Finansierte utslepp i utlånsportefølje	Negativ påverknad			x
	Verdifall på pantobjekt grunna klimarisiko	Risiko			x
	Grøne produkt og finansiering	Moglegheit			x
	Mangelfull ESG-data, -kvalitet og -innsikt	Risiko		x	x
Eigne tilsette (S1)	Arbeidsforhold	Positiv påverknad	x	x	x
	Likebehandling og like moglegheiter for alle	Positiv påverknad		x	
	Kompetanseutvikling	Risiko Moglegheit		x	
	Vere ein god og stabil arbeidsgjevar	Påverknad		x	
Forbrukarar og sluttbrukarar (S4)	Ansvarleg marknadsføring og grønvaskingsrisiko	Positiv påverknad Risiko	x	x	
	Personvern	Risiko		x	
Forretningsadferd (G1)	Bedriftskultur	Positiv påverknad		x	
	Cyber- og datasikkerheit	Risiko		x	
	Førebygging økonomisk kriminalitet	Risiko Positiv påverknad			x
	Erstatningsansvar i svindelsaker	Risiko			x

IRO-1 Beskriving av prosessen for dobbel vesentlegheitsanalyse

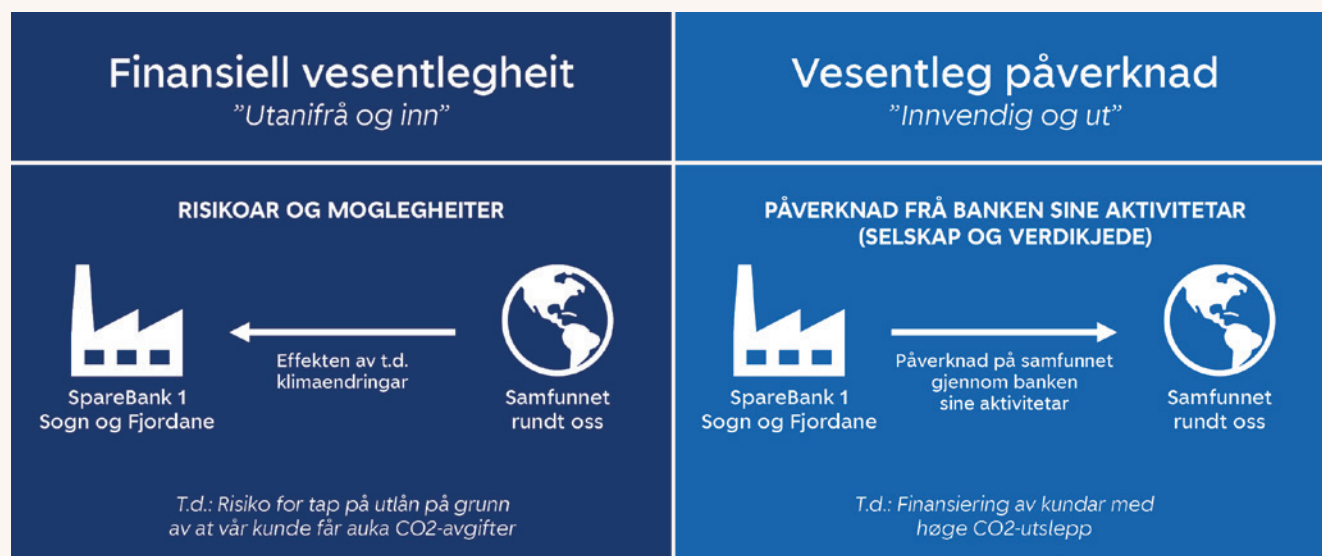
SpareBank 1 Sogn og Fjordane har gjennomført ei dobbel vesentlegheitsanalyse for å identifisere og vurdere vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter knytt til berekraft i banken si verdikjeda. Analysen er gjennomført basert på prinsippet om dobbel vesentlegheit i ESRS, der både vesentleg påverknad på menneske, miljø og samfunn, og finansiell vesentlegheit for banken, er vurderte.

Den doble vesentlegheitsanalysen skil mellom to hovudperspektiv:

- (i) finansiell vesentlegheit, som tek utgangspunkt i korleis berekraftsforhold kan påverke banken sin finansielle stilling, resultat og risikoprofil (utanfrå–inn), og
- (ii) vesentleg påverknad, som tek utgangspunkt i korleis banken sine aktivitetar og forretningsforbindelsar påverkar menneske, miljø og samfunn (innanfrå–ut).

Figuren under illustrerer denne tankegangen og viser korleis dei to perspektiva inngår som likeverdige delar av vurderingsgrunnlaget i analysen.

Figur 1-5 Illustrasjon av skiljet mellom finansiell vesentlegheit og vesentleg påverknad



Proessen for den doble vesentlegheitsanalysen er gjennomført i fire hovudsteg. Stega omfattar kartlegging av verdikjede og interessentar, identifisering av relevante påverknader, risikoar og moglegheiter, vurdering og prioritering av desse, og validering og forankring av dei vesentlege tema i leiing og styre. Dei følgjande avsnitta skildrar kvart steg i prosessen nærare.

Steg 1: Kartlegging av omfang, verdikjede og interessentar

Første steg i den doble vesentlegheitsanalysen har vore å fastsetje omfanget for analysen og skaffe ei heilskapleg forståing av banken si verdikjede og dei viktigaste interessentane. Formålet med dette steget har vore å etablere eit felles og strukturert utgangspunkt for vidare identifisering og vurdering av påverknader, risikoar og moglegheiter.

Utgangspunktet for kartlegginga er SpareBank 1 Sogn og Fjordane si forretningsmodell, der banken si primære verdiskaping skjer gjennom å hente inn kapital og kanalisere denne vidare til personpersonar og verksemdar gjennom utlån og finansiering. På bakgrunn av dette er det lagt særleg vekt på aktivitetar knytte til utlånsverksemda, kundedialog, risikostyring og tilhøyrande støttefunksjonar i vurderinga av verdikjeda.

Verdikjeda er kartlagt i tre hovudledd:

- Oppstraums, som omfattar mellom anna kapitalmarknad, innskot, leverandørar, IT-tenester og fellestenester i SpareBank 1-alliansen
- Eigne aktivitetar, som omfattar banken si kjerneverksemd, egne tilsette, rådgjeving, kredittprosessar, produktutvikling og administrasjon
- Nedstraums, som omfattar person- og bedriftskundar, finansierte aktivitetar, egne investeringar og samhandling med stiftingar og felleskontrollerte verksemdar

Parallelt med kartlegging av verdikjeda er sentrale interessentar identifiserte. Interessentar er definerte som aktørar som anten påverkar, eller blir påverka av, banken sine aktivitetar. I analysen er det skilt mellom interessentar som er påverka og brukarar av berekraftsinformasjon. Følgjande hovudgrupper har vore sentrale i arbeidet:

- tilsette og tillitsvalde
- personkundar og bedriftskundar
- intern fagekspertise i banken
- eigarar og representantar for eigarinteresser
- leverandørar og samarbeidspartnarar

Innsikt frå interessentdialog, mellom anna gjennom spørjeundersøkingar, interne workshopar og dialog med utvalde eksterne aktørar, er nytta for å forstå forventningar, opplevde påverknader og risikobilete. Denne innsikta har vore eit viktig grunnlag for vidare identifisering av relevante berekraftstema.

Som del av dette steget er det òg gjort nødvendige avgrensingar. Sjølv om banken har påverknader, risikoar og moglegheiter knytt til dei fleste berekraftstema, har analysen prioritert dei områda der banken vurderer å ha størst påverknad på samfunn og miljø, eller der berekraftsforhold kan ha størst finansiell betydning for banken. Desse avgrensingane har vore avgjerande for å sikre ein målretta, relevant og handterbar analyse vidare i prosessen.

Steg 2: Identifisering av påverknader, risikoar og moglegheiter (IRO)

I steg 2 har banken identifisert moglege påverknader, risikoar og moglegheiter (IRO-ar) knytt til berekraft, basert på kartlegginga av verdikjede, interessentar og forretningsmodell i steg 1. Formålet med dette steget har vore å sikre ei brei og systematisk identifisering av relevante berekraftstema, før vidare vurdering og prioritering.

Identifiseringa har teke utgangspunkt i strukturen i ESRS 1, med tilhøyrande berekraftstema, undertema og under-undertema, supplert med selskapsspesifikke forhold som er vurderte som relevante for SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Arbeidet har vore gjennomført på tvers av fagmiljø i banken for å sikre breidde i vurderingane og redusere risikoen for at vesentlege tema ikkje blir fanga opp.

Følgjande hovudkjelder har vore nytta i identifiseringsfasen:

- innsikt frå interessentdialog med kundar, tilsette, eigarar og leverandørar
- vurderingar frå interne fagmiljø innan kreditt, risikostyring, etterleving, berekraft, HR, IT og forretningsutvikling
- gjennomgang av relevante krav og forventningar i ESRS, CSRD og anna relevant regelverk
- bruk av eksterne referanserammer, mellom anna Sustainability Accounting Standards Board (SASB), for å identifisere bransjerelevante berekraftstema
- overordna analyse av konkurrentar, marknadsutvikling og mediebilete

I identifiseringa er det vurdert korleis banken kan:

- påverke miljø, samfunn og menneske gjennom eigne aktivitetar eller finansierte aktivitetar
- vere eksponert for risiko der berekraftsforhold kan påverke inntening, verdiar, soliditet eller omdømme
- ha moglegheiter knytt til utvikling av nye produkt, tenester, løysingar eller forretningsmodellar som støttar berekraftig utvikling

Identifiseringa har omfatta både direkte og indirekte forhold, og IRO-ar er vurderte på tvers av verdikjeda – oppstraums, eigne aktivitetar og nedstraums. For finansierte aktivitetar har det vore lagt særleg vekt på utlånsporteføljen, pant i eigedom og kundesegment der banken har stor marknadsdel og påverknad.

Resultatet av dette steget er ei bruttoliste over potensielle påverknader, risikoar og moglegheiter innanfor miljømessige, sosiale og verksemdsstyringsrelaterte forhold. Denne lista har danna grunnlaget for den vidare vurderinga av alvorsgrad, sannsyn og finansiell betydning i steg 3.

Steg 3: Vurdering av vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter

I steg 3 er dei identifiserte påverknadene, risikoane og moglegheitene (IRO-ane) vurderte for å fastsetje kva som er vesentleg etter prinsippet om dobbel vesentlegheit. Vurderingane er gjennomførte separat for påverknad på miljø og samfunn og for finansiell risiko og moglegheit for banken.

Vesentleg påverknad er vurdert ut frå alvorlegheitsgrad og sannsyn for at påverknaden kan inntreffe. Alvorlegheitsgraden er vurdert basert på omfang, kor alvorleg påverknaden er for menneske, miljø eller samfunn, og i kva grad påverknaden kan rettast opp. Der det har vore relevant, er vurderingane supplerte med tilgjengelege data og fagleg skjønn.

Finansiell vesentlegheit er vurdert ut frå sannsynet for at berekraftsforhold kan påverke banken si finansielle stilling, resultat eller risikoprofil, og storleiken på ein potensiell økonomisk effekt. Vurderingane omfattar kort, mellomlang og lang tidshorisont, i tråd med banken sine etablerte tidsperspektiv for risikostyring.

Vurderingane er gjennomførte med støtte i interne fagmiljø, innsikt frå interessentdialogen og relevant ekstern kunnskap der dette har vore tilgjengeleg. Resultatet av steg 3 er ei rangering av IRO-ane som grunnlag for vidare aggregering og endeleg fastsetjing av vesentlege berekraftstema i steg 4.

Steg 4: Validering og forankring av vesentlege tema

I Steg 4 er resultatane frå den doble vesentlegheitsanalysen validerte og forankra i banken si leiing og styrande organ. Formålet med steget er å sikre at dei identifiserte vesentlege påverknadene, risikoane og moglegheitene er relevante, robuste og eigna som grunnlag for vidare rapportering og styring.

Resultata frå Steg 1–3 er først kvalitetssikra i relevante fagmiljø i banken. Deretter er dei vurderte opp mot banken sin forretningsmodell, risikoprofil og strategiske prioriteringar. Dei vesentlege IRO-ane er vidare presenterte for leiinga og styret, som har vurdert og stadfesta kva berekraftstema som skal reknast som vesentlege for SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Steg 4 sikrar dermed at den doble vesentlegheitsanalysen er forankra på øvste nivå i verksemda, og at resultatane legg premissane for innhald, avgrensing og prioriteringar i berekraftsrapporteringa etter ESRS.



Klimaendringar (ESRS E1)

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er ein regional finansaktør med hovudverksemd i Sogn og Fjordane, ein region som allereie opplever tydelege konsekvensar av klimaendringar gjennom endra temperatur- og nedbørsmønster. Klimaet i Norge har endra seg vesentleg dei siste tiåra, med auka gjennomsnittstemperatur og meir intens nedbør, særleg på Vestlandet. Dette bidreg til auka risiko for flaum, skred og andre former for ekstremvêr i banken sitt marknadsområde.

Klimaendringar påverkar både naturmiljø og samfunnsøkonomi, og har direkte og indirekte betyding for banken gjennom påverknad på kundar, eigedelar og verdier. Samstundes skaper omstillinga til eit lågutsleppssamfunn nye moglegheiter for verdiskaping og utvikling av finansielle tenester.

Dette kapitlet skildrar korleis SpareBank 1 Sogn og Fjordane identifiserer, vurderer og handterer klimarelaterte risikoar og moglegheiter i eigen verksemd.

Strategi

Som lokalbank erkjenner SpareBank 1 Sogn og Fjordane både eigen påverknad på klimaet og sårbarheita for klimarelaterte risikoar. Banken har difor etablert ein klimaovergangsplan som er vedtatt av styret og som legg grunnlaget for omstillinga mot eit lågutsleppssamfunn.

Det overordna målet er netto null utslepp av klimagassar innan 2050, for både eiga drift og utlånsporteføljen. Målet er i tråd med Parisavtalen og nasjonale føringar. Klimaovergangsplanen inneheld bransjespesifikke og vitkapsbaserte utsleppsmål basert på Science Based Targets-rammeverket (SBTi), med definerte delmål og milepælar fram mot 2030. Det er særleg lagt vekt på sektorar med høge utslepp og betydeleg omstillingsbehov.

Planen er ein integrert del av banken sin hovudstrategi og skal bidra til å forstå forretningsmessige implikasjonar av omstillinga, samt identifisere risikoar og moglegheiter knytt til klimaendringar.

Lenke til klimaovergangsplan:

<https://www.sparebank1.no/nn/sogn-fjordane/om-oss/berekraft/klimaovergangsplan.html>

Vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter og deira samspel med strategi og forretningsmodell (SBM-3)

I samband med den doble vesentlegheitsanalysen omtalt i ESRS 2 har SpareBank 1 Sogn og Fjordane identifisert fleire vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter knytt til klimaendringar, både i eiga verksemd og i verdikjeda. Analysen er gjennomført basert på krava i ESRS 2 og legg til grunn prinsippet om dobbel vesentlegheit, der både påverknad på klima og finansiell risiko og moglegheit for banken er vurdert. Basert på denne analysen er det identifisert eit avgrensa sett med vesentlege IRO'ar som er særleg relevante for banken sin forretningsmodell og risikoprofil. Desse er oppsummerte i tabell 2-1, som viser dei vesentlege IRO'ane knytt til klimaendringar og kvar i verdikjeda dei materialiserer seg.

Tabell 2-1 SpareBank 1 Sogn og Fjordane sine vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter (IRO) knytt til klimaendringar med tilhøyrande verdikjedeplassering.

IRO namn	IRO kategori	Stad i verdikjeda		
		Oppstraums	Eiga drift	Nedstraums
Finansierte utslepp i utlånsporteføljen	Negativ påverknad			x
Verdifall på pantobjekt grunna klimarisiko (stranded assets)	Risiko			x
Grøne produkt og finansiering	Moglegheit		x	x
Mangelfull ESG-data, -kvalitet og -innsikt	Risiko	x	x	x

Negativ påverknad

Banken erkjenner at verksemda kan medføre negativ påverknad på klimaet, både gjennom eiga drift og gjennom finansiering av aktivitetar som fører til utslepp av klimagassar. Den doble vesentlegheitsanalysen identifiserer finansierte utslepp som den mest vesentlege negative klimapåverknaden knytt til banken si verksemd. Denne påverknaden oppstår gjennom utlånsporteføljen, der finansiering av kundar og prosjekt bidreg til utslepp av klimagassar i verdikjeda.

Den negative påverknaden knytt til finansierte utslepp har konsekvensar for banken sin forretningsmodell og risikoprofil, mellom anna gjennom:

- **Fysisk klimarisiko:** Auka klimagassutslepp bidreg til klimaendringar som kan føre til meir ekstremvær og naturpåverknad, noko som igjen aukar risikoen for økonomisk aktivitet i banken sitt marknadsområde. Dette er særleg relevant for Sogn og Fjordane, der store delar av verdiskapinga er tett knytt til naturbaserte næringar og fysiske eigedelar.
- **Overgangsrisiko:** Utsleppsintensive delar av utlånsporteføljen kan bli påverka av skjerpa reguleringar, politiske verkemiddel og endra marknadspreferansar, til dømes gjennom auka CO₂-prising eller strengare krav til energieffektivitet.

Gjennom målretta arbeid for å redusere klimagassutslepp i finansieringa kan banken avgrense den negative klimapåverknaden, samstundes som robustheita i forretningsmodellen vert styrkt for både banken, kundane og lokalsamfunna banken opererer i.

Den negative klimapåverknaden knytt til finansierte utslepp blir overvaka og rapportert jamleg til konsernleiinga som del av oppfølginga av berekraftsstrategien og klimaovergangsplanen (sjå kapittel om finansierte utslepp).

Moglegheiter

Omstillinga til eit lågutsleppssamfunn skaper vesentlege forretningsmoglegheiter for banken som regional finansaktør. Moglegheitene ligg særleg i banken si rolle som kapitalformidlar og rådgjevar, der finansiering og kompetanse kan bidra til å akselerere omstillinga hjå kundar i både person- og bedriftsmarknaden.

Ein sentral føresetnad for å realisere desse moglegheitene er tilgang til relevante og pålitelege ESG-data. God kundeinnsikt gir banken eit betre grunnlag for å utvikle målretta produkt, vurdere omstillingsbehov og identifisere berekraftige investerings- og finansieringsløysingar tilpassa kundane sine behov.

I 2025 har banken, i samarbeid med SpareBank 1-alliansen, styrkt arbeidet med å operasjonalisere klimarelaterte moglegheiter gjennom:

- utvikling av produktrammeverk for berekraftig finansiering og overgangsfinansiering,
- vidareutvikling av rammeverk for grønne obligasjonar,
- iverksetjing av konkrete forretningsmessige tiltak for å fremje berekraftige løysingar i utlånsporteføljen.

Desse tiltaka skal bidra til auka verdiskaping, styrkt konkurransekraft og redusert klimarisiko over tid. Nærare omtale av gjennomførte og planlagde tiltak går fram av kapittel E1-3 Tiltak.

Risiko

I samsvar med ESRS E1 er hovudtyngda av klimarapporteringa retta mot banken si eksponering mot klimarisiko. Klimarisiko omfattar risiko for verdifall eller endringar i banken sine eigarar som følgje av klimaendringar og samfunnet sin respons på desse.

Banken skil mellom to hovudkategoriar klimarisiko:

- **Fysisk klimarisiko**, som omfattar både akutte og kroniske risikoar knytt til klimarelaterte hendingar som ekstremvêr, flaum, skred og stigande havnivå.
- **Overgangsrisiko**, som oppstår som følgje av politiske, regulatoriske, teknologiske og marknadsmessige endringar i overgangen til eit lågutsleppssamfunn, mellom anna gjennom skjerpa krav, ny teknologi og endra etterspurnad.

Klimarisiko er integrert i banken si overordna risikostyring og internkontroll. Dette inneber at klimarisiko skal identifiserast, vurderast, handterast, overvakast og rapporterast på lik linje med annan finansiell risiko, og inngår i relevante styrande dokument, prosessar og system.

Styret har fastsett ein låg risikoappetitt for berekraftsrisiko, inkludert klimarisiko. Risikoappetitten er operasjonalisert gjennom kvalitative og kvantitative måltal i banken sin berekraftsstrategi og klimaovergangsplan, og er vidare forankra i sentrale styrande dokument, mellom anna:

- **Berekraftsstrategi**, som fastset mål og prioriteringar for klimaarbeidet i person- og bedriftsmarknaden.
- **Klimaovergangsplan**, som beskriv mål, delmål og tiltak for reduksjon av utslepp frå eiga drift og finansiering på kort, mellomlang og lang sikt.
- **Kredittstrategi og kreditthandbok**, der klimarelaterte føringar, bransjespesifikke krav og tersklar for oppfølging av kundar med auka ESG-risiko er fastsette.
- **Retningslinjer for samfunnsansvar og berekraft i bedriftsmarknaden**, som stiller forventningar til kundar og legg ESG-vurderingar til grunn for kredittavgjersler.

Klimarisiko blir identifisert og vurdert gjennom fleire sentrale prosessar:

- **Dobbel vesentlegheitsanalyse**, som gir grunnlag for prioritering av vesentlege klimarelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter.
- **Grønt obligasjonsrammeverk og finansstrategi**, der banken har som ambisjon å auke andelen grønne obligasjonar i takt med marknadsutviklinga.
- **ICAAP**, der klimarisiko inngår i vurderinga av samla risikoeksponering og framtidig kapitalbehov, basert på klimascenarior for relevante næringar, geografiske område og sikkerheitsporteføljen.
- **Porteføljestyling, løpande overvaking og rapportering**, der eksponering mot klimarisiko i pant i eigedomar og finansierte utslepp blir overvaka jamleg og rapportert til konsernleiinga.

E1-1 Omstillingsplan for avgrensing av klimaendringar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane vedtok i 2021 eit overordna mål om netto null utslepp av klimagassar innan 2050, gjeldande for både eigen drift og utlånsporteføljen.

I 2024 vedtok styret banken sin første klimaovergangsplan. Planen operasjonaliserer netto null-målet og er eit sentralt strategisk verktøy for å forstå og handtere forretningsmessige konsekvensar av klimaendringar og omstillinga til eit lågutsleppssamfunn.

Klimaovergangsplanen er integrert i banken sin hovudstrategi og beskriv korleis banken skal arbeide systematisk med utsleppsreduksjon, risikohandtering og moglegheitsrealisering på kort, mellomlang og lang sikt. Planen omfattar både eiga drift og dei mest vesentlege delane av utlånsporteføljen, med særleg vekt på bransjar med høge utslepp og betydeleg omstillingsbehov.

Planen er utforma i tråd med Parisavtalen og byggjer på vitenskapsbaserte mål der datagrunnlaget gir grunnlag for det. Dette er eit levande dokument som vil bli vidareutvikla i takt med betre datakvalitet, regulatoriske avklaringar og ny kunnskap.

Klimaovergangsplanen er offentleg tilgjengeleg på banken si nettside:

<https://www.sparebank1.no/nn/sogn-fjordane/om-oss/berekraft/klimaovergangsplan.html>

Banken sin robustheit mot klimaendringar

I den årlege vurderinga av banken si samla risikoeksponering og kapitalbehov (ICAAP) blir klimarisiko vurdert som ein integrert del av banken sitt risikobilete. Vurderinga omfattar både fysisk klimarisiko og overgangsrisiko, og ser på korleis desse kan påverke banken si finansielle stilling og drift over tid.

I 2024 gjennomførte banken ei overordna, kvalitativ scenarioanalyse for å vurdere korleis identifiserte klimarisikoar kan påverke verksemda. Analysen tok utgangspunkt i scenario frå Network for Greening the Financial Systems (NGFS), der både eit lågutsleppsscenario (Net Zero 2050) og eit høgutsleppsscenario (Current Policies) vart lagt til grunn.

I 2025 har banken starta arbeidet med meir kvantitative vurderingar av klimarisiko, inkludert stress- og scenario-testing for bedriftsmarknadskundar. Arbeidet er gjennomført ved hjelp av SpareBank 1-alliansen si ESG-stress-testingsmodell, som analyserer utvikling i porteføljen fram mot 2050. Nærare omtale av modell og metodikk går fram av neste delkapittel.

Framskriving av utlånstap IFRS9-modell

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har starta arbeidet med å integrere ESG-risiko i stresstesting innanfor IFRS 9-modellen for utrekning av forventa utlånstap. Arbeidet skjer i samarbeid med SpareBank 1-alliansen sitt Kompetansesenter for kredittmodellar (KFK).

Formålet er å identifisere kundar og bransjar som, under ulike klimarelaterte scenario, kan få auka sannsyn for mislighald og høgare forventa tap. Dette skal styrke banken sitt grunnlag for avgjersler i kredittvurderingar og gi betre innsikt i korleis klimarisiko kan påverke tapsavsetningane over tid.

Status og avgrensingar

Frå 11. januar 2026 trer EBA sine reviderte retningslinjer for handtering av ESG-risiko i kraft, som følgje av CRD6/CRR3. Retningslinjene stiller mellom anna krav om:

- årlege vesentlegheits- og scenarioanalysar for ESG-risiko,
- integrering av ESG-risiko i risikostyring, kapital- og likviditetsvurderingar,
- framlegging av omstillingsplanar for handtering av ESG-risiko på kort, mellomlang og lang sikt.

Arbeidet banken har gjennomført i 2025 er i ein tidleg fase. Banken kan difor ikkje konkludere med faktiske effektar på forventa tap som følgje av ESG-risiko. Dette skuldast mellom anna at modellen pr. i dag ikkje inkluderer fysiske klimarisikoar fullt ut, og at datagrunnlaget for norske makroøkonomiske effektar er avgrensa.

Metodikk og scenario

Modellen byggjer på klimaforskning og scenario frå NGFS, som gir eit felles rammeverk for vurdering av klimarisiko i finanssektoren. Følgjande scenario er nytta:

- **Base case – «Dagens politiske retningslinjer»**
Vidareføring av gjeldande politikk utan nye klimatiltak. Scenarioet inneber høg fysisk klimarisiko, irreversible klimaendringar og forventningar om fall i eigedomsprisar. Forventa temperaturauke: 2,9 °C.
- **Best case – «Beste utfall»**
Lik base case, men utan fall i eigedomsprisar.
- **Worst case – «Fragmentert verden»**
Forsinka og ulik klimapolitikk mellom land. Land med netto null-mål når berre delar av forpliktingane sine, medan andre held fram med dagens politikk. Scenarioet gir både høg fysisk risiko og høg overgangsrisiko. Forventa temperaturauke: 2,3 °C.

Fysisk risiko i eigedomsporteføljen

I tillegg til scenarioanalysar på porteføljenivå nyttar banken kartbaserte data for fysisk klimarisiko knytt til eigedomar som er stilte som sikkerheit for utlån i både person- og bedriftsmarknaden. Dataene blir brukte til å analysere geografisk konsentrasjon av panteigedomar med auka fysisk risiko.

Analysane gir indikasjonar på samla eksponering mot eigedomar som over tid kan få høgare sannsyn for betydeleg verdifall som følgje av klimarelaterte hendingar. Datagrunnlaget er eit sentralt verktøy i porteføljestyringa, og blir nytta både i løpande overvaking og i kredittprosessar.

For enkelte utlånsprodukt i bedriftsmarknaden er det etablert eksklusjonskriterium og særskilde krav for eignedomar med flagg for auka fysisk klimarisiko. I tillegg blir data nytta til å vurdere potensielle økonomiske konsekvensar av naturskade på banken sine sikkerheiter.

Overgangsrisiko i egedomsporteføljen

For å nå både interne klimamål og EU sine mål for utsleppsreduksjon fram mot 2030 og 2050, vil bustader og næringsbygg i Sogn og Fjordane – og i Norge generelt – ha behov for omfattande oppgraderingar i åra som kjem.

Banken nyttar data frå Eiendomsverdi for å analysere kor stor del av egedomsporteføljen som har gyldig energimerking, og korleis panteigedomane fordeler seg på dei ulike energimerkeklassane. Der offisielle energimerke ikkje ligg føre, blir estimerte energimerke nytta for bustader for å supplere vurderingane av samla overgangsrisiko.

Vidare er det etablert årlege måltal for energimerking i berekraftsstrategien og kredittstrategien. Desse skal bidra til å overvake utviklinga i porteføljen og sikre at banken beveger seg i retning av sitt langsiktige mål om netto null utslepp.

Overgangsrisiko i anna sikkerheit

Banken gjennomfører òg analysar av konsentrasjon av utlån og tilhøyrande sikkerheiter på objekt- og bransjenivå. Føremålet er å identifisere kundar og bransjar som kan vere særleg utsette for overgangsrisiko, og som samstundes utgjør ein vesentleg del av banken sine samla egedelar.

Handtering av påverknad, risiko og moglegheiter

IRO-1 Beskrivelse av prosessene for å identifisere og vurdere vesentlege klimarelaterte påverknader, risiko og moglegheiter

SpareBank 1 Sogn og Fjordane identifiserer og vurderer vesentlege klimarelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter (IRO-ar) som ein integrert del av banken sitt overordna arbeid med risikostyring, strategi og berekraft. Prosessen tek utgangspunkt i banken si doble vesentlegheitsanalyse, som er gjennomført basert på krava i ESRS 2 og nærare omtalt i innleiingskapittelet til berekraftsrapporten.

For klimaområdet (ESRS E1) byggjer vurderingane på ein kombinasjon av kvalitative og kvantitative analysar, der både påverknad på klimaet (impact) og finansielle risikoar og moglegheiter for banken blir vurderte. Analysane omfattar heile verdikjeda og tek omsyn til både eiga drift og banken si rolle som finansaktør gjennom utlåns- og investeringsverksemda.

Identifisering av klimarelaterte IRO-ar skjer gjennom:

- analyse av banken sine vesentlege eksponeringar i utlånsporteføljen, særleg innan egedom og utvalde næringar
- bruk av ESG-data og ESG-modellar på kundenivå i bedriftsmarknaden
- kartbaserte data for fysisk klimarisiko knytt til panteigedomar
- vurderingar av regulatoriske, marknadsmessige og teknologiske utviklingstrekk knytt til klimaomstilling

Vurderinga av vesentlegheit tek omsyn til både sannsyn og konsekvens, og blir gjennomført i samarbeid mellom relevante fagmiljø i banken, mellom anna innan berekraft, risikostyring, kreditt og forretningsområda. Resultata frå analysane blir kvalitetssikra, forankra og vedtatt i banken sitt styre.

Dei identifiserte vesentlege klimarelaterte IRO-ane dannar grunnlag for banken sine strategiske prioriteringar, utforming av mål og tiltak i berekraftsstrategi og klimaovergangsplan, samt for vidare arbeid med risikostyring, porteføljestyling og rapportering. Prosessen blir oppdatert årleg, og ved vesentlege endringar i banken sitt risikobilete eller i eksterne rammevilkår.

E1-2 Policyar for begrensning av og tilpasning til klimaendringar

Styringsdokument

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablert fleire overordna og operative styringsdokument som skal sikre systematisk handtering av vesentlege klimarelaterte påverknader, risikoar og moglegheiter. Desse dokumenta gir føringar for banken si strategiske retning, risikostyring og forretningspraksis i møte med klimaendringar, og er forankra i styret og konsernleiinga.

Berekraftsstrategien og klimaovergangsplanen utgjer dei overordna rammeverka for banken sitt klimaarbeid, medan operative policyar og rammeverk innan kreditt, finansiering og funding operasjonaliserer desse føringane i den daglege verksemda. Samla dekkjer styringsdokumenta heile verdikjeda og adresserer dei vesentlege IRO-ane knytt til klimaendringar som er identifiserte gjennom den doble vesentlegheitsanalysa.

Tabell 2-2 Sentrale styringsdokument knytt til vesentlege klimarelaterte IRO-ar

Styrings-dokument	Føremål / relevans for klima	Vesentlege IRO-ar adressert	Operasjonelt ansvar	Vedtek dokument
Hovedstrategi (intern)	Fastset overordna retning	Alle	Konsernleiinga	Styret
Berekraftsstrategi 2025–2026 (offentleg)	Definerer klimamål, delmål og prioriteringer, viser til klima-overgangsplan	Påverknad, risiko, moglegheit	Direktør bedrifts-marknad/Direktør personmarknad	Styret
Klimaovergangsplan (offentleg)	Konkretiserer mål og tiltak for utslppsreduksjon i scope 1, 2 og 3	Påverknad, overgangsrisiko	Konsernleiinga	Styret
Policy for samfunns-ansvar og berekraft i BM (offentleg)	Fastset krav og forventningar til kundar og bransjar	Risiko, påverknad	Kredittsjef	Kredittutval
Kredittstrategi (intern)	Operasjonaliserer klimarelaterte føringar i kredittarbeidet	Risiko	Kredittsjef	Styret
Grønt obligasjons-rammeverk (offentleg)	Definerer kriterium for grønne prosjekt og funding	Moglegheit	Finanssjef	CFO
Rammeverk for berekraftig finansiering (offentleg)	Kriterium for grøn finansiering av bedriftskundar	Moglegheit	Direktør bedrifts-marknad	Kredittutval
Rammeverk for overgangsfinansiering (offentleg)	Kriterium for finansiering av omstilling i eigedom og landbruk	Overgangsrisiko, moglegheit	Direktør bedrifts-marknad	Kredittutval

E1-3 Tiltak og ressursar i samband med strategiar for klimaendringar

Banken har sett i verk tiltak for å (i) redusere klimagassutslipp i eiga drift og i finansieringsverksemda, og (ii) styrkje evna til å handtere fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i porteføljen. Tiltaka er kopla til dei vesentlege IRO-ane identifiserte i den doble vesentlegheitsanalysa, og er gruppert i tre hovudområde: kompetanse, grøn finansiering og ESG-data og rapportering.

Kompetanse

Kompetanseheving er ei føresetnad for å integrere klimarelaterte vurderingar i rådgjeving, kredittprosessar og porteføljestyling. Banken arbeider både med intern opplæring og med å styrkje kundane si forståing av energimerking, energieffektivisering og omstilling, gjennom eigne kanalar og rådgjevingssituasjonar.

Tabell 2-3 Sentrale tiltak – kompetanse

Tiltak	Tids-horisont	Status/utfall
1-til-1-møte med kundeansvarlege BM for å drøfte utsleppsreduksjon i kundeportefølje og kompetansebehov	2025–2026	10 av 21 rådgjevarar har gjennomført. Har ført til fleire kundemøte med berekraft som tema.
Kompetanseheving PM – informasjon om energimerking/energieffektivisering i digitale kanalar	2025	Forbetra innhald på nettsider og i mobil-/nettbank. Kompetansemateriale publisert i samband med Norgespris hausten 2025.
Opplæring i ESG-modell for rådgjevarar BM (med bransjefokus)	2025	Gjennomført opplæring, særleg innan landbruk og transport.
Bidrag til kompetanse i regionen (StudieHub – Fjordane Studiesenter)	2025	Støtte og fagleg bidrag til utvikling av fleksible studietilbod innan berekraft og innovasjon.
Bidrag til felles opplæringsmateriell i SpareBank 1-alliansen	2025	Materiell knytt til landbruk og nye rammeverk for berekraftig finansiering og overgangsfinansiering.

Grøn finansiering

Grøn finansiering og overgangsfinansiering er eit sentralt verkemiddel for å støtte utsleppsreduksjon og energieffektivisering hos kundane, og for å redusere banken si eksponering mot overgangsrisiko over tid. Banken arbeider med rammeverk, produkt og rådgjeving som gjer det enklare for kundane å gjennomføre dokumenterbare omstillingstiltak.

Tabell 2-4 Sentrale tiltak – grøn finansiering

Tiltak	Tidshorisont	Status/utfall (2025)
Oppdatert grønt obligasjonsrammeverk	2025	Rammeverket er oppdatert i tråd med prinsipp for grøn funding og interne klimamål.
Produktrammeverk for berekraftig finansiering (BM) – i SpareBank 1-alliansen	2025	Etablerer kriterium for grøn finansiering og gir felles struktur for produkt og dokumentasjon.
Produktrammeverk for overgangsfinansiering (landbruk og næringseigedom) – i SpareBank 1-alliansen	2025	Etablerer kriterium for finansiering av omstillingstiltak, inkl. dokumentasjonskrav og målretta oppfølging.
Auka fokus på energimerking i bustad- og næringseigedom-porteføljen	2025	Kvartalsvis oppfølging og rapportering internt; styrkjer datagrunnlag for risiko, mål og utsleppsutrekningar.
Marknads- og kundetiltak for å ta rammeverka i bruk (case, møte, næringssamlingar)	2025	Kundecase publisert og brukt i kommunikasjon; fleire kundemøte med grøn finansiering som tema. Eigne samlingar for landbruk i samarbeid med lokale aktørar.

ESG-data og rapportering

Banken har i 2025 prioritert innhenting, kvalitetssikring og systematisering av ESG-data for å styrke innsikt i klimarisiko, utslepp og omstillingsbehov. Dette gir eit betre grunnlag for porteføljestyling, rapportering og målretta tiltak.

Tabell 2-5 Sentrale tiltak – ESG-data og rapportering

Tiltak	Tidshorisont	Status/utfall (2025)
ESG-modell for BM-kundar > 3 mill. kr (inkl. SMB-tilpassing)	2024– (løpande)	Brukt i kredittprosess og porteføljeinnsikt. SMB-tilpassing innført i 2025 for betre relevans og treffsikkerheit.
Dataleveransar og ESG-dashbord for porteføljestyling	2024– (løpande)	Styrkt datagrunnlag (fysisk risiko og overgangsrisko). Dashbord legg til rette for kvartalsvis oppfølging av trendar.
Metodeforbetring i klimarekneskap – oppdaterte utsleppsfaktorar for finansierte utslepp	2025	Implementert i klimarekneskap 2025 (kategori 15).
Automatisering av utrekning av finansierte utslepp (PCAF-dataleveransar)	2025–2026	Internt prosjekt etablert. Mål: kvartalsvis oppfølging av utvikling og trendar.
Pilot i alliansen: omstillingsplan for fiskeri (EBA GL 2025/01 og CSRD)	2025	Deltaking i pilot. Sluttrapport leverast til bankane i 1. kvartal 2026.

Planlagde tiltak framover

I 2026 vil banken vidareføre og forsterke tiltaka over, og særleg prioritere:

- revidering av klimaovergangsplanen i tråd med EBA GL 2025/01 og ESRS E1, inkludert nærare konkretisering av verkemiddel og revidering av målbanner for bustad, næringseigedom og fiskeri
- vidare auke i omfang og bruk av grøn finansiering og overgangsfinansiering, inkludert tettare kundedialog og oppfølging av dokumentasjonskrav
- forbetring av arbeid med klimarisiko i PM/bustadporteføljen, særleg knytt til identifisering og oppfølging av objekt med auka fysisk klimarisiko og overgangsrisko



Måleindikatorar og mål

Banken sine overordna klimamål og omstillingsambisjonar er omtala under E1-1 Omstillingsplan for avgrensing av klimaendringar.

Dette kapittelet gir ei oversikt over dei sentrale måleindikatorane og måltala banken nyttar for å følgje opp desse ambisjonane, inkludert status for måloppnåing og tilhøyrande tiltak. Måltala er fastsette i klimaovergangsplanen og berekraftsstrategien for perioden 2025–2026.

E1-4 Mål knytt til avgrensing av og tilpassing til klimaendringar

Måltal klimaovergangsplan

Tabell 2-6 Klimarelaterte mål i klimaovergangsplan

Mål	Omfang	Definisjon / metode	Tidshorisont	Status 2025	Avgrensingar
Netto nullutslepp innan 2050	Eiga drift og utlånsportefølje	Utslepp i tråd med Parisavtalen sitt 1,5-gradersmål. Målt mot målbaner i klimaovergangsplanen.	Lang sikt (2050)	~4 % reduksjon i finansierte utslepp	Avgrensa datatilgang, endringar i PCAF-faktorar
Årleg reduksjon i finansierte utslepp	Utlånsportefølje	Gjennomsnittleg årleg reduksjon i utslepp	Fram til 2030	2,5 % årleg mål	Krev vidare utvikling av klimarekneskap
Oppnåing av definerte målbaner	Utlånsportefølje og drift	Bransjespesifikke målbaner	Mellom–lang sikt	Under utvikling	Datakvalitet varierer mellom bransjar

Tiltak knytt til måla:

- Forbetre datagrunnlag for klimarekneskap
- Utvide målbanar til fleire bransjar
- Revidere klimaovergangsplan i 2026 i tråd med CRD6 og EBA GL 2025/01

Måltal berekraftsstrategi 2025–2026

Tabell 2-7 Operative klimarelaterte måltal i berekraftsstrategien

Mål	Definisjon	Kortsiktig mål (1 år)	Status 2025	Mellomlang sikt	Tiltak
Andel grøn nærings-eigedom	Utlån i tråd med rammeverk for berekraftig finansiering	30 %	23,1 %	Vidareføring 2026	Auka energimerking, grøn finansiering
Andel taksonomi-grøne bustadar	Bustader i tråd med EU-taksonmien	20 %	18,9 %	25 % i 2026	Datakvalitet, kunderettleing
Andel energi-merkte eigedomar	Gyldig energimerke frå Enova/Eiendomsverdi	50 %	46,4 % bustadar/ 22,5 % næring (1)	Revidering i 2026	Kompetanseheving, kundedialog
Volum grønt bedriftslån	Grøne og overgangs-finansierte BM-lån	300 mill. kr	143 mill. kr (2)	500 mill. kr i 2026	Produktrammeverk, rådgjeving
Volum miljølån PM	Energiretta tiltak og oppgraderingar	100 mill. kr	1,5 mill. kr (3)	100 mill. kr i 2026	Produktutvikling, kundekommunikasjon

Fotnotar til tabell 2–7:

- (1) Målalet for energimerking vil bli revidert i 2026. Eiendomsverdi nytta i delar av 2025 ein metode som midlertidig auka i talet på registrerte energimerke for næringsbygg. Metoden viste seg å gi feil for seksjonerte bygg og blei derfor avvika i Q4 2025.
- (2) Rapportert volum omfattar utbetalt finansiering pr. 31.12.25. Banken har godkjende kredittsaker for grønne bedriftslån som ventar utbetaling i 2026, og samla godkjent volum overstig målet på 300 mill. kr.
- (3) Etterspurnaden etter miljølån har vore låg i perioden. Utvikling i straumprisar og innføring av Norgespris har redusert den økonomiske lønsemda i energiretta tiltak, noko som har dempa investeringsviljen blant kundar.

E1-5 Energiforbruk og energimiks

Banken sitt energiforbruk knytt til eiga drift er avgrensa til aktivitetar under banken sin operative kontroll og omfattar forbruk av drivstoff, elektrisitet og fjernvarme. Samla energiforbruk, fordelt på energikjelder, går fram av tabell 2–8.

Fordelinga av elektrisitetsforbruket er basert på marknadsbasert metode, i tråd med gjeldande rapporteringspraksis. For fjernvarme er energikjeldefordelinga berekna basert på tilgjengeleg informasjon om energimiks i leverandørane sine fjernvarmenett.

Det samla energiforbruket i eigen drift har vore relativt stabilt frå 2024 til 2025, med mindre endringar i forbruk av drivstoff og elektrisitet.

Tabell 2-8 Banken sitt energiforbruk i 2025 og 2024, fordelt på energikjelder (MWh)

Energikjelde	2025	2024	Endring (prosent)
Diesel	13,3	12,4	+ 7,3
Bensin	9,5	11,0	– 13,6
Elektrisitet	834,2	830,6	+ 0,4
Fjernvarme	329,4	329,0	+ 0,1
Sum energiforbruk	1 186	1 183	+ 0,3

E1-6 Brutto klimagassutslepp innanfor scope 1, 2, 3 og samla klimagassutslepp

SpareBank 1 Sogn og Fjordane sitt klimarekneskap for 2025 er utarbeidd i samsvar med GHG-protokollen og gir ei samla oversikt over banken sine klimagassutslepp fordelt på scope 1, 2 og 3.

Følgjande juridiske einingar er inkluderte i klimarekneskapet:

- SpareBank 1 Sogn og Fjordane AS
- Bankeigedom Sogn og Fjordane AS
- Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Klimarekneskapen omfattar både driftsrelaterte utslepp og indirekte utslepp i verdikjeda, og er basert på ein kombinasjon av aktivitetsbaserte og kostnadsbaserte data. Cemasys AS har bistått banken med utrekning og kvalitetssikring av klimarekneskapet.

Metodeval og datagrunnlag er vurderte i lys av krava til datakvalitet, fullstendigheit og konsistens etter GHG-protokollen. Nærare omtale av metodikk, avgrensingar og føresetnader går fram av energi- og klimarekneskapen for 2025 som kan lesast her:

<https://www.sparebank1.no/nn/sogn-fjordane/om-oss/berekraft/berekreftsdokument.html>

Forklaring av klimarekneskapet

Klimarekneskapen er strukturert i tre overordna utsleppskategoriar i tråd med GHG-protokollen: scope 1, scope 2 og scope 3.

Scope 1 – direkte utslepp

Scope 1 omfattar direkte klimagassutslepp frå kjelder som SpareBank 1 Sogn og Fjordane eig eller har operasjonell kontroll over. For banken gjeld dette utslepp frå firmabilar, og utrekningane er baserte på aktivitetsdata knytt til faktisk forbruk av drivstoff.

Scope 2 – indirekte utslepp frå innkjøpt energi

Scope 2 omfattar indirekte utslepp frå produksjon av elektrisitet, oppvarming og nedkjøling som banken kjøper for drift av eigne kontor og eigedomar. Utsleppa stammar frå forbruk av straum og fjernvarme, og er i hovudsak berekna basert på aktivitetsdata målt i kWh.

Scope 3 – andre indirekte utslepp i verdikjeda

Scope 3 omfattar andre indirekte klimagassutslepp i banken si verdikjeda, både oppstraums og nedstraums. Scope 3 er delt inn i 15 kategoriar etter GHG-protokollen. SpareBank 1 Sogn og Fjordane rapporterer utslepp i dei kategoriane som er vurderte som vesentlege og relevante for banken si verksemd.

Dei rapporterte utsleppa omfattar mellom anna innkjøpte varer og tenester, tilsette sine tenestereiser og banken sine finansierte utslepp. Oversikt over inkluderte og ekskluderte scope 3-kategoriar går fram av tabell 2–9.

Utrekning av scope 3-utslepp skjer med ulike metodikk avhengig av utsleppskategori og datatilgjenge. For oppstraums kategoriar (kategori 1–8) vert det nytta ein kombinasjon av aktivitetsbaserte og kostnadsbaserte data. For nedstraums kategoriar (kategori 9–15) er metodikk og datagrunnlag tilpassa tilgjengeleg informasjon.

Tabell 2-9 Oversikt over inkluderte og ekskluderte scope 3-kategoriar

Scope 3-kategori	Inkl./ekskl.	Kommentar
1. Kjøpte varer og tenester	Inkludert	Basert på kostnader banken har tilknytt kjøp av varer og tenester
2. Kapitalvarer	Inkludert	Basert på investeringar, t.d. kjøp av kontormøblar
3. Drivstoff- og energirelaterte aktivitetar (ikkje inkludert i Scope 1 og 2)	Inkludert	Basert på utslepp knytt til drivstoff- og energiforbruk som ikkje vert rapportert i Scope 1 og Scope 2
4. Oppstraums transport og distribusjon	Inkludert	Basert på kostnader som banken har knytt til porto/frakt
5. Avfall generert frå drift	Inkludert	Basert på fysiske data og kostnader banken har knytt til avfallshandtering
6. Tenestereiser	Inkludert	Basert på fysiske data knytt til banken sin reiseverksemd
7. Tilsettependling	Inkludert	Basert på undersøking om tilsette sin pendling til og frå arbeid
8. Oppstraums leigde eigedelar	Ekskludert	Banken leiger noko kontorlokale, men ikkje vurdert som vesentleg del av banken sitt utslepp
9. Nedstraums transport og distribusjon	Ekskludert	Banken nyttar i svært avgrensa grad transport i samband med sal av våre produkt
10. Prosessering av selde produkt	Ekskludert	Banken utløyser ikkje prosesseringsutslepp då banken ikkje sel fysiske produkt, men er ein tenestetilbydar
11. Bruk av selde produkt	Ekskludert	Banken utløyser ikkje utslepp knytt til bruk av banken sine tenester då banken ikkje tilbyr fysiske produkt, men er ein tenesteleverandør
12. Sluttbehandling av selde produkt	Ekskludert	Banken sel ikkje produkt som må avfallsbehandlast
13. Nedstraums leasa eigedelar	Ekskludert	Utslepp basert på objektnivå for motoriserte køyretøy, det føreligg ingen metodikk for å berekne utslepp frå andre leasa eigedelar
14. Franchises	Ekskludert	Banken driv ikkje med franchise-verksemd
15. Investeringar	Inkludert	Utslepp banken medverkar til gjennom sin utlånsaktivitet

Tabell 2–10 viser banken sitt klimarekneskap for 2025. Tabellen gir ei samla oversikt over banken sine brutto klimagassutslepp fordelt på scope 1, scope 2 og vesentlege scope 3-kategoriar, samt samla utslepp.

Tala er viste retrospektivt med samanlikning mot basisåret 2024. For scope 2 blir både lokasjonsbasert og marknadsbasert metode rapportert, i tråd med GHG-protokollen.

Tabell 2-10 Klimarekneskap for SpareBank 1 Sogn og Fjordane (tonn CO₂-ekv)

	Retrospektivt		
	2024	2025	Endring
Klimagassutslepp innanfor scope 1			
Brutto klimagassutslepp innanfor scope 1 (tCO ₂ -ekv.)	6	6	7 %
Klimagassutslepp innanfor scope 2			
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslepp innanfor scope 2 (tCO ₂ -ekv.)	23	16	– 31 %
Brutto marknadsbaserte klimagassutslepp innanfor scope 2 (tCO ₂ -ekv.)	1	145	20657 % (1)
Vesentlege klimagassutslepp innanfor scope 3			
1 Innkjøpte varer og tenester	22	12	– 47 %
2 Kapitalvarer	277	338	22 %
3 Drivstoff og energirelaterte aktivitetar	6	7	15 %
4 Oppstraums transport og distribusjon	19	12	– 34 %
5 Avfall generert frå drift	0	21	21000 % (2)
6 Tenestereiser	61	59	– 4 %
7 Tilsettependling	169	96	– 43 %
15 Investeringar	126.607	120.939	– 4 %
Samla klimagassutslepp			
Samla klimagassutslepp (lokasjonsbasert)(tCO₂-ekv.)	127.021	121.505	– 4 %
Samla klimagassutslepp (marknadsbasert)(tCO₂-ekv.)	127.167	121.635	– 4 %

Fotnotar til klimarekneskapet, tabell 2–10:

- (1) Den store auken i marknadsbaserte utslepp i scope 2 skuldast endringar i samansetjing av straumavtalar og tilgjenge på opphavsgarantiar i rapporteringsåret, og reflekterer ikkje ein tilsvarande auke i faktisk energiforbruk.
- (2) Den store prosentvise auken i utslepp knytt til avfall generert frå drifta skuldast rehabilitering av banken sitt hovudkontor i 2024 og 2025. Avfallsplan og systematisk registrering av avfall vart etablert først i 2025, noko som medfører at utslepp i basisåret 2024 i stor grad er underrapporterte. Prosentvis endring må difor tolkast med varsemd.

Finansierte utslepp

Banken sine finansierte klimagassutslepp er berekna i samsvar med metodikken til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), supplert med anbefalingar frå Finans Norge si rettleiing for utrekning av finansierte utslepp. Utsleppa vert rapporterte under Scope 3, kategori 15 i tråd med GHG-protokollen.

Analysen omfattar sentrale bransjar i banken sin utlånsportefølje, med mål om å dekkje ein så stor del av samla utlån som mogleg, basert på tilgjengeleg datagrunnlag og anerkjend metodikk.

Datakvalitet og utrekningsmetodikk

PCAF tilrår ulike utrekningsmetodar for finansierte utslepp, avhengig av aktivaklasse og datatilgjenge. Datakvaliteten vert klassifisert på ein skala frå 1 til 5, der:

- nivå 1 representerer verifiserte, rapporterte utslepp, og
- nivå 5 representerer utslepp berekna med høg grad av estimering.

Banken jobbar for å kunne nytte beste tilgjengelege data for kvar aktivaklasse i tråd med PCAF sitt datakvalitets-hierarki, jf. tabell 2-11.

Pr. i dag hentar banken ikkje inn klimarekneskap eller rapporterte utsleppsdata manuelt frå kundar. Som følgje av dette nyttar banken ikkje datakvalitet nivå 1 eller 2 i utrekningane. Utsleppa er hovudsakleg utrekna med utgangspunkt i fysiske aktivitetsdata (nivå 3) eller økonomiske data (nivå 4–5), avhengig av aktivaklasse og datatilgjenge. Banken har som ambisjon å auke datakvaliteten over tid i takt med betre datatilgang og vidare utvikling av metodikk.

Tabell 2-11 Datakvalitetshierarki (PCAF)

Datakvalitet	Utrekningsmetode	Alt.	Variabel
1	Rapporterte utslepp frå selskap	1a	Verifiserte, rapporterte utslepp
2		1b	Rapporterte, ikkje-verifiserte utslepp
3	Berekna utslepp basert på fysisk aktivitet	2a	Berekna utslepp basert på energiforbruk og tilhøyrande utsleppsfaktorar
		2b	Berekna utslepp basert på fysiske produksjonsdata og tilhøyrande utsleppsfaktorar
4	Berekna utslepp basert på økonomisk aktivitet	3a	Berekna utslepp basert på selskap sin omsetnad og bransjespesifikke utsleppsfaktorar pr. omsetnad
5		3b	Berekna utslepp basert på selskap sin balanseverdi og bransjespesifikke utsleppsfaktorar pr. balanseverdi

Oppdaterte utsleppsfaktorar og samanliknbarheit

I tråd med oppdaterte anbefalingar frå PCAF har banken teke i bruk nye utsleppsfaktorar frå CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive), som erstattar tidlegare faktorar frå Exiobase. Desse faktorane vert av PCAF vurderte å ha vesentleg høgare kvalitet, og gjer det mogleg å rekne ut utslepp på både nasjonalt nivå og på meir detaljerte bransjenivå. Exiobase-faktorane kan, for norske bankar, berre nyttast for landgruppa «advanced economies» og på overordna bransjenivå. Metodeendringa vert vurdert som vesentleg, og har medført at utsleppstal for samanlikningsår er rekalkulerte med nye utsleppsfaktorar. Dette fører til at rapporterte utsleppstal avvik frå tal presenterte i tidlegare årsrapportar og klimarekneskap.

Vidare utvikling

Banken arbeider kontinuerleg med å vidareutvikle metodikk, datagrunnlag og datakvalitet for utrekning av finansierte utslepp. Målet er å styrkje forståinga av banken sitt klimaavtrykk, påverknad og klimarelaterte risikoar knytt til utlånsverksemda, samt å leggje til rette for meir presis oppfølging av målbaner i klimaovergangsplanen.

Tabell 2-12 Banken sine finansierte klimagassutslepp pr. 31.12.25, fordelt på bransjar og med tilhøyrande datakvalitet.

Bransje	Utlån tot. (MNOK)(1)	Finansiert utslepp scope 1-2 (tCO ₂ e)	Vekta data- kvalitet	Utslepps- intensitet (tCO ₂ e/ MNOK)	Finansiert utslepp scope 3 (tCO ₂)
Anna	664	277	4,3	0,4	3.807
Bil	211	176	4,6	0,8	5.264
Bygg og anlegg	423	628	4,2	1,5	7.075
Eigedomsutvikling	5.578	1.334	3,9	0,2	16.399
Energi	430	2.880	4,1	6,7	1.706
Fiskeri/ fiskeindustri	1.959	1.544	4,4	0,8	9.858
Havbruk	523	1.804	4,3	3,5	2.148
Hotell og reiseliv	547	516	4,0	0,9	3.324
Industri og bergverk	1.545	1.032	4,0	0,7	30.341
Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	149	89	4,0	0,6	1.098
Landbruk	3.138	91.249	3,0	29,1	69.655
Personmarknad	5	5	5,0	0,9	80
Tenesteyting	145	28	4,0	0,2	402
Transport	711	15.232	4,0	21,4	10.137
Varehandel	399	1.530	4,2	3,8	9.706
Varehandel eks mat	27	42	4,4	1,5	578
Totalt bedriftsmarknad	16.453	118.364	4,1	4,6	171.577
Bustadeigedom (personmarknad)	53.909	3.907	3,0	0,1	0
Total utlånsportefølje	70.362	122.272			171.577

Fotnote knytt til finansierte klimagassutslepp, tabell 2-12:

- (1) Datagrunnlaget som ligg til grunn for utrekning av finansierte utslepp er strukturert etter PCAF-metodikk og bransjeinndeling tilpassa klimaanalyse. Dette kan medføre ei noko anna fordeling av utlånsvolum pr. bransje samanlikna med banken sitt finansielle rekneskap.

Vidare kan det vere avvik mellom samla utlånsvolum pr. 31.12.25 i utrekningane av finansierte utslepp og totalt utlån rapportert i den finansielle rekneskapen. Avvika skuldast metodiske avgrensingar, datatilpassing og avgrensa inkludering av enkelte engasjement i klimautrekningane, og vert ikkje vurderte å påverke hovudtrekka i analysen.

Næring- og bustadeigedom

Banken nyttar fleire datakjelder for å rekne ut finansierte klimagassutslepp frå utlån til bustad- og næringseigedom. Utsleppa vert rapporterte under aktivaklassane Eigedomsutvikling og Bustadeigedom. Val av utrekningsmetodikk er avhengig av kva informasjon som er tilgjengeleg for det enkelte eigedomsobjektet.

Der offisielt energimerke eller estimert energimerke ligg føre, vert dette nytta som grunnlag for utrekning av utslepp, og gir datakvalitet nivå 3 etter PCAF-rammeverket. Ved manglande energimerke kan informasjon om bygningstype og areal nyttast til å estimere utslepp, noko som gir datakvalitet nivå 4 eller 5, avhengig av detaljnivå og datatilgang.

Eigedomstypar som garasjar og ikkje utbygde tomter er ikkje inkluderte i utrekningane. Det vert heller ikkje rekna ut utslepp der banken manglar tilstrekkeleg informasjon om bygningstype eller bustadkategori. Utsleppsfaktorar for dei ulike bygningstypene er henta frå PCAF sin database.

Banken rapporterer utslepp i tråd med GHG-protokollen, basert på både marknadsbaserte og lokasjonsbaserte utsleppsfaktorar for straum. Banken sin finansierte andel av utsleppa vert rekna ut ved å setje banken si uteståande eksponering mot eigedomen i forhold til eigedomen sin opphavlege verdi, og multiplisere denne fordelingsfaktoren med bygningen sitt totale utslepp.

Tilleggsrapportering av energiforbruk, klimagassutslepp og byggeår for næring- og bustadeigedom

I tråd med anbefalingar frå Finans Norge har banken gjennomført ei tilleggsrapportering av klimagassutslepp frå bustad- og næringseigedom i utlånsporteføljen. Rapporteringa omfattar vurderingar av energiforbruk og utslepp basert på både lokasjonsbasert og marknadsbasert straummiks.

Lokasjonsbasert straummiks reflekterer utslepp frå den straumen som faktisk vert levert og forbrukt i Norge. Ifølgje NVE var gjennomsnittleg utslepp knytt til norsk straumforbruk om lag 12 g CO₂e/kWh i 2025, noko som speglar høg fornybarandel i kraftsystemet. Marknadsbasert straummiks tek omsyn til bruk av opphavsgarantiar, og utan slike garantiar vert straumbruken knytt til europeisk residualmix med vesentleg høgare utslepp, estimert til om lag 535 g CO₂e/kWh.

I rapporteringa av banken sine samla klimagassutslepp frå utlånsporteføljen vert lokasjonsbasert straummiks nytta, då denne gir eit mest realistisk bilete av den faktiske klima- og energibelastninga frå eigedomsbruk i Norge, i samsvar med NVE sine klimadeklarasjonar.

Analysar av energiforbruk og byggeår på eigedomsnivå gir i tillegg viktig grunnlag for vurdering av overgangsrisko. Byggeår, teknisk standard og energimerking er sentrale indikatorar for energieffektivitet, og vil vere avgjerande for å vurdere korleis eigedomar kan bli påverka av skjerpa krav til bruk av energi over tid.

Utslepp frå bustad- og næringseigedom

2025		Lokasjonsbasert scope 1–2		Marknadsbasert scope 1–2	
Lokasjonsbasert vs. marknadsbasert straummiks	Utlån (mill. kr.)	Estimerte finansierte utslepp (tonn CO ₂ -ekv.)	Karbonintensitet (tonn CO ₂ e pr. MNOK i utlån)	Estimerte finansierte utslepp (tonn CO ₂ -ekv.)	Karbonintensitet (tonn CO ₂ e pr. MNOK i utlån)
Eigedom (bedriftsmarknad)	5.689	1.787	0,314	79.651	14,0
Bustad	47.533	3.449	0,073	129.268	2,72

Straumforbruk bustad- og næringseigedom

2025	Estimert totalt straumforbruk for alle eigedomar (MWh/år)	Gj. snittleg straumforbruk (kWh/m ² /år)	Gj. snittleg straumforbruk pr. eigedom (MWh/år)	Gj. snittleg utslepp – lokasjonsbasert (kg CO ₂ e/m ²)
Eigedom (bedriftsmarknad)	288.259	220,41	0,220	2,65
Bustad	531.312	162,96	0,163	2,67

Eigenskapar om eigedom

2025	Gj. snittleg byggeår	Gj. snittleg BRA	Antall eigedommar
Eigedom (bedriftsmarknad)	1 993,0	1 428,1	1 132
Bustad	1 982,2	159,2	25 970

Landbruk

For aktive landbrukskundar vert klimagassutslepp berekna med utgangspunkt i aktivitetsbaserte data på kundenivå. Aktivitetsdata skil mellom ulike dyreslag og arealtypar hos den enkelte kunden. Utsleppsfaktorar frå Platon-rapporten «Klimagassutslepp frå norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon» vert kombinerte med aktivitetsdata for å berekne kunden sine samla utslepp.

Desse utsleppsfaktorane er formidla gjennom Finans Norge si rettleiing for utrekning av finansierte utslepp, og omfattar utslepp knytt til landbruksdrift, energibruk og husdyrhald.

Landbrukskundar som ikkje er omfatta av denne aktivitetsbaserte utrekningsmetodikken, får utslepp berekna etter same metode som bustadlanskundar.

Andre bransjar

For andre kundar i bedriftsmarknaden vert klimagassutslepp estimerte med utgangspunkt i verksemda si NACE-kode og tilhøyrande utsleppsfaktorar frå PCAF sin database (CEDA). Banken hentar pr. i dag ikkje inn kunde-spesifikke klimarekneskap eller eigenrapporterte utslepp manuelt, og nyttar difor ikkje utrekningsmetodar som gir PCAF-datakvalitet nivå 1 eller 2.

Ved bruk av bransjebaserte utsleppsfaktorar vert datakvaliteten vurdert til nivå 4 eller 5. Der rekneskaps-informasjon frå Brønnøysundregistrene er tilgjengeleg, vert datakvalitet nivå 4 nytta. Dersom slik informasjon manglar, vert utsleppa estimerte med datakvalitet nivå 5. Kundar som er inkluderte i andre, meir detaljerte utrekningsmetodar (til dømes landbruk eller eigedom), er ekskluderte frå denne delen av analysen.

Banken har som mål å etablere løysingar for meir systematisk innhenting av kundedata over tid, for å leggje til rette for betre datakvalitet og meir presise utrekningar av finansierte utslepp.

Avgrensingar i klimarekneskapet

Klimarekneskapet til banken er pr. i dag ikkje fullstendig, då enkelte utsleppskategoriar enno ikkje er inkluderte i rapporteringa. Banken rapporterer førebels ikkje på investerte eller finansierte utslepp knytt til eigarpostar i selskap i SpareBank 1-alliansen. Vidare er utslepp relaterte til leasingaktivitetar ikkje inkluderte.

Avgrensingane skuldast i hovudsak vurderingar av vesentlegheit, avgrensa datatilgang og metodiske avklaringar. Banken har ambisjon om å vidareutvikle klimarekneskapet og utvide omfanget av rapporteringa. Inkludering av investerte utslepp knytt til eigarpostar, samt utslepp frå leasing, er planlagt implementert i samband med klimarekneskapet for 2026.

E1-7 Fjerning og lagring av klimagassar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane nyttar ikkje fjerning av klimagassar, karbonfangst og -lagring (CCS/CCUS) eller kjøp av klimakredittar som verkemiddel for å nå banken sitt mål om netto null utslepp innan 2050. Banken sine klimamål og målbaner er baserte på faktiske utsleppsreduksjonar i eiga drift og i utlånsporteføljen, i tråd med klimaovergangsplanen og Parisavtalen sitt 1,5-gradersmål.

I 2025 har banken gjennomført frivillig klimakompensasjon for delar av eigne driftsrelaterte klimagassutslepp frå 2024. Kompensasjonen omfattar kjøp og sletting av 76 tonn CO₂-ekvivalentar gjennom eit Gold Standard-sertifisert klimaprojekt. Tiltaket er avgrensa til historiske utslepp og er ikkje nytta som erstatning for utsleppskutt eller som del av banken si måloppnåing under klimaovergangsplanen.

Banken vurderer klimakompensasjon som eit supplement i ein overgangsfase, men ikkje som eit langsiktig verke-middel for å nå klimamål. Eventuelle framtidige tiltak innan fjerning eller lagring av klimagassar vil bli vurderte i lys av utvikling i regelverk, metodikk og beste praksis, og vil ikkje erstatte behovet for reelle utsleppsreduksjonar.

E1-9 Finansielle effektar frå klimarisiko og -moglegheiter

Vurderingar av ESG i kredittprosessen

For banken er integrering av ESG- og klimavurderingar i kredittprosessen eit sentralt verkemiddel for å redusere framtidig kredittrisiko og sikre berekraftig utvikling av utlånsporteføljen. Systematiske vurderingar gir betre grunnlag for å identifisere kundar, bransjar og tryggleikar som kan bli påverka av fysisk klimarisiko og overgangsrisiko, og kan over tid påverke mellom anna mislighald, tapsavsetningar og verdien av pant.

Krav og forventningar frå styresmakter, tilsyn, investorar og andre interessentar til identifisering, vurdering og – over tid – kvantifisering av ESG-risiko har blitt tydeleg skjerpa i 2025, og er venta å auke vidare i 2026 og åra framover. Banken har difor styrkt arbeidet med å byggje eit meir robust ESG-datagrunnlag og integrere dette i porteføljestyling og risikomodellar.

Hausten 2024 tok banken i bruk SpareBank 1-alliansen sin ESG-modell som ein integrert del av kredittprosessen i bedriftsmarknaden. Modellen nyttast ved kredittinnvilging og oppfølging for å kartleggje ESG-risiko og identifisere vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter (IRO-ar) på kundenivå. ESG-modellen omfattar mellom anna:

- eigne delscore for fysisk klimarisiko og overgangsrisiko, samt forhold knytt til sosiale tema og selskapsstyring
- bransjespesifikke modular og justering for ibuande bransjerisiko
- ei vektning der spørsmål med høg forklaringsverdi påverkar totalscoren mest

ESG-risiko skal alltid vurderast ved kredittgjeving, i tråd med banken si interne kreditthandbok. I tillegg gjennomfører banken systematisk ESG-klassifisering for alle bedriftskundar med samla eksponering over 3 mill. kroner. I 2025 vart det òg implementert ei SMB-tilpassing av modellen for å sikre betre relevans for kundar med:

- engasjement opp til 25 mill. kroner, og/eller
- konsern-/gruppeengasjement under 100 mill. kroner

For kundar over desse tersklane vert ordinær modell nytta.

Pr. 31.12.25 er kundar med samla eksponering på 7 170 mill. kroner vurderte i ESG-modellen, noko som utgjer 41 prosent av banken si samla utlånsportefølje i bedriftsmarknaden. Av volumet er 23,6 prosent klassifisert med låg ESG-risiko, 70,8 prosent med moderat ESG-risiko og 5,6 prosent med høg ESG-risiko. Banken ventar at modellen si presisjon og forklaringssevne vil bli vidareutvikla i 2026, i takt med betre datagrunnlag og vidareutvikling i alliansen.

Tabell 2-13 Fordeling av ESG-risiko i vurdert del av bedriftsmarknadsporteføljen pr. 31.12.25.

Risikonivå	Tal kundar	Volum (mnok)	Vekta gjennomsnittlig totalscore
Grøn / låg risiko	108	1.694	7,12
Gul / moderat risiko	175	5.075	5,37
Raud / høg risiko	15	401	2,88
Totalt	298	7.170	5,65

Gjennom systematisk bruk av ESG-modellen byggjer banken opp eit meir representativt og konsistent datagrunnlag for kundar i utvalde bransjar. Datagrunnlaget blir nytta i porteføljestyling og i vidare analysar av risiko- og moglegheitsbiletet på bransjenivå.

ESG-score vert òg nytta som input i stresstesting av ESG-relatert risiko i banken sin IFRS 9-modell for forventta utlånsstap. Dette gir banken betre føresetnader for å vurdere korleis klimarelaterte og andre ESG-forhold kan påverke kredittrisiko og tapsnivå over tid. Analysane blir nytta til å:

- identifisere konsentrasjonar mot karbonintensive eller klimautsette tryggleikar og aktivitetar
- avdekkje geografiske konsentrasjonar av fysisk klimarisiko
- peike ut bransjar der banken bør intensivere dialog, rådgjeving og finansielle verkemiddel for å støtte omstilling
- vurdere om særskilde tryggleikar med høg ESG-risiko krev tettare oppfølging eller justerte føresetnader i vurderingar
- analysere banken si robustheit under ulike ESG- og klimarelaterte scenario
- leggje grunnlag for målretta tiltak i kredittpraksis og styrande dokument

Fysisk risiko

Eigedomporteføljen sin eksponering mot fysisk risiko

Banken si langsiktige eksponering mot fysisk klimarisiko er påverka av både datatilgang og uvisse knytt til korleis klimarelaterte hendingar vil utvikle seg over tid. Marknadsområdet i tidlegare Sogn og Fjordane er kjenneteikna av fjord- og kystlandskap, dalføre og bratt terreng, noko som gjer regionen særleg utsett for flaum, skred, kvikkleire, overvatn og havnivåstiging. Slik fysisk klimarisiko kan over tid gi finansiell effekt gjennom mellom anna verdifall i panteverdiar, auka skadefrekvens og svekt betalingsevne hos kundar.

For å kartleggje eksponeringa nyttar banken kart- og faredata frå NVE og Kartverket, kopla mot bustad- og næringseigedomar på objekt-nivå via Eiendomsverdi. Datagrunnlaget er nytta til å etablere ein risikoscore for fysisk klimarisiko med verdiar frå 0 til 6, der 6 indikerer høgast risiko. Scoren byggjer på graden av berøring for eigedomen og sannsynet for at relevante scenario kan inntreffe. Samla risikoscore for kvart objekt er definert som den høgaste scoren blant dei identifiserte risikoscenarioa.

Kartlegginga omfattar alle pantsette eigedomar i konsernet, inkludert objekt overførte til Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og SpareBank 1 Boligkreditt. For kvart pantobjekt er det knytt uteståande utlånssaldo og treff på fleire kartlag for fysisk klimarisiko. Kartlaga omfattar mellom anna flaum, stein- og fjellskred, kvikkleireskred, overvatn, samt stormflo og havnivåstiging. Eit objekt kan vere eksponert mot fleire risikotypar samstundes.

I analysen blir eigedomar med risikoscore 3 eller høgare vurderte som eksponerte. Tabellane under viser bustad- og næringseigedomar med risikoscore 3 eller høgare, fordelt på risikokategoriar pr. 31.12.25. Figur 2-1 viser geografisk fordeling av akutt og kronisk fysisk klimarisiko i porteføljen (risikoscore 3 eller høgare).

Tabell 2-14 Bustadeigedom fordelt på risikokategori (sikkerheiter i SpareBank 1 Sogn og Fjordane, Bustadkreditt Sogn og Fjordane og SpareBank 1 Boligkreditt) pr. 31.12.25

Klimarisiko-kategori	Tal	Utlånssaldo (mill. kr)	Utlån %
FLAUM	522	994	1,88 %
HAVNIVÅ	989	1.751	3,31 %
KVIKKLEIRE	595	1.239	2,34 %
OVERVATN	2.537	5.639	10,68 %
SKRED	1.615	2.678	5,07 %
TOTAL FYSISK RISIKO	5.465	10.897	20,63 %

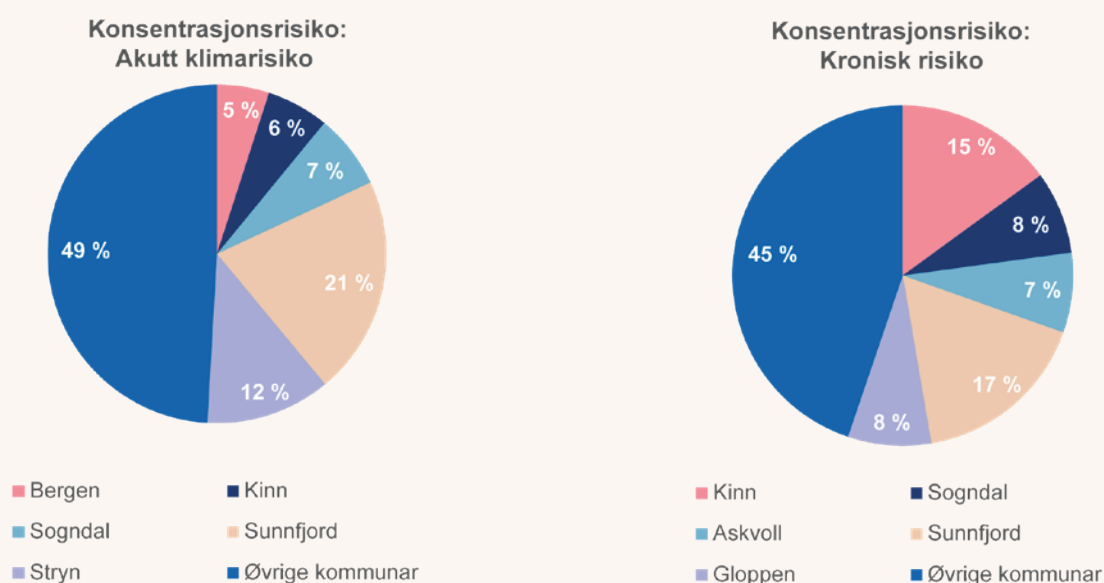
Tabell 2-15 Næringseigedom fordelt på risikokategori (sikkerheiter i SpareBank 1 Sogn og Fjordane) pr. 31.12.25

Klimarisiko-kategori	Tal	Utlånssaldo (mill. kr)	Utlån %
FLAUM	108	1.244	17,98 %
HAVNIVÅ	295	2.420	34,96 %
KVIKKLEIRE	36	198	2,86 %
OVERVATN	199	2.689	38,84 %
SKRED	99	819	11,84 %
TOTAL FYSISK RISIKO	512	4.356	62,94 %

Tabell 2-16 Bustad- og næringseigedom (inkl. burettslag) totalt fordelt på risikokategoriar pr. 31.12.25

Klimarisiko-kategori	Tal	Utlånssaldo (mill. kr)	Utlån %
FLAUM	685	2.398	3,77 %
HAVNIVÅ	1.409	4.437	6,97 %
KVIKKLEIRE	665	1.520	2,39 %
OVERVATN	2.923	8.851	13,91 %
SKRED	1.934	4.100	6,44 %
TOTAL FYSISK RISIKO	6.486	16.600	26,10 %

Figur 2-1 Geografisk fordeling av akutt og kronisk klimarisiko i porteføljen (risikoscore 3 eller høgare)



Akutt klimarisiko

Akutt klimarisiko omfattar risiko for skade og økonomisk tap som følgje av ekstreme vêrhendingar som flaum, skred og kraftig nedbør. Slike hendingar er venta å bli både meir hyppige og meir intense som følgje av klimaendringar, og representerer ei særleg relevant risikokjelde for banken sitt marknadsområde.

Vestland er blant fylka i Norge som er mest utsette for klimarelaterte naturhendingar, samstundes som den samla tilpassingsevna er vurdert som relativt låg. I tidlegare Sogn og Fjordane er dei mest sentrale akutte klimarisikoane knytt til ekstrem nedbør, regnflaum, jord- og flaumskred, kvikkleire og overvatn. Desse risikotypene kan gi direkte skade på bygningar og infrastruktur, samt indirekte finansiell effekt gjennom verdifall i pantesikkerheiter, driftsavbrot og svekt betalingsevne hos kundar.

Analysar baserte på kart- og faredata frå NVE og Kartverket syner at banken sine pantobjekt har ei samla eksponering mot akutt fysisk klimarisiko på 13 634 mill. kroner pr. 31.12.25. Dette svarer til 22,0 prosent av samla utlån med pantesikkerheit. Eksponeringa utgjer 18,5 prosent av personmarknadsporteføljen og 39,5 prosent av bedriftsmarknadsporteføljen, noko som indikerer at akutt klimarisiko er særleg konsentrert i delar av bedriftsmarknaden.

Akutt klimarisiko er klassifisert ved bruk av ein risikoscore frå 0 til 6, der eigedomar med score 3–6 innanfor kategoriane flaum, skred, kvikkleire og overvatn vert vurderte som risikoutsette. Risikoscoren byggjer på vurderingar av både sannsyn og konsekvens for at ei hending kan inntreffe. Det ligg pr. i dag ikkje føre systematisk informasjon om gjennomførte risikoreduserande tiltak på eigedomsnivå, noko som medfører uvisse knytt til faktisk sårbarheit og mogleg tapsomfang.

Risikokategoriane flaum, skred og overvatn har størst eksponering i dei høgaste risikonivåa (score 5 og 6). Om lag 8,4 prosent av samla utlån til panteeigedomar fell innanfor desse nivåa. Overvatn er den risikotypen som samla sett har størst eksponering i porteføljen, og skadar knytt til overvatn er normalt ikkje omfatta av naturskade-erstatningslova. Dette kan innebære auka eigenrisiko og høgare forsikringskostnader for kundar, og dermed indirekte påverke banken sin kredittrisiko.

Den geografiske eksponeringa mot akutt klimarisiko er størst i kommunane Sunnfjord og Stryn. Over tid kan akutt klimarisiko påverke banken gjennom verdifall i tryggleikar, auka tapsrisiko og høgare kapitalbinding, særleg i område og bransjar med høg konsentrasjon av risikoutsette eigedomar.

Kronisk klimarisiko

Kronisk klimarisiko omfattar risiko for skade eller økonomisk tap som følgje av langsiktige klimaendringar, og kan påverke natur, samfunn og økonomi over tid. For banken er kronisk fysisk klimarisiko særleg knytt til havnivåstiging og stormflo, som kan få konsekvensar for eigedomar, infrastruktur og næringsverksemd i kyst- og fjordområde.

Analysar av sentrale kartlag for kronisk fysisk klimarisiko syner at konsernet sine pantobjekt har ei samla utlåns-eksponering på 4 437 mill. kroner ved utgangen av 2025. Dette svarer til om lag 7,0 prosent av samla utlånsaldo på pantobjekt banken har eksponering mot. Eksponeringa utgjer 3,4 prosent av personmarknadsporteføljen og 25,0 prosent av bedriftsmarknadsporteføljen, noko som indikerer at kronisk klimarisiko i hovudsak er konsentrert i delar av bedriftsmarknaden.

Risikoklassifiseringa av kronisk klimarisiko er basert på ein risikoscore frå 0 til 6, der eigedomar med risikoscore 3–6 innanfor scenario for havnivåstiging og stormflo vert vurderte som eksponerte. Det er nytta scenario for middel-høgvatn samt 20-, 200- og 1 000-års stormflo for dagens klima, i tillegg til framskrivingar for 2050 og 2090. Framtids-scenaria tek omsyn til lokale forhold som landheving, og gir eit relevant grunnlag for vurderingar knytt til arealbruk, byggjesaker og langsiktig klimatilpassing.

Den geografiske eksponeringa mot kronisk klimarisiko er størst i kyst- og fjordkommunar med tett busetnad og næringsverksemd, mellom anna Sunnfjord, Kinn, Sogndal, Askvoll og Gloppen. Dette reflekterer historiske busetnads- og utbyggingsmønster, der sentral infrastruktur og verdiskaping i stor grad er lokalisert i låglands- og strandsona.

Det er pr. i dag ikkje registrert tilfelle der sikkerheitsverdiar er justert ned som følgje av høg kronisk fysisk klimarisiko. Over tid kan likevel auka frekvens og alvor av klimarelaterte hendingar medføre høgare forsikringskostnader, auka vedlikehaldsbehov og endra etterspurnad i eigedomsmarknaden. Kronisk klimarisiko vert difor vurdert som ei langsiktig utfordring for banken si portefølje, særleg knytt til verdistabilitet i tryggleikar og framtidig kredittrisiko.

Oppsummering finansielle effektar av fysisk risiko

Analysane syner at banken har ei betydeleg eksponering mot både akutt og kronisk fysisk klimarisiko. Dette er i stor grad forventa, gitt dei geografiske og topografiske tilhøva i Sogn og Fjordane, som er prega av kyst- og fjordlandskap, bratt terreng og høg fjellsområde. Slike forhold gjer regionen særleg utsett for klimarelaterte hendingar som flaum, skred, overvatn og stormflo.

Det overordna ansvaret for klimatilpassing ligg hos offentlege styresmakter, særleg kommunane i regionen. Prioriteringar og gjennomføring av klimatilpassing vil vere avgjerande for utviklinga i marknadsverdiar og omsetningsverdiar for eigedomar som inngår som pant for banken si utlånsportefølje. Mangelfull klimatilpassing kan over tid bidra til verdifall og auka risiko for stranda eigedelar.

Kart- og faredata for fysisk klimarisiko er difor ein stadig viktigare del av banken si risikostyring, både i kreditt-prosessen og i dialogen med kundar. På kort og mellomlang sikt materialiserer fysisk klimarisiko seg i hovudsak gjennom auka forsikringskostnader og skadefrekvens, medan det på lengre sikt kan utvikle seg til ein finansiell risiko gjennom påverknad på infrastruktur, eigdomsverdiar og kundane si betalingsevne.

Aukande frekvens og alvor av ekstremvær kan bidra til større volatilitet i forsikringsmarknaden og høgare kostnader for kundane. Konsentrasjonsrisikoen er i stor grad avdempa gjennom Norsk Naturskadepool, men kan bli utfordra over tid, dersom klimatilpassing ikkje vert tilstrekkeleg prioritert av statlege og lokale styresmakter, næringsliv og finansinstitusjonar.

Overgangsrisiko

Utlånsporteføljen si eksponering mot overgangsrisiko

Overgangsrisiko er definert som ein eigen risikokategori i banken sin ESG-modell og vert vurdert gjennom bransjespesifikke analysar, supplert med justering for ibuande risiko knytt til den enkelte bransjen. Bransjerelaterte forhold og ibuande overgangsrisiko har størst påverknad på samla ESG-score, då denne risikotypen er vurdert å ha høgast sannsyn for å materialisere seg i finansielle tap over tid.

Bransjane fiskeri, eigedom, transport, landbruk og anleggsverksemd har gjennomgåande lågare score på overgangsrisiko samanlikna med andre bransjar. Dette heng saman med kombinasjonen av relativt høg ibuande klimarisiko og skjerpa krav og forventningar til omstilling frå styresmakter, regelverk og marknad. Samstundes går både teknologisk utvikling og tilgjengelege støtteordningar i fleire av desse bransjane seinare enn tidlegare førespegla, noko som bidreg til auka uvisse for gjennomføringstakt og kostnadsnivå for omstilling.

Vidare er det betydelege investeringsbarrierar knytt til omstilling i desse bransjane, mellom anna høge kapitalkrav og lange avskrivningstider. Dette inneber at omstillingsarbeidet i stor grad må skje over eit lengre tidsperspektiv, og at delar av porteføljen kan vere utsett for overgangsrisiko i fleire år framover. Samla sett er gjennomsnittleg total-score for overgangsrisiko lågare enn gjennomsnittet for ESG-score totalt, noko som understrekar overgangsrisikoen si betydning i banken si risikovurdering.

Fordeling av eigedomar banken har pant i etter energikarakterar

Bustadlån og utlån til næringer innan omsetning og drift av fast eigedom utgjer den største delen av banken si utlånsportefølje. Utlån med pant i fast eigedom er difor særleg relevante i vurderinga av overgangsriskoen. Dei viktigaste risikodrivarane knytt til eigedomar på kort, mellomlang og lang sikt er mellom anna:

- bygget sin tekniske standard, alder og TEK-nivå
- energimerking og eventuell miljøsertifisering
- endringar i preferansar hos kjøparar og leigetakarar
- løpetid og struktur på låneengasjementa

Banken har avdekt utfordringar knytt til manglande energimerking av både bustad- og næringseigedomar, samt svak etterleving av krav til energimerking. Manglande energimerke avgrensar banken si evne til å:

- tilby grøn og overgangsretta finansiering
- kvalifisere bustad- og næringseigedomslån i tråd med banken sitt grønne obligasjonsrammeverk
- klassifisere eigedomar som grønne etter EU sin taksonomi
- vurdere overgangsriskio i eigedomsporteføljen på ein presis og samanliknbar måte

Tabellane under syner fordelinga av eigedomar banken har pant i, fordelt på energimerke for bustad- og nærings-eigedom pr. 31.12.25. Oversikta syner at ein betydeleg del av porteføljen framleis manglar gyldig energimerke. Samla sett er om lag 77 prosent av porteføljen konsentrert rundt eigedomar utan energimerke eller i energiklassane E-G. Desse eigedomane kan vere meir utsette for overgangsriskio over tid, særleg dersom krav til energiyting, dokumentasjon og rehabilitering vert skjerpa.

For å redusere overgangsriskio og styrkje datagrunnlaget har banken i 2025 sett mål om å auke delen energimerka bustad- og næringseigedomar, samt å auke volumet av grønne bustader og grønne næringseigedomar. Desse målsettingane vert vidareførte i 2026.

Tabell 2-17 Fordeling av pant i bustadeigedom etter energimerke (inkl. burettslag og overført til SpareBank 1 Boligkreditt og Bustadkreditt Sogn og Fjordane)

Energikarakterar	Antall eigedomar	Andel	Volum (mill. kr)	Andel
A	249	0,9 %	818	1,4 %
B	1.670	6,1 %	5.531	9,8 %
C	1.113	4,0 %	3.162	5,6 %
D	1.214	4,4 %	3.367	6,0 %
E	1.204	4,4 %	3.310	5,9 %
F	1.359	4,9 %	3.781	6,7 %
G	1.773	6,4 %	5.018	8,9 %
Utgått energiattest	762	2,8 %	1.701	3,0 %
Manglar energiattest	18.252	66,1 %	29.842	52,8 %
Totalt	27.596	100 %	56.530	100 %

Tabell 2-18 Fordeling av pant i næringseigedom etter energimerke

Energikarakterar	Antall eigedomar	Andel	Volum (mill. kr)	Andel
A	1	0,1 %	55	0,7 %
B	9	0,7 %	478	6,4 %
C	7	0,5 %	558	7,5 %
D	8	0,6 %	274	3,7 %
E	9	0,7 %	118	1,6 %
F	5	0,4 %	39	0,5 %
G	5	0,4 %	44	0,6 %
Manglar energiattest	1.264	96,6 %	5.846	78,9 %
Totalt	1.308	100 %	7.412	100 %

For å supplere den kvalitative vurderinga av overgangsrisko har banken gjennomført ei enkel kvantitativ kartlegging av delar av egedomsporteføljen, basert på låneløpetid, energikarakter og risikoprofil. Resultatet av dette vert presentert i dei to neste underkapitla.

Overgangsrisko for bustader

For å omstille bustadporteføljen til netto null utslepp innan 2050 må bustader over tid energieffektiviserast og/eller produsere eigen fornybar energi, slik at dei kan definerast som nullutsleppsbygningar. For å få betre innsikt i overgangsriskoen knytt til bustadlån har banken analysert egedomar med lån som har løpetid og uteståande saldo etter 2050.

Pr. 31.12.25 utgjør utlånssaldo med løpetid etter 2050 om lag 6,3 mrd. kr, fordelt på 9 817 egedomar. Andelen lån med saldo etter 2050 vil auke år for år fram mot 2050, og det er difor rimeleg å forvente at den langsiktige eksponeringa mot overgangsrisko i bustadporteføljen vil auke over tid.

Som ein del av analysen har banken identifisert ei utsett portefølje, definert som lån knytt til bustadeigedomar med energikarakter F eller G, som har saldo etter 2050, og som samstundes er kjenneteikna av høgt sannsyn for misleghald og låg sikkerheit, målt ved belåningsgrad over 75 prosent. Pr. 31.12.25 utgjør denne utsette porteføljen 278 mill. kroner, tilsvarande 0,53 prosent av samla utlånssaldo med løpetid etter 2050.

Overgangsrisko for næringsseigedom

For å omstille næringsseigdomsporteføljen til netto null utslepp innan 2050 må næringsbygg gjennomføre betydelege utsleppskutt og energieffektiviseringstiltak, slik at dei over tid kan klassifiserast som nullutsleppsbygningar. For vurdering av overgangsrisko knytt til næringsseigedom har banken valt å analysere lån med løpetid og uteståande saldo etter 2030.

Bakgrunnen for dette er at næringsseigedomar normalt har kortare nedbetalingstid enn bustader, og at overgangsrisko difor er meir relevant å vurdere over ein kortare tidshorisont. Pr. 31.12.25 utgjør utlånssaldo med løpetid etter 2030 5,1 mrd. kr, fordelt på 975 egedomar.

Den utsette porteføljen for næringsseigedomar er definert som lån til egedomar med energimerke F eller G, som har saldo etter 2030, og som samstundes har indikatorar for høgt sannsyn for misleghald og låg sikkerheit, målt ved belåningsgrad over 75 prosent. Pr. 31.12.25 utgjør denne porteføljen 28 mill. kroner, tilsvarande 0,4 prosent av samla utlånssaldo med løpetid etter 2030.

Oppsummering finansielle effektar overgangsrisko

Overgangsriskoen i banken si utlånsportefølje er i hovudsak knytt til regelverksendringar, teknologisk utvikling og marknadspreferansar, særleg innan egedomar, landbruk, transport og andre kapitalintensive bransjar. EU sitt reviderte Energy Performance of Buildings Directive (EPBD) (direktiv (EU) 2024/1275), vedteke i 2024 og sett i kraft i EU i mai 2024, innebar skjerpa krav til energieffektivitet i bygg og legg til rette for ein fullt avkarbonisert bygningsmasse innan 2050. Direktivet skal transponerast til nasjonal rett innan mai 2026 og er venta å få vesentleg innverknad på krav til energiyting, energimerking og forvaltning av bygg i EØS-området.

EPBD legg òg vekt på betre og meir samanliknbare energidata for bygg. Over tid kan dette føre til auka marknadspress på energieffektivitet og energimerking, noko som igjen kan påverke prising, omsetningsevne og finansieringsvilkår for egedomar med låg energiyting.

Undersøkingar frå Eiendomsverdi indikerer at samanhengen mellom energimerke og marknadsverdi førebels er avgrensa, då energimerke ofte vert indirekte fanga opp gjennom attributt som byggeår og lokasjon. I eit lengre perspektiv kan energikarakter og dokumentert energiyting likevel få større betydning for marknadsverdiar, særleg i takt med betre datakvalitet, strengare regelverkskrav og endra preferansar hos kjøparar, leigetakarar og investorar.

Klimarelaterte muligheter

Omstilling av eideomsporteføljen

Energiomstilling av bustader og næringsseigedomar kan innebære betydelege kostnader for eigarar, og representerer samstundes både ein risiko og ei forretningsmuligheit for banken. Dersom energieffektivisering vert lånefinansiert, kan dette bidra til auka etterspurnad etter kreditt og nye finansieringsløyser. Samstundes kan krav om omfattande oppgraderingar føre til høgare gjeldsbelastning for kundar, dersom tiltaka ikkje vert fullt ut dekte gjennom offentlege støtteordningar eller eigenfinansiering. Ambisjonane om energieffektivisering omfattar både eksisterande bygningsmasse og nye bustader og næringsseigedomar.

Ein stor del av banken si sikkerheitsmasse er knytt til bustadlån. Analysar indikerer at behovet for energieffektivisering varierer betydeleg mellom ulike bustadtypar, byggetekniske standardar og geografiske område. Samla sett kan investeringsbehovet i bustadporteføljen vere omfattande. Det faktiske finansieringsbehovet for banken vil likevel vere avhengig av i kva grad kundane nyttar offentlege støtteordningar, tilskot og eigenkapital i gjennomføringa av tiltaka.

Banken har identifisert klare muligheter til å bidra til energiomstilling i eideomsporteføljen samstundes som klimarisikoen i eigen utlånsportefølje vert redusert. Dette skjer mellom anna gjennom grøne produkt retta mot personmarknaden, som grønt bustadlån for bustader med god energikarakter og klimalån. Produkta gir økonomiske insentiv til energieffektive tiltak, støttar kundane i omstillingsarbeidet og bidreg til å redusere overgangsrisikoen i bustadlånporteføljen.

For næringsseigedomar har banken i 2025 vidareutvikla tilbodet innan grøn og overgangsretta finansiering. Banken tilbyr grønt bedriftslån til næringsseigedomar som oppfyller definerte krav til energiyting, energimerke og eventuelle miljøsertifiseringar. I tillegg vert det tilbydd overgangsfinansiering til næringsseigedomar der eigar har konkrete, tidfesta og forpliktande planar for energieffektivisering, klimatilpassing eller andre tiltak som over tid bidreg til å gjere bygget grønt. Overgangsfinansiering er knytt til ein avtalt plan for gjennomføring av tiltak, normalt innan ein tidshorisont på 3–5 år.

Gjennom kombinasjonen av rådgjeving, målretta finansieringsprodukt og skjerpa datagrunnlag kan banken både støtte kundane si omstilling og samstundes redusere langsiktig klimarelaterte risikoar i eigen utlånsportefølje.



Eigne tilsette (ESRS S1)

Banken ønskjer å vere ein attraktiv arbeidsplass, der både dei tilsette og organisasjonskulturen er definert som viktige konkurransefortrinn. Vi arbeider aktivt for å vidareutvikle organisasjonskulturen mellom anna gjennom eit godt samspel med tillitsvalde, eit felles utvikla avtaleverk, trivselstiltak og kompetanseheving. Våre tilsette er den viktigaste ressursen vi har for å ivareta og styrke posisjonen i marknaden. Dette krev at vi må overvake konkurransesituasjonen i arbeidsmarknaden kontinuerleg. I tillegg må vi overhalde reglar innan relevant lovgjeving, tariffavtalar og banken si godtgjersleordning knytt til tilsetjingsvilkår.

Strategi

Strategisk relevans

SpareBank 1 Sogn og Fjordane tilpassar organisasjonen i takt med utviklinga i næringa, regelverk og kundeåtfærd. Gjennom grundige prosessar arbeider banken heile tida med organisasjonsutvikling og endringar som er tilpassa krav og behov. Ein kompetent og motivert organisasjon blir i strategien framheva som eitt av banken sine konkurransefortrinn. Organisasjonen skal vere prega av ein kultur basert på læring, utvikling, samarbeid og open kommunikasjon.

SBM-2 Interessentar sine interesser og synspunkt

Interesser og synspunkt knytt til eigne tilsette er omtala under ESRS 2 – Generelle opplysningar, i samband med beskriving av interessentdialogen. Desse innspela har vore sentrale i vurderinga av vesentlege tema innanfor ESRS S1.

SBM-3 Vesentleg påverknad, risikoar og moglegheiter og samspel med strategi og forretningsmodell

I samband med den doble vesentlegheitsanalysen omtala i ESRS 2 har SpareBank 1 Sogn og Fjordane identifisert fleire vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter knytt til eigne tilsette. Analysen er gjennomført basert på krava i ESRS 2 og byggjer på prinsippet om dobbel vesentlegheit, der både påverknad på tilsette og finansiell risiko og moglegheit for banken er vurdert. I dette kapittelet vert desse samla omtala som vesentlege IRO-ar (impacts, risks and opportunities).

Basert på analysen er det identifisert eitt avgrensa sett med IRO-ar som er særleg relevante for banken sin forretningsmodell og risikoprofil, og som i hovudsak materialiserer seg i banken si eiga drift. Desse er oppsummerte i tabellen nedanfor.

Tabell 3-1 Vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter knytt til ESRS S1 Eigne tilsette

IRO namn	IRO kategori	Stad i verdikjeda		
		Oppstraums	Eigen drift	Nedstraums
Arbeidsforhold	Positiv påverknad		x	
Likebehandling og moglegheiter for alle	Positiv påverknad		x	
Kompetanseutvikling	Risiko Moglegheit		x	
Vere ein god og stabil arbeidsgjevar	Moglegheit		x	

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er ei kompetansebedrift der dei tilsette representerer den viktigaste ressursen for å sikre god kundeleveranse, konkurransekraft og langsiktig verdiskaping. Resultata frå den doble vesentlegheitsanalysen viser at tema knytt til eigne tilsette har høg vesentlegheit på tvers av undertema i ESRS S1.

Banken kan gjennom sine aktivitetar påverke eigne tilsette både positivt og negativt. Forhold som arbeidsvilkår, trygg tilsetning, likebehandling, medverknad og kompetanseutvikling har stor betydning for trivsel, helse og utvikling hos dei tilsette. Positiv påverknad og investering i desse områda bidreg til motiverte og lojale medarbeidarar, låg turnover og ein sterk organisasjonskultur.

Samstundes er desse forholda òg finansielt vesentlege for banken. Mangelfull oppfølging av eigne tilsette kan medføre auka sjukefråvær, høg turnover og svekt omdøme som arbeidsgjevar, noko som igjen kan påverke produktivitet, rekrutteringsevne og lønnsemd. Gode arbeidsforhold, likebehandling og systematisk kompetanseutvikling er difor viktige verkemiddel for å sikre stabil arbeidskraft, redusere risiko og styrke banken si langsiktige konkurranseevne.

S1-1 Styrande dokument i samband med eigne tilsette

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablerte policyar, strategiar og rutinar som skal sikre gode arbeidsforhold, likebehandling, kompetanseutvikling og ansvarleg leiing av eigne tilsette. Målet er å vere ein attraktiv og ansvarleg arbeidsgjevar, i tråd med gjeldande lov- og avtaleverk, banken sine verdiar og langsiktige forretningsmål.

HR-avdelinga har ansvar for å forvalte og følgje opp styringsdokument knytt til eigne tilsette. Etterleving av sentrale ordningar, mellom anna godtgjersleordninga, blir rapportert til styret og årleg vurdert av banken sin internrevisor. Styringsdokumenta er tilgjengelege for alle tilsette i banken sitt styringssystem.

Tabell 3-2 Styrande dokument knytt til eigne tilsette

Styringsdokument	Tema	Føremål	Forankring	Operativt ansvar
Strategi	Arbeidsmiljø, kompetanse, leiing	Set overordna retning for utvikling av organisasjonen og eigne tilsette	Styret	Konsernleiing/ HR
Godtgjersle-ordning	Lønn, insentiv, risikostyring	Sikre ansvarleg godtgjersle og unngå uheldige insentiv	Styret	HR
Lønnspolitikk	Lønn og rekruttering	Sikre konkurransedyktig og rettferdig lønn	Styret / godtgjersleutval	HR
Etiske retningslinjer	Etikk, åtferd, trakassering m.m.	Fastset krav til åtferd og nulltoleranse for trakassering	Styret	Alle leiarar
Varslingsrutine	Ytringsklima og varsling	Legg til rette for trygg varsling, open eller anonym	Styret	HR / Compliance
Policy for likestilling, mangfald og inkludering	Likebehandling, mangfald	Sikre like rettar og moglegheiter for alle	Styret	HR
Rutine for eignavurdering	Leing og nøkkelfunksjonar	Sikre at krav til eignaheit vert etterlevde	Lovpålagt	HR
Personvern for tilsette	Person-opplysningar	Sikre forsvarleg behandling av tilsette sine data	Lovpålagt	HR / Personvern

Handtering av påverknad, risikoar og moglegheiter

S1-2 Rutinar for kontakt med eigne tilsette og tilsettere representantar om påverknadar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablerte strukturar for dialog og medverknad som sikrar at eigne tilsette og deira representantar blir involverte i saker som påverkar arbeidsforhold, arbeidsmiljø og organisering. Medverknad frå tilsette er eit grunnleggjande prinsipp i den nordiske arbeidslivsmodellen og ein integrert del av banken si verksemdsstyring.

Tariffavtaler og organisering

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er tilslutta tariffavtalane i finansnæringa, som er framforhandla mellom Finans Norge og Finansforbundet. I tillegg er det inngått ei bedriftsavtale som gjeld for alle tilsette, både organiserte og uorganiserte. Bedriftsavtala er tilgjengeleg for alle tilsette i banken si personalhandbok.

85,5 prosent av faste tilsette er organisert i Finansforbundet. Banken har òg tilsette organiserte i andre fagforeiningar.

Møteplassar for medverknad

Samarbeidet mellom leiinga og tilsette sine representantar er godt. Det er etablert felles samarbeids- og arbeidsmiljøutval (SAMU), der Finansforbundet og vernetenesta er representert. Frå banken møter representantar frå leiinga, inkludert administrerende direktør. SAMU har møter minimum fire gonger i året.

Tilsetjingsutvalet (TUV) har møter ved tilsetjing av alle nye tilsette som ikkje fell inn under bedriftsavtala sin definisjon av leiande tilsette i banken. Her møter representantar frå banken og frå tillitsvalde, inkludert hovudtillitsvald.

I dei årlege lønnsoppgjera blir det gjennomført drøftingar med tillitsvalde i banken om den økonomiske ramma for, og innretninga på, det lokale oppgjeret.

HMS og arbeidsmiljø

Medverknad i HMS-arbeidet er ivareteken i tråd med arbeidsmiljølova, mellom anna gjennom vernetenesta og deltaking i SAMU. Banken har avtale med godkjend bedriftshelseteneste.

For å styrke dialogen om arbeidsmiljø og trivsel gjennomfører banken jamlege pulsmålingar. I 2025 tok banken i bruk verktøyet Winningtemp, som kartlegg arbeidsmiljø, trivsel og medarbeidarengasjement gjennom anonyme undersøkingar. Resultata blir følgde opp både på konsern- og avdelingsnivå, og nyttast aktivt som grunnlag for forbedringstiltak. Winningtemp er eit felles verktøy i SpareBank 1-alliansen og beskrive i nærare detalj i boks under.

Winningtemp (WT) er ei system for å kartlegge arbeidsmiljø, trivsel og medarbeidarengasjement i organisasjonar. Resultata blir presentert i ni kategoriar: Leiing, arbeidsglede, meningsfullheit, autonomi, arbeidssituasjon, deltaking, personleg utvikling, teamfølelse og engasjement. I tillegg er det spørsmål om psykologisk trygghet og tillit, og om ambassadørskap (eNPS).

Undersøkinga er anonym, og tilsette har tilgang til score for eiga avdeling og heile banken. For leiarar er Winningtemp eit viktig leiarverktøy i arbeid med arbeidsmiljø i avdelinga. Winningtemp blir brukt i heile SpareBank 1 Alliansen. Score i Winningtemp er på ein skala frå 1-10, der score frå 7-10 gir grønt nivå.

S1-3 Rutinar for å avhjelpe negative påverknadar og kanalar der eigne tilsette kan gi uttrykk for bekymringar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablerte rutinar for å førebyggje, avdekke og handtere negative påverknadar knytt til eigne tilsette. Tilsette har både rett og plikt til å varsle om kritikkverdige forhold, og banken har ei eiga rutine som regulerer korleis slik varsling skal skje.

Varslingsordninga skal bidra til å:

- avdekke og stanse kritikkverdige forhold
- førebyggje og handtere trakassering, diskriminering og andre uakseptable forhold
- redusere risiko for arbeidsrelatert sjukdom og uheldige arbeidsmiljøforhold
- sikre vern av varslarar og fremje openheit og eit godt yringsklima

Tilsette kan varsle internt i linja eller via banken sitt eksterne varslingsmottak, som blir drifta av Ernst & Young. Banken følgjer opp alle varslar i tråd med fastsette rutinar og set i verk naudsynte tiltak der det er relevant.

I tillegg nyttar banken systemet Winningtemp som ein lågterskelkanal for å fange opp forhold knytt til arbeidsmiljø, trivsel og medarbeidarengasjement. På spørsmål som omhandlar mellom anna mobbing, trakassering og diskriminering, kan tilsette gi anonyme tilbakemeldingar og kommentarar via systemet. Desse blir følgde opp av næraste leiar og/eller HR. Dialog kan først vidare anonymt, eller den tilsette kan velje å vere open.

Gjennom kombinasjonen av formelle varslingskanalar og løpande arbeidsmiljødialog har banken fleire mekanismar for å identifisere og avhjelpe negative påverknadar for eigne tilsette.

S1-4 Tiltak knytt til vesentlege påverknadar på eigne tilsette og strategiar for å handtere vesentlege risikoar og utnytte vesentlege moglegheiter i forbindelse med eigne tilsette, og effektiviteten av desse tiltaka

SpareBank 1 Sogn og Fjordane arbeider systematisk med tiltak for å styrke trivsel, kompetanse, omstillingsevne og langsiktig verdiskaping gjennom eigne tilsette. Tiltaka er forankra i banken sin strategi og er tilpassa både utviklingstrekk i arbeidslivet generelt og banken sine eigne omstillingsbehov.

Strategi, omstilling og kultur

I 2025 var hovudfokuset retta mot omstilling og gevinstrealisering knytt til inntreden i SpareBank 1-alliansen. Banken gjennomførte ei omfattande endringsreise, der tydeleggjering av ansvar, roller og prestasjonskrav stod sentralt. Tiltak retta mot prestasjonskultur, salsleing og forretningsmessig ansvar vart styrkte som del av denne prosessen. Vi har tilpassa organisasjonen som alliansebank, og gjennomført ein omstillingsprosess med ny organisering gjeldande frå 1. januar 2026.

For å støtte endringsarbeidet har banken gjennomført både digitale og fysiske kulturbyggjande tiltak. Det vart arrangert digitale samlingar for å styrke samhandling, inspirasjon og felles identitet, i tillegg til ei felles konsern-samling for alle tilsette, for å markere gjennomført inntreden i SpareBank 1-alliansen. Banken gjennomfører òg årlege samlingar for nytilsette.

Leing, kompetanse og medarbeidarutvikling

Banken har etablerte strukturar for systematisk leiar- og medarbeidarutvikling. Leiarforum er ein fast møteplass for leiarar, både digitalt og fysisk, og fungerer som arena for kompetanseutvikling, erfaringsdeling og informasjonsdeling. I tillegg har banken gjennomført leiarutvikling med særleg vekt på endringsleing, som vart vidareført og følgt opp med nye tiltak i 2025.

Kompetanseutvikling er vidare ivareteke gjennom interne læringsinitiativ, mellom anna pilotprosjekt innan digital læring. Banken har òg etablerte strukturar for medarbeidarsamtalar og individuell utviklingsoppfølging.

Arbeidsmiljø, helse og trivsel

Banken nyttar Winningtemp som verktøy for løpande måling av arbeidsmiljø, trivsel og medarbeidarengasjement. Resultata blir nytta aktivt i oppfølging på både konsern- og avdelingsnivå.

I samarbeid med bedriftshelsetenesta har banken gjennomført opplæring for både leiarar og tilsette om rettar og plikter knytt til sjukefråvær og arbeidsmiljø, som del av arbeidet med førebygging og systematisk oppfølging av fråvær.

Arbeidsformer og fysisk arbeidsmiljø

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har lagt til rette for ein hybrid arbeidskvardag, med moglegheit for heimekontor basert på skriftlege avtarar. Kontoret er definert som hovudarbeidsplass, og banken har gjennomført eit prosjekt for å vidareutvikle kontorutforming som fremjar samhandling, tillit og ein inspirerende arbeidskvardag.

Rehabilitering av hovudkontoret i Førde

I 2025 flytta tilsette tilbake til eit rehabilitert hovudkontor i Førde etter eitt år i mellombelse lokale. Hovudkontoret vart opphavleg bygd i 1991 og dimensjonert for om lag 90 tilsette. Etter rehabiliteringa er bygget tilpassa dagens bemanning på om lag 200 tilsette og tilfredsstiller moderne krav til arbeidsmiljø, funksjonalitet og fleksibilitet.

Gjennom rehabiliteringa har banken jobba for å få på plass Breeam in use-sertifisering, og blei sertifisert med karakter "Outstanding". Dette er den høgste klassifiseringa, og banken er stolt over å ha flytta tilbake til eit meir energieffektivt bygg.

Som del av prosjektet har banken innført eit aktivitetsbasert arbeidsplasskonsept tilpassa dagens arbeidsformer, med mål om å styrke samhandling, effektiv bruk av areal og trivsel i kvardagen.



Rekruttering, tryggleik, livsfase og eigarkjensle

Banken har styrkt rekrutteringsprosessen gjennom innføring av bakgrunnssjekk som del av arbeidet med å styrke sikkerheitskulturen. Det er òg starta arbeid med å vurdere personellsikkerheit gjennom heile arbeidsforholdet.

Banken har ei livsfasepolitikk som tek omsyn til at tilsette er i ulike livssituasjonar. Seniorpolitikken byggjer på ei grunnhaldning om at seniorar er ein viktig ressurs, og det blir gjennomført samtalar frå fylte 60 år med mål om å leggje til rette for at flest mogleg kan stå lengst mogleg i arbeid.

Banken sitt spareprogram i eigenkapitalbevis har god oppslutnad, og i 2025 deltok 80 % av tilsette i ordninga og kjøpte til saman 33.000 eigenkapitalbevis. Spareprogrammet er eit viktig tiltak for å motivere tilsette til å bli medeigarar, auke interessa for banken sin strategi og auke medverknad.

Måleindikatorar og mål

S1-5 Mål for korleis vesentlege negative påverknader skal handterast, positiv påverknad styrkast og vesentlege risikoar og moglegheiter handterast

Det er vedtatt to langsiktige og strategiske mål for banken: Vekst på alle vis, og leiarstjerne i bank-Norge med ambisjon å vere blant dei best drivne bankane i Norge. Strategien trekk også fram følgjande fem tema som tilsette og leiarar må jobbe med for at banken skal nå sine overordna mål:

Måltema 1: Vi er ein bank, eitt lag, og ein arbeidsplass våre tilsette veks og trivst i

Banken har eit godt arbeidsmiljø, og tok hausten 2025 i bruk Winningtemp for å jobbe meir systematisk med kartlegging og vidareutvikling av arbeidsmiljø, trivsel og medarbeidarengasjement. I 2026 skal vi setje mål for dette arbeidet, og følgje opp leiarar og avdelingar med gjennomføring av ulike tiltak.

Måltema 2: Vi er ein arbeidsplass der alle er velkomne, uansett alder, kva bakgrunn du har, kven du er kjæraste med og kva religion du har eller ikkje har

Banken skal halde fram det viktige arbeidet med likestilling, mangfald og inkludering. I 2026 vil vi ha spesielt fokus på likelønn, og andre risikoar vi finn i kartlegginga vi gjer saman med tillitsvalde. Sjå meir informasjon i kapittelet «Vårt arbeid for likestilling og mot diskriminering».

Måltema 3: Vi er ein arbeidsplass der du skal utvikle deg, med klare forventningar til bidraget ditt

Leiarane våre skal drive naudsynte endringar, stadig forbetre resultata og bidra til at banken når sine overordna mål. I 2026 skal vi etablere SSF-Skulen, ein paraply for all kompetanseutvikling. Vi skal også ruste leiarane våre gjennom leiarutvikling, og vidareutvikle prestasjonskulturen i banken.

Måltema 4: Vi er ei drivkraft for lokalsamfunnet vårt med ambisjonar om å vere ein drivar for heile Vestlandet

Våre tilsette bur og er engasjert i lokalsamfunna i heile Sogn og Fjordane og i Bergen. Banken deler overskotet tilbake til regionen gjennom små og store løft. Vi skaper moglegheiter for folk, tilsette og for næringslivet.

Måltema 5: Vi er trygge, ekte, nære og engasjerte

Banken sine verdiar skal vere ein del av onboardinga av nye tilsette, av banken sine leiarprinsipp og leiarutvikling, og dei skal vere integrert i alt vi gjer.

S1-6 Opplysningar om verksemda sine tilsette

Denne delen gir oversikt over samansetjinga av banken sine tilsette, inkludert fordeling etter kjønn, tilsetjingsform og arbeidstid, basert på ESRS S1-6.

31.12.2025	Kvinner	Menn	Samla antall
Antall tilsette	180	139	319
Antall fast tilsette	171	131	302
Antall midlertidig tilsette	9	8	17
Antall tilsette uten garantert arbeidstid	0	0	0
Antall heiltidstilsette	161	131	292
Antall deltidstilsette	19	8	27

31.12.2024	Kvinner	Menn	Samla antall
Antall tilsette	181	142	323
Antall fast tilsette	172	129	301
Antall midlertidig tilsette	9	13	22
Antall tilsette uten garantert arbeidstid	0	0	0
Antall heiltidstilsette	162	129	291
Antall deltidstilsette	19	13	32

Tal midlertidig tilsette er inkludert i tal heiltidstilsette og tal deltidstilsette.

Deltidstilsette og midlertidig tilsette

Av banken sine 319 tilsette arbeider 27 tilsette deltid. Av desse er 19 kvinner og 8 menn. Deltidsstillingane er i hovudsak knytt til stillingsbrøkar på 80 og 90 prosent. I tillegg har banken studentar i deltidsstillingar ved Studentsenter, Direktebank og Bedriftssenter.

I 2025 hadde banken 17 tilsette i midlertidige stillingar. Av desse er 9 kvinner og 8 menn.

I tillegg nytta banken 29 ferievikarar sommaren 2025, hovudsakleg studentar i bachelor- og masterløp. Desse er ikkje inkluderte i tala ovanfor. Bruk av ferievikarar blir vurdert som ein viktig rekrutteringsarena, og fleire har seinare fått tilbod om fast eller mellombels tilsetjing.

Rekruttering

I 2025 rekrutterte vi 31 kvinner og 28 menn i interne og eksterne rekrutteringsprosessar til faste stillingar. Vi tok imot totalt 543 søknadar, av desse var 51 prosent frå kvinner og 49 prosent frå menn.

Rekrutteringa består av 18 nytilsette fordelt på 11 kvinner og 7 menn, 4 vikarar som har fått fast stilling fordelt på 1 kvinne og 3 menn, og 37 tilsette som har fått nye stillingar fordelt på 19 kvinner og 18 menn.

Turnover og fratreddelsar

Samla turnover i 2025 var 4,64 prosent, fordelt på 4,08 prosent for kvinner og 5,38 prosent for menn.

Til samanlikning var samla turnover i 2024 på 5,03 prosent.

I 2025 var det totalt 19 som slutta, fordelte slik:

- 14 frivillige oppseiingar
- 5 gjekk av med pensjon
- Ingen oppseiingar, dødsfall eller andre årsaker

	31.12.25	31.12.24
Antall frivillige oppseiingar i perioden	14	15
Antall oppseiingar i perioden	0	0
Antall pensjoneringar i perioden	5	3
Antall dødsfall i perioden	0	0
Andre typer fratreddelsar i perioden	0	0
Sum som har slutta i perioden	19	18

S1-7 Opplysningar om ikkje-tilsette arbeidarar i selskapet sin eigen arbeidsstyrke

Banken har i 2025 ikkje nytta innleigd arbeidskraft frå sjølvstendige næringsdrivande eller frå verksemdar som primært tilbyr arbeidskrafttenester. Banken har difor ingen ikkje-tilsette arbeidarar i arbeidsstyrken i rapporteringsperioden.

S1-8 Kollektivavtalers dekning og dialog mellom partane i arbeidslivet

96,59 % av tilsette i SpareBank 1 Sogn og Fjordane er omfatta av kollektivavtaler. Konsernleiinga er ikkje omfatta, jf. Sentralavtalen § 1 (3), vidare er 3 andre leiarar unntatt jf. banken si bedriftsavtale.

Banken er tilslutta tariffavtalene i finansnæringa, som er framforhandla mellom Finans Norge (FNO/NHO) og Finansforbundet. I banken er det framforhandla ei bedriftsavtale som gjeld for alle tilsette, både dei som er organisert i fagforeining og dei uorganiserte, med unntak som nemnd i førre avsnitt. Bedriftsavtala er tilgjengeleg for alle tilsette i banken si personalhandbok.

85,5 % av faste tilsette er organisert i Finansforbundet. I tillegg har banken tilsette som er organisert i andre fagforeiningar.

	Kollektivavtalar si dekning	Dialog mellom partane i arbeidslivet
Dekningsgrad	Tilsette (EØS)	Representasjon på arbeidsplassen
0–9 %		
20–39 %		
40–59 %		
60–79 %		
80–100 %	Norge	Norge

S1-9 Mangfoldsparameter

Leiinga og styrande organ

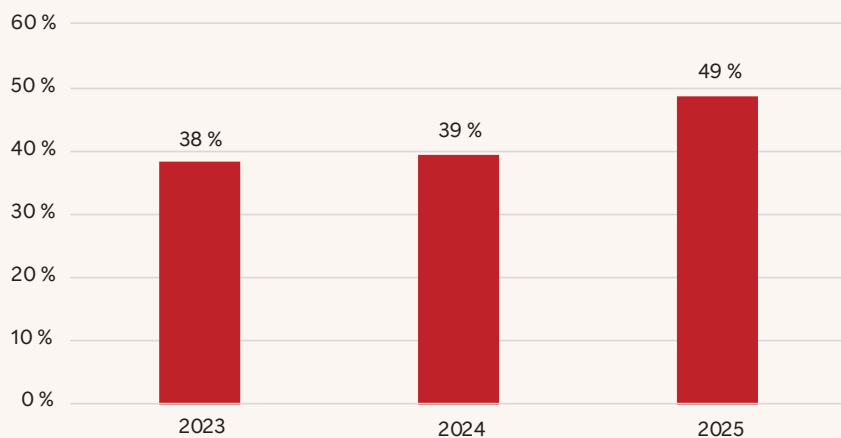
Banken er oppteken av å legge forholda til rette for kvinner i leiande stillingar. I styret er fire av åtte medlem kvinner. I leiargruppa er det to kvinner og seks menn, inkludert administrerande direktør. Blant mellomleiarar med personalansvar er det 16 kvinner og 13 menn.

	Kvinner	Menn	31.12.25 Total
Generalforsamling	13	12	25
Styret	4	4	8
Bankens leiargruppe	2	6	8
Mellomleiarar med personalansvar	16	13	29

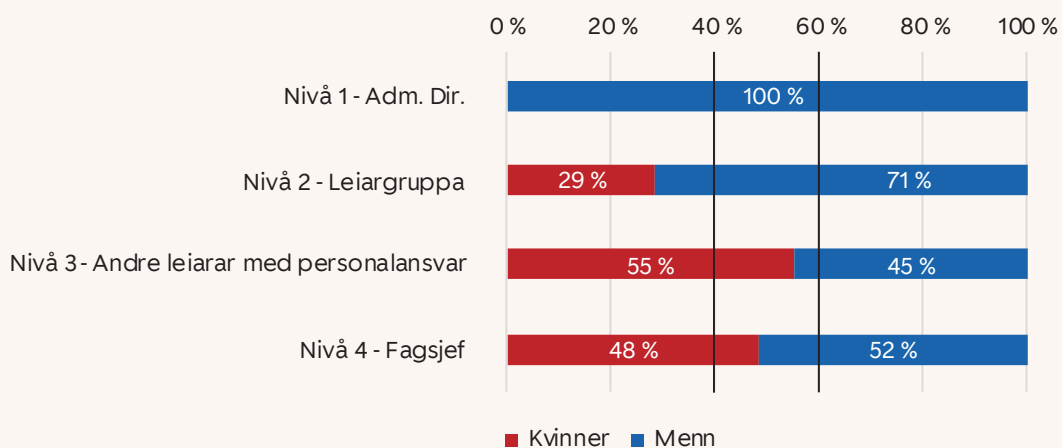
	Kvinner	Menn	31.12.24 Total
Generalforsamling	13	12	25
Styret	4	4	8
Bankens leiargruppe	3	6	9
Mellomleiarar med personalansvar	10	14	24

Det er eit langsiktig mål å ha relativ lik fordeling av kjønn på alle stillingsnivå og forretningsområde, og banken har som mål at andelen kvinner i leiande stillingar ligg mellom 40 og 60 %. I 2025 har andelen kvinner i leiande stillingar auka til 49 % frå 39 % i 2024. Andelen kvinner med fagansvar er redusert til 48 % i 2025 frå 57 % i 2024.

Kvinneandel i leiande stillingar



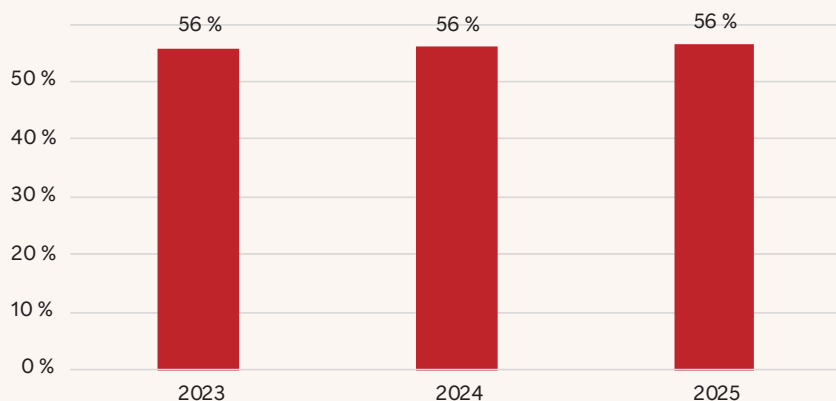
Kjønnsbalanse for leiarar i %



Alle tilsette

Blant alle tilsette er 56 % kvinner og 44 % menn, ei fordeling som er uendra frå 2024.

Kvinneandel totalt i banken



UTVIKLING I KJØNNBALANSEN

Andel kvinner	2025	2024
Nivå 1 - Adm. Dir.	0 %	0 %
Nivå 2 - Leiargruppa	29 %	38 %
Nivå 3 - Andre leiingar med personalansvar	55 %	42 %
Nivå 4 - Fagsjef	48 %	57 %
Nivå 5 - Rådgjevar/konsulent	59 %	60 %
Midlertidig tilsett	53 %	41 %
Totalt i banken	56 %	56 %

Likestillingsselskapet «SHE» har i samarbeid med rådgjevingsselskapet EY lansert ein nasjonal indeks som måler kor gode norske selskap er på kjønnsbalanse. SpareBank 1 Sogn og Fjordane fekk 84 poeng av 100 moglege i 2025. Banken er tilknytt Kvinner i Finans Charter, og har forplikta seg til å setje interne mål for kjønnsbalanse på leiarnivå, og til å ha ein person på leiarnivå som har dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet med mangfald og likestilling i banken. Tala viser at finansføretak, som har slutta seg til denne organisasjonen, i snitt er betre på kjønnsbalanse enn andre bedrifter i næringa.

Blant banken sine tilsette finn vi denne aldersfordelinga:

Antall tilsette	31.12.25	31.12.24
Under 30 år	14 %	17 %
Mellom 30 og 50 år	52 %	50 %
Over 50 år	34 %	33 %

S1-10 Tilstrekkeleg lønn

Alle tilsette i SpareBank 1 Sogn og Fjordane mottar tilstrekkeleg lønn i samsvar med gjeldande referanselønningar. I Sentralavtala mellom NHO/Finans Norge og Finansforbundet er det spesifikke vilkår som regulerer lønn for tilsette omfatta av avtalen. I følgje §7 (1) skal ein tilsett bli lønna etter lønnstabellen sine satsar frå oppstart i bedrifta, og startlønna skal ikkje vere lågare enn lønnstrinn 22.

S1-11 Sosialstønad

Alle tilsette i SpareBank 1 Sogn og Fjordane er i samsvar med norsk lov omfatta av sosialstønad mot tap av inntekt som følgje av sjukdom, arbeidsløyse, arbeidsskade og erverva funksjonsnedsetjing, foreldrepermisjon og pensjon.

S1-13 Måleindikatorar for opplæring og kompetanseutvikling

SpareBank 1 Sogn og Fjordane arbeider systematisk med organisasjons- og kompetanseutvikling for å møte endringar i regelverk, marknad og kundeåtfærd. Kompetanse og læring er forankra i banken sin strategi og er definert som eit sentralt konkurransefortrinn.

Kompetansetiltak har som mål å sikre at tilsette har rett kompetanse til å støtte banken sine forretningsmessige mål, regulatoriske krav og ansvarleg drift. Banken gjennomfører jamlege kompetansekartleggingar for å identifisere kompetansegap, og kompetanse er eit fast vurderingstema i HR sine risikovurderingar.

Ansvar for kompetanseutvikling er delt mellom arbeidsgjevar og arbeidstakar. Leiingar har ansvar for å sikre naudsynt opplæring, medan den einskilde medarbeidar har ansvar for eiga fagleg og personleg utvikling.

Den overordna strategien blir årleg broten ned i mål og handlingsplanar på avdelingsnivå, og vidare konkretisert i individuelle mål som blir følgde opp gjennom regelmessige utviklingssamtalar. Stillingsinstruksar blir oppdaterte årleg.

Alle tilsette har lik tilgang til opplæring uavhengig av kjønn. I 2025 har alle tilsette gjennomført om lag fem timar obligatorisk opplæring innan anti-kvitvasking, IT-sikkerheit, personvern og teieplikt. I tillegg kjem fagspesifikk opplæring, autorisasjonar, årlege kunnskapsoppdateringar og bruk av eksterne læringsplattformer, slik at det samla opplæringsomfanget er høgare.

	31.12.25	
	Kvinner	Menn
Andel tilsette som har fått tilbod om opplæring og kompetanseutvikling	100 %	100 %
Gj.snitt antall opplæringstimer	5,0	5,0
Andel tilsette som har deltatt i regelmessige evalueringar av resultat og karriereutvikling	100 %	100 %

Tabellen nedanfor viser gjennomføringsgrad for utvalde kurs i Utsikt. Gjennomføringsgraden er berekna som prosentdel av tilsette med krav om å gjennomføre det aktuelle kurset. Tilsette som har vore fråverande grunna sjukdom eller permisjon er inkluderte i berekningsgrunnlaget, noko som inneber at faktisk gjennomføringsgrad i praksis er noko høgare. Banken tok i bruk Utsikt hausten 2024, og det ligg derfor ikkje føre samanliknbare tal for gjennomføringsgrad for 2024.

	2025	2024
Nytilsettprogram	88 %	n/a
Antikvitvask (9 kurs)	88 %	n/a
Nanolæring på IT-sikkerhet	88 %	n/a
BankID	88 %	n/a
Obligatoriske kurs (4 kurs)	95 %	n/a
Etikk	100 %	100 %
God skikk	100 %	100 %

Banken legg til rette for kompetanseutvikling gjennom støtte til kurs og utdanning som er relevante for banken sine behov og forankra i den enkelte medarbeidar sin utviklingsplan. Gjennom kurs, opplæring, kartlegging og testing arbeider banken systematisk for å sikre og dokumentere at tilsette har naudsynt kompetanse til å utføre rollene sine.

Som medlem av Finansnæringens Autorisasjonsordninger (FinAut) har banken forplikta seg til at rådgjevarar skal vere autoriserte og utøve rolla si i tråd med finansnæringa sin bransjenorm «God Skikk». Autorisasjonsordningane skal sikre rette haldningar, ferdigheiter og kunnskap innan mellom anna sparing og investering, kreditt, informasjons-giving, skade- og personforsikring, skadeforsikring næringsliv og personforsikring næringsliv. Finansnæringa sin bransjenorm, «God Skikk», set krav til autoriserte sin praksis på ti ulike område.

Autoriserte rådgjevarar må gjennomføre årlege oppdateringskurs for å halde kompetansen ved lag. I 2025 har oppdateringane mellom anna omfatta ny utlånsforskrift, budsjettering i periodar med høg prisvekst, endringar i offentlig tenestepensjon, konsekvensar av svak kronekurs, samt etikk og god rådgjevingsskikk.

Tabellen nedanfor viser talet på autoriserte rådgjevarar i dei ulike autorisasjonsordningane per 31.12.25 og 31.12.24.

	31.12.25	31.12.24
Kreditt	72	68
Informasjonsgjever	11	1
Personforsikring PM	70	66
Skadeforsikring PM	60	59
Sparing og investering	84	87
Personforsikring NL	4	4
Skadeforsikring NL	4	4

Banken evaluerer arbeidet med organisasjons- og kompetanseutvikling gjennom fleire mekanismar, mellom anna kompetansekartlegging, internkontroll, etterlevingsarbeid, internrevisjon, registrering og oppfølging av hendingar, handsaming av kundeklagar, statusrapportering frå FinAut, benchmarking og Finans Norge si årlege kompetanseundersøking.

S1-14 Måleindikatorar for arbeidsmiljø

	31.12.25	31.12.24
Andel tilsette omfatta av eit arbeidsmiljøsystem	100 %	100 %
Antall dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårleg helse	0	0
Antall arbeidsrelaterte ulykker som skal registrerast, samt ulykkesfrekvensen	0	0
Antall tilfelle av arbeidsrelatert dårleg helse	0	0
Antall tapte dagar på grunn av arbeidsrelaterte skader og dødsfall	0	0

S1-15 Måleindikatorar for balanse mellom arbeid og fritid

Alle tilsette har rett på foreldrepermisjon. Både kvinner og menn nyttar seg av retten til familierelatert permisjon/foreldrepermisjon. 28 tilsette har tatt ut foreldrepermisjon i 2025, av desse er 19 kvinner og 9 menn.

	2025	2024
Andel tilsette som har rett til familierelatert permisjon	100 %	100 %
Andel tilsette som har tatt ut familierelatert permisjon	8,8 %	5,9 %
Andel kvinner som har tatt ut familierelatert permisjon	10,6 %	7,2 %
Andel menn som har tatt ut familierelatert permisjon	6,5 %	4,2 %

	2025	2024
Tal kvinner som har tatt ut foreldrepermisjon	19	13
Tal menn som har tatt ut foreldrepermisjon	9	6
Gjennomsnittleg tal veker foreldrepermisjon kvinner	22,2	12,4
Gjennomsnittleg tal veker foreldrepermisjon menn	11,7	11,4

S1-16 Måleindikatorar for godtgjersle (lønnsforskjell og samla godtgjersle)

Banken arbeider aktivt for at tilsette skal ha lik lønn for arbeid av lik verdi. Det er utarbeidd kartleggingsverktøy som gjer det enklare å utjamne lønnsskilnader i banken, og likelønnsvurderingar er ein obligatorisk del av dei årlege lønnsoppgjera.

Tabellane under viser gjennomsnittleg lønn ved 100 % stilling, fordelt på ulike stillingsnivå og kjønn.

Nivå 1 – Adm. dir. er ikkje med i berekning av gjennomsnittleg lønn totalt i banken.

GJENNOMSNITTSLØNN INKLUDERT OVERTID OG NATURALYTINGAR

Kjønn	2025	2024	Endr. siste år	Endr. siste år u/EK
Kvinner	752.584	765.403	– 1,67 %	4,14 %
Menn	869.375	853.473	1,86 %	6,98 %
Totalt i banken	803.267	803.968	– 0,09 %	5,41 %

GJENNOMSNITTSLØNN INKLUDERT OVERTID OG NATURALYTINGAR

Organisasjonsnivå	2025	2024	Endr. siste år	Endr. siste år u/EK
Nivå 1 – Adm. dir.	4.037.114	3.734.752	8,10 %	9,41 %
Nivå 2 – Leiargruppa	1.739.918	1.618.022	7,53 %	10,61 %
Nivå 3 – Andre leiarar med personalansvar	1.062.684	1.096.921	– 3,12 %	1,02 %
Nivå 4 – Fagsjef	916.617	923.171	– 0,71 %	4,38 %
Nivå 5 – Rådgjevar/konsulent	750.099	759.009	– 1,17 %	5,05 %
Midlertidig tilsett	519.786	459.946	13,01 %	13,01 %
Totalt i banken	803.267	803.968	– 0,09 %	5,41 %

Det vart gjennomført ei eingongstildeling av EK-bevis til alle fast tilsette i desember 2024. Ramma for tildeling av EK-bevis var 100 EK-bevis per tilsett pluss eit kontantvederlag på kr 15.000. Samla verdi per tilsett var på om lag kr 45.000. Når vi ser vekk frå denne eingongstildelinga er auken i gjennomsnittleg lønn totalt i banken 5,41 %.

I berekninga av lønnsskilnad og gjennomsnittleg lønn har vi tatt med grunnlønn per 31.12. og ulike tillegg som overtid og naturalytingar for rekneskapsåret. I forbindelse med inntreden i alliansen i 2024 blei det arbeidd meir overtid enn vanleg, og dette påverkar gjennomsnittleg lønn i 2024. I naturalytingar inngår EK-bevis, fast bilgodtgjersle, fri bil, personalforsikring, skattepliktig rentefordel og skattepliktige gåver. Stillingsnivåa er basert på eksisterande stillingskategoriar i banken og ei vurdering av kva stillingar som inngår i dei ulike nivåa. Vi har også vurdert likt arbeid og arbeid av lik verdi i utforminga av stillingsnivå.

Tabellane nedanfor viser medianløn ved 100% stilling, fordelt på ulike stillingsnivå og kjønn.

MEDIANLØN INKLUDERT OVERTID OG NATURALYTINGAR

Kjønn	2025	2024	Endr. siste år	Endr. siste år u/EK
Kvinner	726.801	754.354	– 3,65 %	2,46 %
Menn	839.114	817.893	2,59 %	8,57 %
Totalt i banken	773.011	783.397	– 1,33 %	4,69 %

MEDIANLØN INKLUDERT OVERTID OG NATURALYTINGAR

Organisasjonsnivå	2025	2024	Endr. siste år	Endr. siste år u/EK
Nivå 1 – Adm. dir.	4.037.114	3.734.752	8,10 %	9,41 %
Nivå 2 – Leiargruppa	1.752.291	1.601.248	9,43 %	12,60 %
Nivå 3 – Andre leiarar med personalansvar	1.053.660	1.057.803	– 0,39 %	4,03 %
Nivå 4 – Fagsjef	887.210	909.564	– 2,46 %	2,62 %
Nivå 5 – Rådgjevar/konsulent	740.906	756.920	– 2,12 %	4,07 %
Midlertidig tilsett	523.122	417.037	25,44 %	25,44 %
Totalt i banken	773.011	783.397	– 1,33 %	4,69 %

Tabellen under viser kvinner si lønn i % av menn si lønn ved 100 % stilling, fordelt på ulike stillingsnivå.

LIKELØNN

Organisasjonsnivå	2025	2024
Nivå 2 – Leiargruppa	92 %	82 %
Nivå 3 – Andre leiarar med personalansvar	89 %	97 %
Nivå 4 – Fagsjef	87 %	88 %
Nivå 5 – Rådgjevar/konsulent	90 %	92 %
Midlertidig tilsett	90 %	95 %
Totalt i banken	87 %	90 %

Gjennomsnittslønna for både kvinner og menn har gått opp frå 2024 til 2025, når vi ser vekk frå eingongseffekten ved tildelinga av EK-bevis til alle tilsette i desember 2024. Menn har hatt ein større lønnsauke enn kvinner, og skilnaden mellom kvinner og menn si snittlønn har auka mest på nivå 3 – andre leiarar med personalansvar. I 2025 har det blitt tilsett fleire nye kvinnelege leiarar og teamleiarar. Desse har ei lågare startlønn enn meir erfarne leiarar. Banken jobbar bevisst med likelønn ved både rekruttering og i lønnsoppgjør. Banken har gjort tiltak for å utjamne lønsskilnader som ikkje kan forklarast med anna enn kjønn, og vil framover sjå om det er andre tiltak vi bør gjennomføre for å sikre lik lønn for arbeid av lik verdi.

Lønsskilnader mellom kvinner og menn har tidlegare i stor grad skuldast eit fleirtal av menn i leiande stillingar, og banken har jobba målretta med tiltak for å auke andelen kvinnelege leiarar. I 2025 har andel kvinner med personalansvar auka til 49 %.

Banken har ikkje fått melding om, eller avdekka tilfelle av lønnsdiskriminering. Banken vil fortsette å arbeide aktivt for å redusere lønsskilnader.

S1-17 Hendingar, klager og alvorlege menneskerettsbrot

Banken har ikkje mottatt bøter eller andre sanksjonar eller gitt kompensasjon i 2025.

Det er i 2025 mottatt 8 kommentarar i systemet Winningtemp som er saksbehandla og lukka. For beskriving av Winningtemp, sjå kapittel om «Rutinar for å avhjelpe negative påverknadar og kanalar der eigne tilsette kan gi uttrykk for bekymringar».

Vårt arbeid for likestilling og mot diskriminering

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har som mål å vere ein av dei mest attraktive arbeidsplassane i regionen. Likestilling, mangfald og inkludering er ein integrert del av dette arbeidet. Banken ønskjer å rekruttere og utvikle medarbeidarar som speglar samfunnet vi er ein del av, og legg til grunn forskning som viser at mangfald bidreg positivt til arbeidsmiljø, utvikling og verdiskaping.

Banken arbeider målretta for å førebyggje diskriminering og trakassering, og for å sikre like moglegheiter for alle tilsette. Tydelege haldningar og systematisk oppfølging er viktige verkemiddel for å styrke banken sitt omdømme som arbeidsgjevar og for å bidra positivt til samfunnet rundt oss. Alle tilsette har eit ansvar for å medverke til eit trygt, inkluderande og respektfullt arbeidsmiljø.

Systematisk tilnærming til likestilling og ikkje-diskriminering

Arbeidet med likestilling og mot diskriminering er basert på ein strukturert metode i fire steg:

1. kartlegging av risiko for diskriminering og hinder for likestilling
2. analyse av årsaker
3. iverksetting av tiltak
4. evaluering av effekt

Metoden omfattar alle diskrimineringsgrunnlag og blir nytta innan fem hovudområde:

rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremjing og utviklingsmoglegheiter, tilrettelegging, samt balanse mellom arbeid og familieliv. Banken arbeider òg aktivt for å førebyggje trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vald.

Prinsipp, styring og involvering

Likestillingsarbeidet er forankra i banken sine strategiar, styringssystem og retningslinjer, mellom anna gjennom Policy for likestilling, mangfald og inkludering (vedtatt i 2023, sist oppdatert i 2025). Styret, leiinga, tillitsvalde og tilsette er involverte i arbeidet.

Likestilling og ikkje-diskriminering blir jamleg drøfta med tillitsvalde i samarbeids- og arbeidsmiljøutvalet (SAMU), som har minimum fire møte årleg. Banken har etablert tilsetjingsutval i tråd med hovudavtala i finansnæringa, med særleg ansvar for å ivareta omsyn til likestilling i lønns- og arbeidsvilkår.

Tiltak i praksis

Banken har i 2025 gjennomført ei rekkje tiltak for å fremje likestilling og inkludering:

- aktivt fokus på mangfald i rekruttering, mellom anna gjennom inkluderande stillingsannonsar, bevisst bruk av bilete og mål om å kalle inn begge kjønn til intervju
- nulltoleranse for diskriminering og trakassering, med klare retningslinjer og varslingskanalar
- systematisk kartlegging av lønsskilnader og avsetjing av eigen likelønnsnett for å jamne ut uforklarlege skilnader
- lønssamtale for kvinner i fødselspermisjon på lik linje med andre tilsette
- universell utforming av nyrenovert hovudkontor, inkludert kjønnsnøytrale toalett og tilrettelegging ved særskilde behov
- nye strukturar for lønns- og utviklingssamtalar med vekt på kompetanseutvikling
- fleksible arbeidsordningar som støttar balanse mellom arbeid og familieliv
- årleg stadfesting av banken sine etiske retningslinjer for alle tilsette
- pulsmålingar som mellom anna kartlegg opplevingar knytt til mobbing, trakassering og diskriminering

Planlagde tiltak framover

I åra som kjem vil banken:

- halde fram arbeidet for jamnare kjønnsbalanse på alle stillingsnivå
- styrke rekruttering og utvikling av kvinnelege leiarar og leiartalent
- sikre at både kvinner og menn blir kalla inn til leiarintervju
- førebu etterleving av kommande likelønnsdirektiv
- vidareføre systematisk risikokartlegging, med særleg fokus på likelønn i 2026

Evaluering og oppfølging

Arbeidet med likestilling, mangfald og ikkje-diskriminering blir evaluert gjennom årleg oppfølging av kjønnsbalanse og likelønn på ulike stillingsnivå, og rapportert i årsrapporten. Banken rapporterer òg til SHE-indeksen og Kvinner i Finans Charter, og oppmodar tilsette til å gi tilbakemelding gjennom portalen Equality Check.

Temaet blir jamleg drøfta med tillitsvalde og styret. HR-avdelinga har ansvar for etterleving av diskrimineringsforbodet og for oppfølging av etiske retningslinjer. Eventuelle varslingssaker blir handterte i tråd med etablerte rutinar og omtalt i banken si risikorapportering til styret.

Forbrukarar og sluttbrukarar (ESRS S4)

SpareBank 1 Sogn og Fjordane si verdiskaping skjer i hovudsak gjennom samhandling med kundar og sluttbrukarar på tvers av banken si verdikjede. Kundane blir handtert gjennom fleire kanalar og tenester, og banken sine aktivitetar kan dermed påverke både klima, miljø og samfunn – direkte og indirekte.

Dette kapitlet skildrar korleis banken arbeider systematisk for å redusere potensiell negativ påverknad og samstundes styrke positiv påverknad knytt til kundar, basert på rapporteringskrava i ESRS S4 – Forbrukarar og sluttbrukarar. I kapitlet blir forbrukarar og sluttbrukarar samla omtala som «kundar».

Som del av den doble vesentlegheitsanalysen omtala i ESRS 2 har banken identifisert fleire vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter (IRO-ar) knytt til forbrukarar og sluttbrukarar. Analysen er gjennomført basert på krava i ESRS 2 og byggjer på prinsippet om dobbel vesentlegheit, der både banken sin påverknad på kundar og finansiell risiko og moglegheit for banken er vurdert.

Med utgangspunkt i analysen er det identifisert to vesentlege IRO-ar som er særleg relevante for banken sin forretningsmodell og risikoprofil. Desse er oppsummerte i tabell 4-1, som syner type IRO og kvar i verdikjeda dei materialiserer seg.

Strategi

Strategisk relevans

I hovudstrategien har SpareBank 1 Sogn og Fjordane som mål å vere ei drivkraft for lokalsamfunna i regionen gjennom finansiering og stabile, ansvarlege banktenester for personkundar og næringsliv. For å lukkast med dette er banken avhengig av høg tillit frå kundar, og at produkt, tenester og kommunikasjon held høg kvalitet, og er i samsvar med gjeldande regelverk og samfunnsforventningar.

Banken har ein marknadsandel på nær 48 prosent av personmarknaden i Sogn og Fjordane, og om lag fire av ti aksjeselskap i regionen er kundar i banken. Dette gir banken ein betydeleg påverknad på kundar, og understrekar betydninga av ansvarleg praksis innan marknadsføring, informasjonsforvaltning og personvern.

SBM-2 Interessentar sine interesser og synspunkt

Interesser og synspunkt knytt til eigne tilsette er omtala under ESRS 2 – Generelle opplysningar, i samband med beskriving av interessentdialogen. Desse innspela har vore sentrale i vurderinga av vesentlege tema innanfor ESRS S4.

SBM-3 Vesentlege påverknad, risikoar og moglegheitar samspel med strategi og forretningsmodell

Som del av den doble vesentlegheitsanalysen er det identifisert to vesentlege IRO-ar knytt til kundar:

- ansvarleg marknadsføring og risiko for grønvasking, og
- personvern.

Desse IRO-ane treff kundar på tvers av fleire delar av verdikjeda, og er vurderte som vesentlege både frå eit påverknads- og eit finansielt risikoperspektiv.

Tabell 4-1 Banken sine vesentlege IRO-ar i tilknytning til kundar med tilhøyrande verdikjedeplassering

IRO-navn	IRO-kategori	Stad i verdikjeda		
		Oppstraums	Eigen drift	Nedstraums
Ansvarleg marknadsføring og grønvaskingsrisiko	Positiv påverknad Risiko	x	x	
Personvern	Risiko		x	

Ansvarleg marknadsføring og grønvaskingsrisiko

Risikoen knytt til ansvarleg marknadsføring er identifisert som vesentleg, særleg i samband med marknadsføring av grønne produkt og distribusjon av fond. Risikoen omfattar både person- og bedriftsmarknaden, og gjeld fare for at banken kan bli oppfatta som – eller skulda for – grønvasking, dersom kommunikasjon ikkje er presis, dokumenterbar og transparent.

Banken har som mål at all marknadsføring skal vere korrekt, at den kan etterprøvast og den er i samsvar med gjeldande regelverk og beste praksis. Ansvarleg marknadsføring er eit verkemiddel for å redusere ESG-risiko, styrke tillit og sikre at kundar får eit korrekt avgjerdsgrunnlag.

Personvern

Personvern er identifisert som ein vesentleg risiko, fordi banken handsamar personopplysningar om kundar i stort omfang. Risikoen gjeld alle kundeforhold og er knytt til både informasjonssikkerheit, systemavhengigheit og etterleving av regelverk.

Effektiv handtering av personvern er avgjerande for banken sitt omdømme og konkurransekraft. Risikoreduserande tiltak er avhengige av robuste IT-system, klare rutinar og kompetente støttefunksjonar på tvers av verdikjeda til banken.

S4-1 Styrande dokument for forbrukarar og sluttbrukarar

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har etablert relevante styringsdokument som regulerer dei vesentlege påverknadene, risikoane og moglegheitene knytt til kundar, slik desse er identifiserte i den doble vesentlegheitsanalysen. Styringsdokumenta gir føringar for ansvarleg marknadsføring, førebygging av grønvasking og handsaming av personopplysningar, og skal sikre etterleving av gjeldande regelverk og interne krav.

Styringsansvaret er forankra i leiinga og styret, medan det operative ansvaret er delegert til relevante fag- og leiarfunksjonar. Tabellen under gir ei oversikt over dei viktigaste styringsdokumenta på området, med tilhøyrande ansvarsdeling.

Tabell 4-2 Styrande dokument knytt til ESRS S4 Forbrukarar og sluttbrukarar

Styrings-dokument	Beskriving	Øvste ansvarleg	
		Operasjonelt ansvar	Vedtek dokument
Marknadsføringspolicy (offentleg)	Dokumentet skal sikre at banken etterlev dei til ei kvar tid gjeldande lover og reglar m.a. når det gjeld budskap, merking og dokumentasjon av produkt og tenester som banken tilbyr	Marknadssjef	Direktør marknad og kommunikasjon/ Konsernleiinga
Rutine for direkte marknadsføring (intern)	Dokumentet skal sikre at alle tilsette følgjer gjeldande reglar og lovverk når det gjeld bruk av personopplysningar i samband med direkte marknadsføring	Marknadssjef	Direktør personmarknad
Policy for personvern	Dokumentet skildrar banken sine krav til handsaming av personopplysningar og organisering av behandlingsansvaret.	Administrerende direktør	Styret
Retningslinje for behandling av personopplysningar	Dokumentet gjer greie for banken sine krav til handsaming av personopplysningar i alle prosessar, inkludert handtering av avvik og brot på gjeldande regelverk.	Fagansvarleg personvern	Administrerende direktør

Styringsdokumenta blir jamleg vurderte og oppdaterte ved behov, mellom anna som følgje av endringar i regelverk, praksis eller risikobilete. Dokumenta er eit sentralt verktøy for å sikre ansvarleg kundebehandling, redusere risiko og styrkje tillit i relasjonen mellom banken og kundane.

Handtering av påverknad, risikoar og moglegheiter

S4-2 Prosessar for interessentinvolvering og handtering av påverknader

Banken legg til rette for dialog med kundar og andre relevante interessentar som del av arbeidet med ansvarleg kundebehandling, risikostyring og etterleving av regelverk. Dialog og involvering er særleg viktig innanfor dei vesentlege områda ansvarleg marknadsføring og personvern, som er identifiserte i den doble vesentlegheitsanalysen.

Dialog og involvering knytt til ansvarleg marknadsføring og grønvaskingsrisiko

I 2025 har marknadsføring og risiko for grønvasking vore eit prioritert tema i fagmiljøa i SamSpar og SpareBank 1-alliansen. Bakgrunnen er varsla innskjerpingar i regelverket for berekraftskommunikasjon, med iverksetjing i EU frå september 2026.

Endringane følgjer av revisjonar i forbrukarvernregelverket, mellom anna gjennom UCP-direktivet (Unfair Commercial Practices Directive) og regelverket *Empowering consumers for the green transition*. Regelverket stiller strengare krav til dokumentasjon, presisjon og transparens i berekraftsrelatert marknadsføring, og utvidar forbodet mot ulike former for grønvasking.

Som del av førebuingane har bankane i SpareBank 1-alliansen gjennomført dialog, erfaringsutveksling og kompetansebygging i samarbeid med Kruse Larsen. Formålet har vore å styrke felles forståing av regelverkskrava, identifisere risikoområde og bidra til meir einskapleg praksis på tvers av alliansen.

Det reviderte regelverket skal tre i kraft i alle EU-land innan 26. september 2026, og er venta innført i Noreg. Forslag til lovendringar var på høyring hausten 2025.

Dialog og involvering knytt til personvern

Dialog på personvernområdet er ein sentral del av banken sitt arbeid med ansvarleg verksemd og etterleving av personvernregelverket. Den viktigaste eksterne dialogen skjer med relevante styresmakter og bransjeorganisasjonar, særleg Datatilsynet og Finans Norge, som gir rettleiing om tolking og praktisering av regelverket.

Banken deltek i stor grad i denne dialogen gjennom SpareBank 1-alliansen, der fleire bankar samarbeider om felles løysingar og felles forståing av personvernkrav. Dette bidreg til effektiv kommunikasjon med styresmakter, erfaringsutveksling og utvikling av beste praksis innan handsaming av personopplysningar.

Gjennom dialog og samarbeid ønskjer banken å styrke kvaliteten i personvernarbeidet og bidra til ei ansvarleg og tillitsvekkande finansnæring.

S4-3 Tiltak for å handtere vesentlege påverknader og risikoar

Banken har etablert og gjennomført målretta tiltak for å førebygge og redusere vesentlege negative påverknader og risikoar knytt til kundar, og for å styrke positiv påverknad der banken har moglegheit til det. Tiltaka er retta mot dei to vesentlege områda identifiserte i den doble vesentlegheitsanalysen: ansvarleg marknadsføring og personvern.

Tiltak grønvaskingsrisiko og ansvarleg marknadsføring

Gjennomførte tiltak i 2025

I 2025 gjennomførte banken eit kompetanseheevande kurs om grønvasking og ansvarleg marknadsføring i lys av kommande regelverksendringar. Kurset var skreddarsydd for SpareBank 1-alliansen og samla tilsette frå fleire relevante fagmiljø i SpareBank 1 Sogn og Fjordane, mellom anna marknad og kommunikasjon, berekraft, risikostyring og etterleving, personvern og datadriven kundedialog.

Tiltaket bidrog til åuka medvit om regelverkskrav, risikobilete og krav til dokumentasjon i berekraftskommunikasjonen, og styrka kompetansen på tvers av fagområda, som er involverte i kundekommunikasjon.

Vidare gjennomførte banken i 2025 eit omfattande arbeid med eigne nettsider i samband med overgangen til SpareBank 1-alliansen. Nettsidene fekk ny struktur og utforming, med særleg vekt på betre brukaroppleving, tydelegare informasjon og meir presis framstilling av berekraftsrelaterte tema og grønne produkt. Dette arbeidet har bidrege til å redusere risikoen for misvisande kommunikasjon og styrka kundane sitt informasjonsgrunnlag.

Planlagde tiltak i 2026

I 2026 er det identifisert behov for vidare arbeid knytt til tekst, bilete og visuell utforming på SpareBank 1-alliansen sine felles digitale flater, for å førebu organisasjonen på nytt regelverk for berekraftskommunikasjon.

Det er vurdert at slikt arbeid bør koordinerast på alliansenivå, mellom anna gjennom SpareBank 1 Utvikling, i samarbeid med kommunikasjons- og berekraftsmiljøa. Føremålet er å bidra til ein meir konsistent praksis, styrka etterleving og redusere risikoen for brot på kommande regelverk. Omfang og organisering av tiltak vil bli nærare vurdert i løpet av 2026.

Tiltak knytt til personvern

Målsettingane på personvernområdet skal støtte banken sitt overordna arbeid med ansvarleg verksemd, risikostyring og etterleving av gjeldande regelverk, og gir ei tydeleg retning for korleis banken vernar personopplysningar, reduserer personvernrisiko og styrker tilliten hos kundar og andre interessentar. For å nå desse måla har banken etablert fleire målretta tiltak knytt til handtering av personvernrisiko. Tiltaka skal bidra til god etterleving av regelverket, styrkt risikostyring og åuka medvit om personvern i organisasjonen.

Gjennomførte tiltak i 2025

For å styrke handteringa av personvernrisiko har banken i 2025 gjennomført fleire tiltak retta mot kompetanse, internkontroll og samhandling. Banken har styrka arbeidet med registrering og rapportering av personvernrelaterte avvik gjennom målretta opplæring i hendingshandtering.

Det er gjennomført obligatorisk e-læringskurs i personvern for alle tilsette, med ein gjennomføringsgrad på 95 prosent. I tillegg er det starta klasseromsopplæring og praktisk oppgåveløysing, leia av interne fagressursar innan personvern og risikostyring. Opplæringa er tilpassa dei ulike forretningsområda og blir gjennomført puljevis.

For å styrke tverrfagleg samarbeid er det etablert eit samhandlingsforum med deltaking frå personvern, informasjonssikring, IKT, risikostyring og etterleving. Forumet arbeider med vurdering av endringar i risikobiletet, identifisering av relevante tiltak og koordinering av oppfølging på tvers av fagmiljø.

Banken deltek òg, i samarbeid i SpareBank 1-alliansen, med vurdering av handsaming av personopplysningar og konsekvensar for tenester, system og leverandørar.

Planlagde tiltak i 2026

I 2026 vil banken vidareføre og styrke arbeidet med personvern gjennom fleire tiltak. Dette omfattar vidare opplæring og styrking av rutinar for registrering og rapportering av avvik, vidareføring av obligatoriske e-læringskurs og klasseromsopplæring, samt aktiv bruk av samhandlingsforumet for personvern og informasjonssikring.

Banken planlegg òg å markere personverndagen med fagleg innhald og engasjerande aktivitetar for tilsette, både fysisk og digitalt. Vidare vil banken delta i alliansefelles arbeid med oppdatering av personvernerklæring og vurdering av behandling av personopplysningar knytt til tenester, system og leverandørar.

Måleindikatorar og mål

S4-4 Mål knytt til forbrukarar og sluttbrukarar

Banken har fastsett overordna mål for å førebygge vesentlege negative påverknader og risikoar knytt til kundar, og for å styrke tillit, transparens og ansvarleg praksis i møte med kundar. Målsettingane tar utgangspunkt i dei vesentlege IRO-ane identifiserte i den doble vesentlegheitsanalysen, og støttar banken sin strategi, risikostyring og etterleving av gjeldande regelverk.

Målsettingar knytt til ansvarleg marknadsføring og grønvaskingsrisiko

Banken har som mål å sikre at all kundekommunikasjon og marknadsføring er korrekt, at den kan etterprøvast og at den er i samsvar med gjeldande og kommande regelverk. Dette inneber at berekraftsrelaterte påstandar skal vere presist formulerte, dokumenterte og formidla på ein måte som gir kundar eit korrekt og balansert avgjerdsgrunnlag.

Eit sentralt mål er å redusere risikoen for grønvasking gjennom styrka kompetanse i organisasjonen, tydelege styringsdokument og meir einsarta praksis på tvers av kanalar og produkt. Banken arbeider for at marknadsføring av grøne produkt og berekraftsrelaterte forhold skal bidra til auka tillit hos kundar og styrkt omdømme, og samstundes redusere finansiell og omdømerelatert risiko.

Målsettingar knytt til personvern

Banken har fastsett følgjande overordna mål for handtering av personvernrisiko og vern av kundar sine personopplysningar:

1 Sikre etterleving av personvernregelverket

Eit overordna mål er å sikre at banken til ei kvar tid etterlever gjeldande personvernregelverk. Dette inneber tydelege styringsstrukturar, rutinar og kontrollar som sikrar korrekt handsaming av personopplysningar i alle delar av verksemda. Banken skal sjå personvernregelverket i samanheng med anna relevant regelverk innan informasjonssikring, IKT, risikostyring og finansiell verksemd, for å sikre ei heilskapleg tilnærming til etterleving.

2. Redusere og styre personvernrisiko gjennom god internkontroll

Banken skal identifisere, vurdere og handtere personvernrisiko på ein systematisk og føreseieleg måte. Målet er å førebyggje brot på regelverket gjennom effektiv internkontroll, strukturert rapportering av avvik og hendingar, samt løpande oppfølging og forbedring av interne prosessar. Dette skal gi leiinga og styret eit godt grunnlag for styring og risikovurdering.

3. Styrke kompetanse og medvit om personvern i organisasjonen

Banken har som mål at alle tilsette skal ha tilstrekkeleg kompetanse og medvit om personvernregelverket og sitt eige ansvar ved behandling av personopplysningar. Obligatorisk opplæring, målretta kompetansetiltak og kontinuerleg merksemd rundt personvern skal bidra til å byggje ein sterk personvernkultur og redusere risiko for menneskelege feil. Banken har mål om å nå 95 % gjennomføringsgrad på obligatoriske e-læringskurs innan personvern.

Forretningsåtfærd (ESRS G1)

SpareBank 1 Sogn og Fjordane si forretningsåtfærd er avgjerande for tillit, finansiell stabilitet og langsiktig verdiskaping. Banken si verksemd er regulert av eit omfattande lov- og regelverk, og banken skal etterleve gjeldande krav til ansvarleg forretningsdrift, tryggleik og etterleving.

Denne delen av berekraftsrapporteringa er avgrensa til dei tema innan forretningsåtfærd som er vurderte som vesentlege gjennom banken si doble vesentlegheitsanalyse. Rapporteringa følgjer prinsippa i ESRS, men utgjer ikkje ei fullstendig rapportering etter alle delkrav i ESRS G1.

Strategi

Strategisk relevans

God forretningsåtfærd er ein føresetnad for å nå banken sine overordna strategiske mål om vekst, lønsemd og tillit i marknaden. Manglande etterleving av regelverk, eller svikt i tryggleik og kontroll, kan føre til vesentlege negative konsekvensar, mellom anna i form av økonomiske tap, regulatoriske reaksjonar og svekt omdømme.

Samstundes gir systematisk arbeid med førebygging, kontroll og kompetanse innan forretningsåtfærd moglegheit til å styrke kundetillit, redusere risiko og sikre berekraftig utvikling av verksemda.

SBM-2 Interessentar sine interesser og synspunkt

Interessentar sine interesser og synspunkt knytt til forretningsåtfærd er ivaretekne gjennom banken sitt overordna arbeid med interessentdialog, slik det er omtala under ESRS 2 – Generelle opplysningar. For G1-området er særleg forventningar frå kundar, styresmakter og samarbeidspartnarar relevante, med vekt på tryggleik, etterleving og ansvarleg praksis.

SBM-3 Vesentlege påverknad, risikoar og moglegheitar og samspel med strategi og forretningsmodell

I samband med den doble vesentlegheitsanalysen i 2025 har SpareBank 1 Sogn og Fjordane vurdert korleis banken si verksemd påverkar samfunnet, og korleis forhold knytte til forretningsåtfærd kan påverke banken sin finansielle posisjon.

Analysen er gjennomført basert på krava i ESRS 1 og ESRS 2, og byggjer på prinsippet om dobbel vesentlegheit. Vidare i dette kapittelet blir omgrepet IRO-ar nytta for å omtale vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter (impacts, risks and opportunities).

Dei vesentlege IRO-ane innan forretningsåtfærd er i hovudsak knytte til banken si eiga drift og relasjonen til kundar og sluttbrukarar, og har tett samspel med banken sin forretningsmodell som finansinstitusjon.

Vesentlege IRO-ar innan forretningsåtfærd

På bakgrunn av analysen er følgjande IRO-ar vurderte som vesentlege for ESRS G1:

- Cyber- og datasikkerheit – vesentleg risiko
- Førebygging av økonomisk kriminalitet – positiv påverknad og risiko
- Erstatningsansvar i svindelsaker – vesentleg risiko

Desse IRO-ane reflekterer sentrale risikoar og moglegheiter knytte til tryggleik, etterleving og ansvarleg kunde-handsaming, og blir følgde opp gjennom styring, interne kontrollar, policyar og operative tiltak.

Tabell 5-1 Vesentlege IRO knytt til ESRS G1 Forretningsåtfærd med tilhøyrande verdikjedeplassing

IRO namn	IRO kategori	Stad i verdikjeda		
		Oppstraums	Eigen drift	Nedstraums
Cyber- og datasikkerheit	Risiko		x	
Førebygging økonomisk kriminalitet	Positiv påverknad Risiko			x
Erstatningsansvar i svindelsaker	Risiko			x

Overordna tilnærming til handtering av påverknad, risikoar og moglegheiter

SpareBank 1 Sogn og Fjordane handterer vesentlege IRO-ar innan forretningsåtfærd gjennom ein kombinasjon av:

- klare styringsdokument og policyar
- risikobaserte prosessar og interne kontrollar
- systematisk opplæring og kompetansebygging
- løpande overvaking, rapportering og styreoppfølging

Styring og roller knytt til overordna ansvar for berekraft, risikostyring og internkontroll er omtala under ESRS 2 (GOV). Nedanfor blir det gjort nærare greie for dei sentrale styringsdokumenta og rammeverka som spesifikt adresserer dei vesentlege IRO-ane innan ESRS G1.

G1-1 Styrande dokument for forretningsåtfærd

Banken har etablert eit sett med styrande dokument som regulerer ansvar, roller og krav knytt til forretningsåtfærd. Dokumenta skal sikre etterleving av gjeldande regelverk, førebygge vesentlege risikoar og leggje til rette for ansvarleg og tillitsvekkjande drift.

Styringsstrukturen er risikobasert og retta mot dei IRO-ane som er vurderte som vesentlege innan ESRS G1, særleg førebygging av økonomisk kriminalitet, handtering av svindel og cyber- og datasikkerheit. Dokumenta blir jamleg oppdaterte og følgde opp gjennom rapportering, internkontroll og styrehandsaming.

Tabell 5-2 Styrande dokument knytt til vesentlege IRO

IRO	Styrings-dokument	Beskriving	Øvste ansvarleg	
			Operasjonelt	Vedtek dokument
Førebygging av økonomisk kriminalitet	Strategi for vern mot økonomisk kriminalitet	Desse styringsdokumenta skal fastsette rammer og ansvar for banken sitt arbeid med økonomisk kriminalitet, sikre ei risikobasert tilnærming og leggje føringar for operativ gjennomføring, kontroll og rapportering.	Adm. dir./ Leiar økonomisk kriminalitet	Styret
	Strategi kvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonar			
	Risikovurdering kvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonar			
Erstatnings-ansvar i svindel-saker	Retningslinje: Tiltak mot svindel	Korleis banken avdekka, førebygger, følgjer opp og rapporterer tilfelle av svindel.	Fagansvarleg svindel	Adm.dir./ Leiar økonomisk kriminalitet
	Operasjonell rutine: Varsling av og handsaming av svindelvarsel			
Cyber- og datasikkerheit	IKT-strategi	Banken sin IKT-strategi seier noko om banken si tilnærming til IKT og informasjonssikring	Leiar IT og forretnings-utvikling & CISO	Styret
	Retningslinje for informasjonssikring	Retningslinja er det overordna dokumentet for banken sitt styringssystem for informasjonssikring (ISMS) som i sum inneheld retningslinjer og rutinar for banken sitt arbeid innan området.	IT, Personvern	CISO

Handtering av vesentlege påverknader, risikoar og moglegheiter

Økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet er eit alvorleg samfunnsproblem og ein vesentleg risiko for finansnæringa. For SpareBank 1 Sogn og Fjordane er førebygging og handtering av økonomisk kriminalitet ein føresetnad for tillit, finansiell stabilitet og ansvarleg forretningsdrift.

I den doble vesentlegheitsanalysen er førebygging av økonomisk kriminalitet identifisert både som ein positiv påverknad og som ein risiko, medan erstatningsansvar i svindelsaker er identifisert som ein vesentleg finansiell risiko. Desse IRO-ane treff særleg banken si eiga drift og relasjonen til kundar og sluttbrukarar, og har tett samspel med banken sin forretningsmodell.

Økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet omfattar handlingar der økonomiske verkemiddel blir nytta for å oppnå ulovleg vinning eller for å skjule utbytte frå straffbare handlingar. Slik kriminalitet kan få vesentlege negative konsekvensar for enkeltpersonar, verksemder, finanssystemet og samfunnet som heilskap

Økonomisk kriminalitet omfattar mellom anna:

Kvitvasking – handlingar som har til formål å skjule eller tilsøre opphav, eigarskap eller bruk av utbytte frå straffbare handlingar, slik at midlane framstår som lovlege.

Korrupsjon – misbruk av makt eller tillit for å oppnå ein utilbørleg fordel, til dømes gjennom bestikking, påverknad eller favorisering.

Svindel – utnytting og villeiing av personar eller verksemder for å oppnå økonomisk vinning eller påføre andre økonomisk tap.

Arbeidslivskriminalitet – brot på lover og reglar knytt til løns- og arbeidsvilkår, skatt og avgifter, trygdeordningar og bruk av ulovleg arbeidskraft.

Skatte- og avgiftsunndraging – ulovleg tilpassing eller uriktige/ufullstendige opplysingar som påverkar fastsetting av skattar og avgifter.

Sanksjonsbrot – direkte eller indirekte handlingar som omgår eller bryt nasjonale eller internasjonale sanksjonar.

Terrorfinansiering – bruk av lovlege eller ulovlege midlar til finansiering av terrorhandlingar, terrororganisasjonar eller individuelle terroristar.

Risiko- og påverknadsbilete

Økonomisk kriminalitet omfattar mellom anna kvitvasking, terrorfinansiering, svindel, korrupsjon og sanksjonsbrot. Slike handlingar kan få store negative konsekvensar for samfunnet, undergrave tillit til finanssystemet og påføre banken økonomiske tap, regulatoriske reaksjonar og omdømmerisiko.

Risikoen knytt til svindel og økonomisk kriminalitet er aukande, mellom anna som følge av digitalisering, meir komplekse metodar for bedrageri og profesjonelle kriminelle nettverk. Samstundes har banken gjennom systematisk førebyggjande arbeid moglegheit til å bidra positivt til samfunnet ved å hindre at finansielle tenester blir misbrukte til ulovleg verksemd.

Styring og overordna tilnærming

Banken har nulltoleranse for å bli nytta til kvitvasking, terrorfinansiering eller annan økonomisk kriminalitet. Arbeidet er basert på ein risikobasert tilnærming, der kjennskap til kundar, produkt, tenester og transaksjonsmønster står sentralt.

Styret har det overordna ansvaret for området og får jamleg rapportering om risikobilete, hendingar og utviklingstrekk innan økonomisk kriminalitet, inkludert kvitvasking, sanksjonar og svindel. Den operative oppfølginga er lagt til eigne fagmiljø med spesialisert kompetanse.

Tiltak gjennomført i 2025

I 2025 har banken prioritert følgende tiltak for å førebygge og handtere økonomisk kriminalitet:

Tiltak 1 – Kompetanseheving og opplæring

Banken har gjennomført målretta opplæring innan kvitvasking, sanksjonar og svindel, tilpassa ulike roller og risiko-profil. Tilsette får obligatoriske e-læringskurs, medan styre og konsernleiing har fått særskilt opplæring. Gjennomføringsgraden på opplæringstiltaka er høg, og opplæringa er ein sentral del av banken sitt førebyggjande arbeid mot økonomisk kriminalitet.

Tabell 5-3 Oversikt over gjennomført opplæring og kurs innanfor økonomisk kriminalitet

Emne	Målgruppe	Type opplæring	Gjennomføringsgrad (%)
AML totalt	Alle	E-læring	88
Kryptovaluta	Alle	E-læring	97
Muldyr	Utvalde avdelingar	E-læring	97
Midlenes opprinnelse	Utvalde avdelingar	E-læring	94
Kjenn din kunde-prinsipper	BM	E-læring	91
Profesjonelle tilretteleggere	PM/BM	E-læring	89
Risikoen ved utstrakt bruk av kontanter	BM++	E-læring	89
Lånebedrageri	PM	E-læring	87
Kontantjenester i butikk	PM/BM	E-læring	84
AHV-kurs for styre og leiargruppe	Styret/KL	Kurs	100
Sanksjonar	Styret/KL	Teams	100
Lånebedrageri i eigen bank	Alle	Teams	100

Tiltak 2 – Styrka system- og teknologistøtte

Banken har vidareutvikla eksisterande system og teke i bruk ny teknologi for å betre avdekke mistenkelege transaksjonar og uvanlege mønster.

Tiltak 3 – Risikobasert kundetilnærming

Arbeidet med kundekontroll og oppfølging er styrka for å sikre at tiltak står i forhold til risiko knytt til kundar, produkt og geografisk eksponering.

Tiltak 4 – Informasjon og førebygging retta mot kundar

Banken har gjennomført informasjonsarbeid, mellom anna mot seniorgrupper, for å auke medvitet om metodar for svindel og førebygging.

Effekt og oppfølging

Tiltaka bidreg til reduksjon av risikoen for økonomiske tap, styrking av etterleving av regelverk og til å oppretthalde tillit hos kundar og styresmakter. Arbeidet blir følgt opp gjennom løpande risikovurderingar, internkontroll og rapportering til styret.

Planlagde tiltak i 2026

I 2026 vil banken vidareføre og styrke arbeidet gjennom mellom anna:

- vidareutvikling av risikobasert oppfølging og kontrollar
- ytterlegare kompetansetiltak for relevante fagmiljø
- tettare samarbeid mellom førebygging av svindel, AML og cybersikkerheit
- vidareutvikling av rapportering og styringsinformasjon til leiing og styre

Cyber- og datasikkerheit

Det digitale trugselbiletet er i stadig endring, noko som påverkar risikobiletet for SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Økokrim peika i si trugselvurdering for 2025 på at kriminelle aktørar har høg teknologisk kompetanse, som dei kontinuerleg vidareutviklar. Dette gjer det stadig meir krevjande å avdekke mistenkelege transaksjonar. Både Nasjonal Sikkerhetsmyndighet (NSM) og Politiets Etterretningsteneste (PST) peiker i sine trusselvurderingar på innsidetrusselen:

«Ansatte i bank og finans vil i tiden fremover være særlig utsatt for bestikkelser, press eller trusler fra kriminelle aktører som ønsker at de skal utføre tjenester for dem. Kriminelle søker aktivt etter sårbarheter i system og sikkerhets strukturer, og har vilje og evne til å benytte seg av aktører i nøkkelposisjoner som kan legge til rette for eller dekke over den kriminelle virksomheten.»

I banken si doble vesentlegheitsanalyse er «cyber- og datasikkerheit» identifisert som ein vesentleg risiko med potensielle finansielle konsekvensar for konsernet, mellom anna ved at banken sin teknologi kan bli misbrukt til ulovleg verksemd. Trugselbiletet knytt til cyberangrep skjerpar særleg krava til digital motstandskraft, leverandøroppfølging og krisehandtering.

Samtidig kan kunstig intelligens (KI) bli nytta til å styrke kapasiteten til trugselaktørar og ytterlegare utfordre informasjonssikkerheita. Banken har dei siste åra gjennomført fleire tiltak for å redusere kritiske sårbarheiter og styrke styringa av informasjonssikkerheit, inkludert cybersikkerheit.

Styring og overordna tilnærming til cyber- og datasikkerheit

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ei risikobasert og strukturert tilnærming til cyber- og datasikkerheit. Området er ein integrert del av banken si verksemdsstyring, risikostyring og internkontroll, og er forankra i styret og konsernleiinga.

Cyber- og datasikkerheit er innarbeidd i banken sin strategi for risikostyring og internkontroll, og informasjonssikring er ein sentral del av banken sin IKT-strategi. Banken har etablert klare roller, ansvar og rapporteringslinjer for området. CISO har rapporteringslinje direkte til administrerande direktør og styret, og rapporterer minimum halvårleg, eller oftare ved behov.

Banken samarbeider tett med SpareBank 1-alliansen om førebygging, overvaking og handtering av cyberhendingar. Overvaking og operativ handtering av alvorlege cyberhendingar blir utført av SpareBank 1 Utvikling sitt Incident Response Team (IRT), medan lokale ressursar i banken blir involverte i tråd med etablerte beredskapsplanar.

Den overordna målsettinga er å sikre høg digital motstandskraft, redusere sårbarheiter, førebyggje misbruk av banken sine system og verne om kundar, tilsette og samfunnet.

Tiltak knytt til cyber- og datasikkerheit

I 2025 har banken gjennomført ei rekkje tiltak for å styrke cyber- og datasikkerheita, mellom anna som følgje av nye regulatoriske krav gjennom DORA (Digital Operational Resilience Act), som vart innført i Noreg 1. juli 2025.

Vesentlege tiltak i 2025 omfattar:

- gjennomføring av opplæring innan informasjonssikkerheit for nytilsette
- etablering av strukturert løype for handtering av IKT- og cyberhendingar, med tilhøyrande retningslinjer
- gjennomføring av fleire beredskaps- og kriseøvingar
- attesting av relevante retningslinjer og rutinar for alle tilsette
- innføring av rutine for bakgrunnssjekk og systematisk oppfølging av tilsette gjennom heile tilsettingsforholdet
- gjennomføring av jamlege phishing-testar for å styrkje sikkerheitskulturen
- oppstart av prosjekt for identifisering og klassifisering av kritisk informasjon i banken

I tillegg har banken følgd SpareBank 1-alliansen sitt felles opplæringsprogram, som gir jamlege korte kurs og påminningar til alle tilsette om informasjonssikkerheit og digital tryggleik.

Tabell 5-4 Gjennomføring av opplæringskurs for tilsette i 2025

Emne	Målgruppe	Gjennomføringsgrad (%)
Hvordan påvirkes trusselbildet av KI	Alle	95
Nasjonalt trussel- og risikobilde 2025	Alle	94
Innsiderisiko – når tilliten utfordres	Alle	92
Sikkerhet i ferien	Alle	90
Bli med Passopp på jobben	Alle	85

Rapportering, testing og kompetansebygging

Cyber- og datasikkerheit blir følgt opp gjennom faste rapporteringsløp, testing og kontinuerleg kompetansebygging. Banken gjennomfører årlege sikkerheitstestar for å avdekke sårbarheiter og følgje opp identifiserte funn. Jamlege phishing-testar og obligatoriske kurs bidreg til å styrke medvit og etterleving blant tilsette.

Informasjonssikkerheit og cyberrisiko blir løpande vurdert i banken sitt risikobilete, og inngår i rapportering til styret som del av den ordinære risikostyringa.

Planlagde tiltak i 2026

I 2026 vil banken vidareføre og styrke arbeidet med cyber- og datasikkerheit, i takt med utvikling i trugselbiletet og regulatoriske krav.

Planlagde tiltak omfattar mellom anna:

- Fortsette å følgje opplæringsprogram for alle tilsette i regi av SpareBank 1 Utvikling
- CISO deltek på nyttilsettsamling for å gi opplæring innan informasjonssikring
- Sikringsmiljøet i SamSpar skal samarbeide tettare med teknologiområdet for gjennomføring av relevante sikkerheitstestar i felleskapet
- Utvikle forretningskonsekvensanalysar vidare for å sikre at banken har oversikt over tenester/system/leveransar som understøtter kritiske funksjonar
- Gjennomføre beredskapsøvingar innan delområde og for banken som heilheit
- Fortsette å gjennomføre testar for å dokumentere bevisstheita hos dei tilsette
- Sikre sikkerheitskultur gjennom attestasjon av relevante og oppdaterte rutinar og retningslinjer

Tiltaka skal bidra til å redusere risiko, styrkje digital motstandskraft og sikre etterleving av gjeldande og kommande regelverk.



Måleindikatorar og mål

G1-4 Måleindikatorar knytt til forretningsåtfærd

Tabellane nedanfor gir ei samla oversikt over bekrefta og estimerte tilfelle, saker og hendingar knytte til økonomisk kriminalitet. Dette omfattar mellom anna korrupsjon og bestikking, mistenkelege kundetransaksjonar samt svindel-saker knytte til konto- og korttransaksjonar.

Tabell 5-5 Bekrefta tilfelle av korrupsjon eller bestikking

Bekrefta tilfelle av korrupsjon eller bestikking	2025
Antal bekrefta hendingar med korrupsjon	0
Antal bekrefta hendingar med bestikking	0
Bøter for brot på lover mot korrupsjon og bestikking	0
Domfellingar for brot på lover mot korrupsjon og bestikking	0
Antal brekrefta saker som grunna korrupsjon eller bestikking har medført terminering av avtalar med forretningspartnerar	0
Antall bekrefta hendingar der eigne tilsette vart sagt opp eller ilagt disiplinære tiltak i samband med korrupsjon eller bestikking	0

Tabell 5-6 Bekrefta tilfelle knytt til mistenkelege kundetransaksjonar (antikvitvask)

Bekrefta tilfelle knytt til mistenkelege kundetransaksjonar	2025
Antal saker rapportert til økokrim	403

Tabell 5-7 Estimerte tal knytt til svindelsaker: kontotransaksjonar

Estimerte tal knytt til svindelsaker, kontotransaksjonar	2025
Antal behandla svindelsaker	570
Potensielt tap (kr)	7.847.836
Redda (kr)	1.543.049
Tap for banken (kr)	541.498

Tabell 5-8 Estimerte tall knytt til svindelsaker, korttransaksjonar

Estimerte tal knytt til svindelsaker, korttransaksjonar	2025
Antal behandla svindelsaker	129
Samla tap (kr)	57.912
Tap for banken (kr)	2.143.249

Styret



LISE MARI HAUGEN styreleiar

Lise Mari Haugen (1979) bur i Førde og er assisterande kommunedirektør for Sunnfjord kommune. Ho har vore assisterande rådmann i Førde sidan 2010. Haugen har tidlegare vore rådmann både for Askvoll og Hornindal kommune. I 2008 til 2009 jobba ho som Senior associate i PWC. Haugen har ein bachelor i økonomi og administrasjon frå Norges Handelshøgskule og MBA i offentlig revisjon frå Norges Handelshøgskule. Haugen var styremedlem i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane frå 2010 og var styreleiar i same styret frå 2015 til 2023.

Haugen har vore styremedlem i banken frå 2016, og styreleiar sidan mars 2023. Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2025.



MAGNY ØVREBØ nestleiar

Magny Øvrebø (1970) bur på Os og er administrerende direktør i Holberg Fondene. Ho har over 20 års erfaring innan finans frå Skandia, Tryg og Nordea. Øvrebø har styreerfaring frå ei rekke selskap spesielt innan eigedom og private equity. Ho er utdanna siviløkonom ved Norges Handelshøgskule og er autorisert finansanalytiker og porteføljeforvaltar ved NFF. Øvrebø har også ein MBA med spesialisering i finans frå Norges Handelshøgskule.

Øvrebø har vore styremedlem i banken sidan mars 2019. Deltatt i 16 av 17 styremøte i 2025.



JOHNNY HAUGSBAKK styremedlem

Johnny Haugsbakk (1969) bur i Flekke, og er i dag administrerende direktør i teknologi-selskapet Metzum, som han var med å etablere i 2020. Haugsbakk har over 25 års erfaring frå ulike stillingar i kraft- og energibransjen, med kjernekompetanse innan leiing, sal og kommersialisering. I 1999 starta Haugsbakk i teknologiselskapet Elis AS (seinare Enoro AS). Gjennom 18 år var han med å bygge dette selskapet opp til eit konsern med over 300 tilsette i fem land. Haugsbakk har ei brei styreerfaring frå ulike selskap lokalt og nasjonalt.

Haugsbakk har vore styremedlem i banken sidan mars 2019. Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2025.



KRISTIAN SKIBENES styremedlem

Kristian Skibenes (1978) bur i Måløy og jobbar som CFO i Fjord Shipping AS. Der jobbar han med økonomi og utvikling opp mot Fjord-konsernet, og har i tillegg ei rekke eksterne styreverv. Skibenes har lang yrkeserfaring, og har tidlegare jobba som CFO i Lefdal Mine Datacenter, dagleg leiar i Fjord Shipping og supervisor i BDO AS Oslo. Han er siviløkonom frå BI Sandvika i 2004 og mastergrad i rekneskap og revisjon.

Skibenes har vore styremedlem sidan mars 2023. Deltatt i 16 av 17 styremøte i 2025.



SILJE SKAAR SUNDE styremedlem

Silje Skaar Sunde (1984) leier i dag forvaltning og utbygging av energiselskapet BKK AS, og sit i selskapet si leiargruppe. Sunde har tidlegare erfaring som seniorrådgjevar og leiar av avdeling for strategi og berekraft i Eviny AS, samt fleire års erfaring som økonomi-direktør i Sunnfjord Energi AS. Sunde har styreerfaring frå ei rekke selskap, mellom anna Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane. Sunde har master i revisjon og rekneskap og master i økonomi og administrasjon frå Norges Handelshøgskule.

Ho har vore styremedlem sidan mars 2024. Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2025.

Styret



VEGARD STRAND

styremedlem

Vegard Strand (1971) bur i Dale og er dagleg leiar i Åsen & Øvrelid Utvikling AS. Frå tidlegare har han over 25 års erfaring frå ulike stillingar innan mellom anna entreprenør- og eigedomsbransjen og forretningsutvikling. Han har mellom anna vore dagleg leiar i Fjaler Næringsutvikling, Gravdalkonsernet og Eigedomsmekling Sogn og Fjordane. Strand er styreleiar i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane. Strand har teknisk og økonomisk utdanning og vart statsautorisert eigedomsmeklar i 1997.

Strand har vore styremedlem sidan mars 2024.

Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2025.



STINE-RENATE SOLHEIMSNES SUNDE

styremedlem

Stine-Renate Solheimsnes Sunde (1979) bur i Førde og jobbar som hovudtillitsvald i SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Ho har vore tilsett i banken sidan 2015, og har erfaring frå både personmarknad og bedriftsmarknad. Sunde har utdanning innan økonomi og administrasjon frå Handelsskolen i Førde og har jobba i bank sidan 2007.

Sunde har vore styremedlem sidan mars 2025.

Deltatt i 13 av 17 styremøte i 2025 (styremedlem sidan mars 2025).



OLE-HERMANN ROGNSØY

styremedlem

Ole-Hermann Rognsøy (1977) bur i Førde og jobbar i SpareBank 1 Sogn og Fjordane, kor han har vore tilsett sidan 2011. Han er i dag leiar for datadriven kundedialog, men har erfaring frå banken som rådgjevar bedriftsmarknad og forretningsutviklar. Frå tidlegare har han erfaring frå gründerverksemd, og sist som controller i Lantmännen Cerealia Norge. Rognsøy har ein bachelor i økonomi og administrasjon frå Handelshøyskolen BI.

Rognsøy har vore styremedlem sidan mars 2024.

Deltatt i 16 av 17 styremøte i 2025.

Adm. direktør



TROND TEIGENE

administrerende direktør

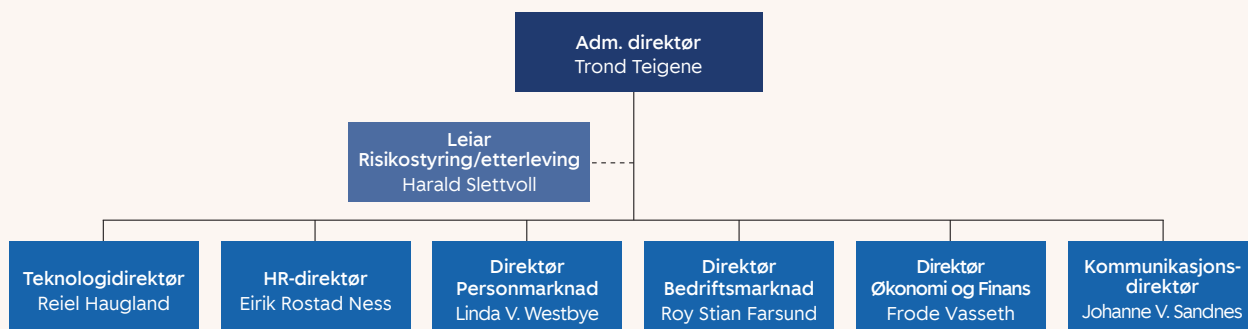
Trond Teigene (1968) er administrerende direktør i SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Det har han vore sidan våren 2016. Han kom frå stillinga som direktør for Strategi og Forretningsutvikling. Teigene har jobba i banken sidan 2000. Han sit i styret i SpareBank 1 SamSpar AS, Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA, LOfavør AS, og er varamedlem til styret i Kredittbanken ASA og Sparebankforeningen.

Teigene har ein mastergrad i strategisk leiing frå Handelshøyskolen BI.

Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2025.

Organisasjonskart

pr. 31. desember 2025



Leiargruppa



TROND TEIGENE
administrerende direktør

Trond Teigene (1968) er administrerende direktør i SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Det har han vore sidan våren 2016 då han kom frå stillinga som direktør for Strategi og Forretningsutvikling. Teigene har jobba i banken sidan 2000. Han sit i styret i SpareBank 1 SamSpar AS, Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og LOFavor AS. Teigene har ein mastergrad i strategisk leiing frå Handelshøyskolen BI.



FRODE VASSETH
økonomi- og finansdirektør

Frode Vasseth (1977) har vore direktør for økonomi og finans sidan 2013. Han kom frå stillinga som direktør for forretningsstøtte. Vasseth har jobba i SpareBank 1 Sogn og Fjordane sidan 2002. Vasseth sit i styret i Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og Eiendoms-kreditt AS. Han er utdanna siviløkonom og har ein MBA i finans frå Norges Handelshøyskole.



LINDA VØLLESTAD WESTBYE
direktør personmarknad

Linda Vøllestad Westbye (1979) har vore direktør for personmarknaden sidan mai 2018. Ho kom frå stillinga som avdelingsdirektør i Lotteri- og Stiftelsestilsynet. Ho har tidlegare og jobba i Landsforeningen for Trafikkskadde og ved Universitet i Bergen. Westbye sit i styret for Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS, Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og Norsk Tipping AS. Ho har ein mastergrad i sosialantropologi frå Universitetet i Bergen.



ROY STIAN FARSUND
direktør bedriftsmarknad

Roy Stian Farsund (1975) har vore direktør for bedriftsmarknaden sidan januar 2021. Han kom frå stillinga som banksjef for bedriftsmarknaden i Sunnfjord. Farsund starta i banken i 2008 og har tidlegare jobba i Nordea. Farsund har ein mastergrad i strategisk leiing frå Handelshøyskolen BI, og sit i styret i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS og næringsstiftinga Drivkraft.



REIEL HAUGLAND

teknologidirektør

Reiel Haugland (1981) har vore direktør for teknologi sidan 2016. I 2023–2024 var han prosjektleiar for prosjektet som leia oss inn i SpareBank 1-alliansen. Han starta som trainee i 2007, og sidan det har han mellom anna vore fagsjef forretningsutvikling. Haugland er styreleiar i Førdefestivalen og styremedlem i Sunnfjord Utvikling AS. Han har ein bachelor frå Høgskulen i Volda og ein mastergrad i teknologi og innovasjon frå Norges Handelshøyskole.



JOHANNE VIKEN SANDNES

kommunikasjonsdirektør

Johanne Viken Sandnes (1983) har vore kommunikasjonsdirektør sidan juli 2022. Før det var ho leiar for marknad og kommunikasjon. Sandnes starta i banken i november 2017, og har tidlegare jobba som kommunikasjonsrådgjevar i TV 2 og i Knowit Experience. Sandnes sit i styret i Framtidsfylket. Ho har ein bachelor frå Høgskulen i Volda, og har starta på Master of management på BI.



EIRIK ROSTAD NESS

HR-direktør

Eirik Rostad Ness (1969) har vore direktør for HR sidan 2017. Han kom frå stillinga som hovudtillitsvald i banken. Han har jobba i banken sidan 2009, og har tidlegare jobba som landssekretær i Norges Røde Kors, som rådgjevar i Barne- og familiedepartementet og i Stiftelsestilsynet. Han sit i styret i Eiendomsmegler 1 Sogn og Fjordane AS. Han har ein Cand. polit. grad i Samfunnsgeografi frå Universitet i Oslo.



HARALD SLETTVOLL

leiar for risiko og etterleving

Harald Slettvoll (1974) har vore leiar for risiko og etterleving sidan 2017. I perioden 2008–2016 arbeidde han også med risikostyring i banken, i tillegg til at han i seks av åra var dagleg leiar for dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS. Før han vart tilsett i banken, arbeidde han som høgskulelektor ved Høgskulen i Sogn og Fjordane. Slettvoll tok utdanninga si som samfunnsøkonom ved Universitetet i Bergen.

Eigarstyring og selskapsleiing

SpareBank 1 Sogn og Fjordane (SSF) gjer med dette greie for våre prinsipp og praksis for eigarstyring og selskapsleiing, i samsvar med rekneskapsloven og Norsk utval for eigarstyring og selskapsleiing (NUES) sine tilrådingar. Vi føl i hovudsak NUES sine tilrådingar, men i dei tilfelle vi gjer avvik er avviket grunngjeve og det er gjort greie for korleis vi tilpassar oss.

Rekneskapslova § 2–9, 2. ledd

Nedanfor gjer vi greie for vår tilpassing til rekneskapsloven § 2-9, 2. ledd. Lova er vedtatt med bokmål som målform og vi gjengjer derfor lovteksten på bokmål:

1. **En angivelse av anbefalinger og regelverk om foretaksstyring som foretaket er omfattet av eller for øvrig velger å følge.**
SpareBank 1 Sogn og Fjordane følgjer norsk lov, mellom anna inkludert gjeldande rekneskapslov. Konsernet følgjer også i hovudsak NUES sine tilrådingar, som det blir gjort greie for under, sjå elles vår kommentar under punkt 1 i NUES si tilråding under.
2. **Opplysninger om hvor anbefalinger og regelverk som nevnt i punkt 1 er offentlig tilgjengelige.**
NUES sine tilrådingar er tilgjengelege på nues.no. SSF sin etterleving av tilrådingane er gjort greie for i denne artikkelen og vil inngå som ein del av konsernet sin årsrapport.
3. **En begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalinger og regelverk som nevnt i punkt 1.**
Avvik frå tilrådinga er kommentert punktvis i artikkelen under.
4. **En beskrivelse av hovedelementene i foretakets, og for regnskapspliktige som utarbeider konsernregnskap eventuelt også konsernets, systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.**
Sjå punkt 10 i NUES-artikkelen under.
5. **Vedtektsbestemmelser som helt eller delvis utvider eller fraviker bestemmelser i allmennaksjeloven kapittel 5.**
Sjå punkt 6 i NUES-artikkelen under.
6. **Sammensetningen til styre, bedriftsforsamling, representantskap og kontrollkomité; eventuelle arbeidsutvalg for disse organene samt en beskrivelse av hovedelementene i gjeldende instruksjer og retningslinjer for organenes og eventuelle utvalgs arbeid.**
Sjå punkt 6, 7 og 8 i NUES-artikkelen under.
7. **Vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskifting av styremedlemmer.**
Sjå punkt 8 i NUES-artikkelen under.
8. **Vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte at foretaket skal kjøpe tilbake eller utstede egne aksjer eller egenkapitalbevis.**
Sjå punkt 3 i NUES-artikkelen under.
9. **En beskrivelse av foretakets retningslinjer for likestilling og mangfold med hensyn til kjønn og andre forhold slik som alder, funksjonsnedsettelse og utdannings- og yrkesbakgrunn for sammensetning av styre, ledelses- og kontrollorganer og deres eventuelle underutvalg.**
Inngår i eigen artikkel i årsrapporten.

Norsk tilråding for eigarstyring og selskapsleiing (NUES)

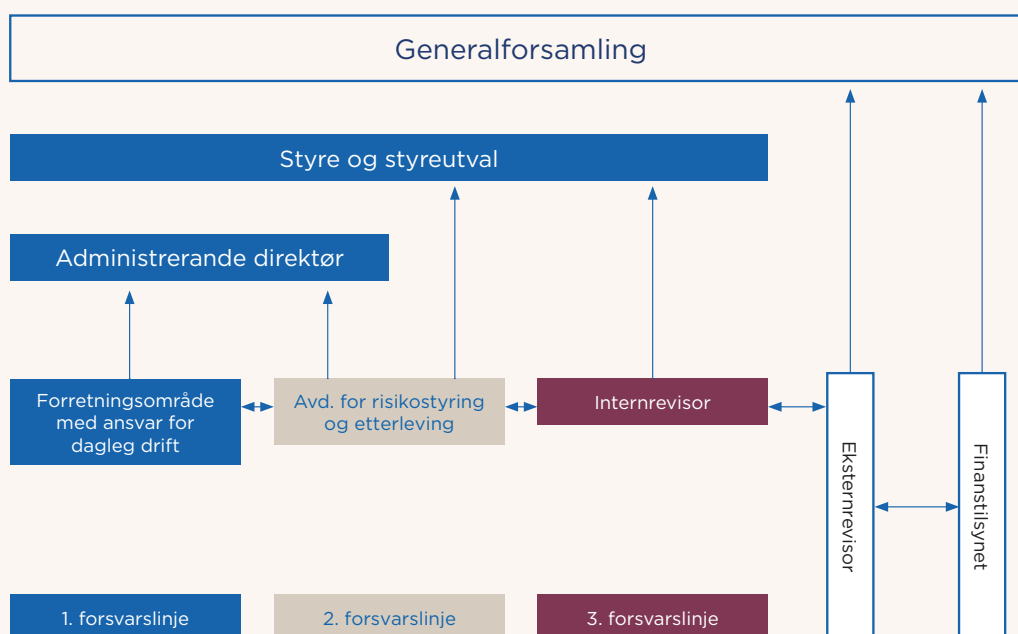
Nedanfor gjer vi greie for korleis SpareBank 1 Sogn og Fjordane (SSF) følgjer opp dei 15 tilrådingane frå Norsk utval for eigarstyring og selskapsleiing (NUES). Vi har tatt utgangspunkt i tilrådingane av 28. august 2025.

Punkt 1: Eigarstyring og selskapsleiing

SpareBank 1 Sogn og Fjordane følgjer tilrådingane frå NUES så langt dei passar for sparebankar med eigenkapitalbevis. Avvik frå tilrådingane er kommentert under dei enkelt punkt i det følgjande.

SSF er ein sparebank og eit finanskonsern. Som bank er vi avhengig av løyver frå myndigheiter og tillit frå kundar, investorar og andre interessentar. For å ivareta dette må banken etterleve eit omfattande regelverk og har etablert ein styringsstruktur som skal ivareta det.

Banken sine prinsipp for eigarstyring og selskapsleiing blir følgt opp gjennom ulike styringsdokument for verksemda. Dette omfattar mellom anna banken sine vedtekter, visjonar og verdiar, styreinstruks, strategiar, retningslinjer og risikorammer m.v. Figuren under viser styrande organ og tilsyn som er sentrale for vår eigarstyring og selskapsleiing. Det er gjort nærare greie for dei enkelte organ og deira oppgåver i punkta som følgjer i dette dokumentet.



For å kunne levere på mål og verdiar må banken møte kundar og interessentar på ein ryddig og profesjonell måte, med høg etisk standard. Alle tilsette i SSF stadfestar årleg at dei kjenner til og rettar seg etter banken sine etiske retningslinjer.

Avvik frå tilråding: Ingen avvik.

Punkt 2: Verksemd

SpareBank 1 Sogn og Fjordane si verksemd går fram av banken sine vedtekter. Banken skal fremje sparing ved å ta i mot innskot og forvalte midlane banken rår over på ein trygg måte. Vidare kan banken utføre bankforretningar og banktenester i samsvar med finansføretakslova og tilby investeringstenester i samsvar med verdipapirhandelslova. Vedtektene er tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Styret vedtar årleg strategi og finansielle målsettingar for verksemda. Banken sine overordna mål og strategiar går fram av banken sin årsrapport og er førande for risikorammer og budsjett. Vurdering av risiko og kapital er integrert i banken sine styringsprosessar og strategi.

SSF ønskjer å bidra til ei berekraftig samfunnsutvikling og har tatt berekraft inn i den overordna strategien, samt etablert ein eigen strategi for berekraft. Banken har etablert ein eigen berekraftsportal på heimesidene våre, der berekraftsmål og strategiar med meir er samla.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 3: Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer kapital situasjonen gjennom året og særleg i samband med ICAAP, strategi og framlegg til resultatdisponering. Kapital situasjonen blir vurdert opp mot banken sine mål, strategi og risikoprofil, i tillegg til forventningar og lovkrav frå Finanstilsynet og andre tilsynsmyndigheiter.

Styret vurderer at SSF er godt kapitalisert i forhold til noverande og forventa framtidige regulatoriske krav, samt banken sin risikoprofil og gjeldande mål og strategiar.

Utbytte

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har som mål å oppnå økonomiske resultat som gir god og stabil avkastning på banken sin eigenkapital. Resultata skal sikre eigarar konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistiging på eigenkapitalen.

Årsoverskotet vil bli fordelt mellom eigarandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med deira del av eigenkapitalen.

Utbytte og gåvetildelinga vil bli tilpassa forventa resultatutvikling, eksterne rammevilkår og behov for kjernekapital. Det er generalforsamlinga i banken som vedtar det årlege utbytte basert på framlegg frå styret.

SSF har ikkje børsnoterte eigenkapitalbevis og må i størst mogleg grad bygge eigenkapital gjennom eigne resultat. Styret vurderer at banken har god utbyttekapasitet dei neste åra og har som mål å samla dele ut minimum 50 % av resultatet p.r. år i utbytte og gåver.

SSF har ein høg andel EK-beviskapital (om lag 84 % eigarbrøk) og har opna for å ha høgare utdeling frå EK-beviskapitalen enn frå grunnfondet, for å kunne styrke grunnfondet i banken.

Kjøp av eigne eigenkapitalbevis

Styret har fullmakt til å kjøpe inntil 10 % av banken sine eigne eigenkapitalbevis. Eigenkapitalbevisa kan kjøpast for ein pris pr. eigenkapitalbevis mellom kr 50 og kr 400. Eigenkapitalbevisa kan nyttast til retta sal, eller tildeling til tilsette i konsernet, og styre- og varamedlem til styret. Fullmakta gjeld fram til neste ordinære generalforsamling.

Kapitalauke

Styret har fullmakt til å utferde fondsobligasjonar, ansvarleg lån og etterstilt gjeld, men har for tida ingen fullmakter til å utferde nye eigenkapitalbevis.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 4: Lik handsaming av aksjeeigarar (eigekapitalbeviseigarar)

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har ein eigenkapitalbevisklasse. Alle eigenkapitalbevis (EK-bevis) har lik stemmerett og alle eigenkapitalbeviseigarar skal handsamast likt og ha same moglegheit for innflytelse. Banken held seg til finansføretakslova sine reglar for eigar- og stemmerettsavgrensingar så langt desse reglane gjeld for ein sparebank med eigenkapitalbevis. EK-beviseigarar vel 40 % av representantane til generalforsamling, som er maksimal representasjon som finansføretakslova opnar for. I saker som vedkjem eigarandelskapitalen spesifikt er eigarar av EK-bevis gitt ytterlegare rettar ved at saker som nemnt i vedtektene § 8-1 krev 2/3-del fleirtal også blant representantane vald av EK-beviseigarane.

Ved auke av eigardelskapitalen skal eksisterande eigarar ha fortrinnsrett med mindre særlege forhold tilseier avvik frå dette. Eit eventuelt slikt avvik frå fortrinnsrett skal grunnleggjast.

SSF har etablert ei spareordning i eigne eigenkapitalbevis for tilsette og styret. Sidan SSF sine eigenkapitalbevis ikkje er børsnoterte kjøper banken eigenkapitalbevis direkte frå eksisterande eigarar. Det er gjort avtale med Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, som største eigar, om slikt kjøp. Avtalen inneber at alle eigarar skal få høve til å selje til same vilkår som Sparebankstiftinga og at andre eigarar kan få fortrinnsrett til å selje inntil 5000 EK-bevis pr. år for å sikre likviditet i eigenkapitalbeviset for eigarar av mindre postar. Tilsette og styre- og varamedlemer til styret kan årleg kjøpe inntil 1000 EK-bevis i ordninga. For dei første 50 EK-bevis tilsette kjøper pr. år gir SSF den tilsette ytterlegare eitt eigenkapitalbevis pr. kjøpte eigenkapitalbevis. For dei neste 100 EK-bevis tilsette kjøper får dei

ytterlegare eitt eigenkapitalbevis pr. fjerde kjøpte EK-bevis. Tilsette kan med dette få inntil 75 EK-bevis pr. år dei deltar i spareordninga. Desse «ekstrabevisa» blir delt ut to år etter kjøp, under føresetnad av at den tilsette framleis eig dei opphavsleg kjøpte eigenkapitalbevisa og framleis er tilsett i konsernet eller er pensjonert. Alle tilsette har også fått tildelt eigenkapitalbevis ved oppstart av spareordning eller ved tilsetning.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 5: Aksjar og omsetteligheit

Banken sine eigenkapitalbevis er fritt omsettelege. For meir informasjon om stemmerett og deltaking i generalforsamling, sjå punkt 4 og punkt 6.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 6: Generalforsamling

Generalforsamlinga er øvste myndigheit i sparebanken og skal sjå til at selskapet verkar innanfor sitt formål og i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlinga sine vedtak. Generalforsamlinga sine oppgåver og myndigheit går fram av vedtektene § 3–9.

Samansetning og representasjon i generalforsamling skil seg frå aksjeselskap og allmennaksjeselskap. Finansføretakslova gir føringar for samansetning og roller og oppgåver for generalforsamlinga i banken. Av banken sine vedtekter går det fram at SpareBank 1 Sogn og Fjordane si generalforsamling har 25 medlemmer. 10 medlemmer og 4 varamedlem er valt blant eigenkapitalbevisegarane. 9 medlemmer og 4 varamedlem er valt blant innskytarane, og 6 medlemmer og 2 varamedlem er valt blant dei tilsette.

Ved forfall til generalforsamling blir varamedlem kalla inn. Det er ikkje høve til å møte ved fullmektig, eller med rådgjevar.

Innkalling og sakliste med saksdokument blir gjort tilgjengeleg på banken sine heimesider og for generalforsamlinga sine medlemmer og varamedlem 21 dagar før ordinære generalforsamlingsmøter. Banken har ikkje fastsett frist for innkalling i vedtektene og har ikkje noterte verdipapir. Lovfristen er derfor 14 dagar i samsvar med allmennaksjeloven og ved ekstraordinære generalforsamlingsmøter kan styret vurdere kortare innkallingsfrist enn 21 dagar. Protokoll frå generalforsamlingsmøter blir gjort tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Styremedlem, administrerande direktør og revisor vert også kalla inn til møte, men har ikkje stemmerett. Leiar av generalforsamlinga er også møteleiar.

Eigenkapitalbevisegarane sitt valmøte

Eigenkapitalbevisrepresentantane vel si eiga valnemnd for val av nye representantar til generalforsamlinga. Valnemnda legg fram si innstilling på eit årleg møte, der alle eigenkapitalbevisegarar kan stille og stemme for sine EK-bevis. Kvart EK-bevis gjev ei stemme.

Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane eig pr. i dag om lag 92 % av banken sine EK-bevis og har som følge av dette moglegheit til å kontrollere val av eigenkapitalrepresentantar til generalforsamling. Sparebankstiftinga har offentleggjort sin eigarstrategi (www.sparebankstiftinga.no), og har gjennom den mellom anna offentleggjort at Sparebankstiftinga vil gjennomføre nedsal og legge til rette for endra representasjon i generalforsamling ved eventuell børsnotering.

Avvik frå tilråding: SpareBank 1 Sogn og Fjordane held seg til lover og forskrifter som regulerer organisering av generalforsamling i sparebankar, og har med det eit avvik ved at EK-bevisegarane ikkje kan delta i generalforsamling direkte, via fullmektig eller via førehandsrøysting, men via representantar som EK-bevisegarane vel. Utover dette har banken ikkje avvik frå tilrådinga.

Punkt 7: Valkomité

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har vedtektsfesta at banken skal ha ei valnemnd for innskytarane og generalforsamlinga sine val og ei valnemnd for eigenkapitalbevisigarane sine val. I tillegg har dei tilsette eit eige valstyre for val av sine representantar til generalforsamlinga.

Generalforsamlinga har vedtatt instruks for gjennomføring av val, som også inkluderer krav til kompetansesamansetning for styret, krav til mangfald og at det enkelte styremedlem og styret samla skal vere eigna til oppgåva.

Valnemnd for innskytarar, styret og generalforsamlinga sine val

Generalforsamlinga vel ei valnemnd med 3 medlemmer og 3 varamedlemer. Valnemnda skal ha 1 representant for dei innskytarvalde, 1 for tilsettevalde og 1 for dei eigenkapitalbevisigarvalde.

Valnemnda skal førebu og gjennomføre val av medlemmer til generalforsamlinga valde av innskytarane, førebu val av leiar av generalforsamlinga, leiar, nestleiar og dei andre medlemene og varamedlemene til styret utanom tilsettere representantar, samt medlemmer og varamedlemer til valnemnda.

Valnemnda si tilråding til generalforsamlinga skal grunngjevast og innstillinga vert sendt ut saman med innkalling til generalforsamling 21 dagar før møte.

Valnemnd for eigenkapitalbevisigarane

Medlemer av generalforsamlinga valde av eigenkapitalbevisigarar vel si eiga valnemnd. Valnemnda skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemer.

Valnemnda førebur eigenkapitalbevisigarane sitt val av generalforsamlingsmedlemer med varamedlemer, samt val av medlemmer og varamedlemer til valnemnda for eigenkapitalbevisigarane. Valnemnda si tilråding skal grunngjevast. Valet gjennomførast på eigenkapitalbevisigarane sitt eige valmøte.

Avvik frå tilråding: Medlemer og varamedlemer til valnemndene blir valde blant medlemene i generalforsamling, i samsvar med vedtektene. Medlemene er uavhengig av styret og leiing, men ikkje uavhengig i forholdet til val til generalforsamling.

Punkt 8: Styret, samansetning og uavhengigheit

Styret i SpareBank 1 Sogn og Fjordane skal i samsvar med vedtektene vere samansett av 7 til 9 medlemmer, inkludert 2 medlemmer valde av og mellom dei tilsette.

Styret blir vald av generalforsamlinga på grunnlag av innstilling frå valnemnda, med unntak for dei tilsette sine representantar som blir vald av dei tilsette. Medlemene blir valde for inntil to år av gangen og har ei maksimal tenestetid på 12 år (16 år ved kombinasjon av to ulike verv, t.d. 4 år som medlem i generalforsamling og 12 år som styremedlem). Leiar og nestleiar av styret blir vald av generalforsamlinga i eigne val.

Generalforsamlinga har vedtatt ein instruks for valnemnda som spesifiserer krav til samansetning av styret. Styret skal ha minst 40 % representasjon av både kvinner og menn. Styret bør vere samansett slik at det kan ivareta både eigenkapitalbevisigarar, innskytarar, banken sin samfunnsfunksjon, tilsette sine interesser og banken sin trong for kompetanse og mangfald. Det bør takast omsyn til at styret skal fungere godt som kollegium, og styremedlemene bør vere uavhengig av den daglege leiinga og ha tilstrekkeleg med tid til å ivareta rolla.

Valnemnda skal leggje vekt på at både det enkelte styremedlem samla har nødvendig kompetanse, erfaring og kapasitet, og at styret samla oppfyller naudsynte og lovpålagte kompetansekrav. Det er krav til minst ein styremedlem med kvalifikasjonar og erfaring frå verdipapirmarknaden, ein uavhengig medlem med kvalifikasjonar innan rekneskap eller revisjon som kan delta i revisjonsutval, to uavhengige medlemmer med kvalifikasjonar til å delta i risikoutvalet og tre medlemmer som kan inngå i godtgjersleutvalet.

Dagleg leiar kan ikkje inngå i styret. Det er heller ingen andre frå leiinga i banken som inngår i styret. Med unntak av dei tilsette sine representantar er resten av styret vurdert som uavhengige frå administrasjonen i banken. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har som største eigar uttrykt eit ønske om å vere representert med eitt medlem i styret i sin eigarstrategi ([Eigarstrategi | Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane](#)). Pr. i dag er 2 av styremedlemene i banken sitt styre også med i styret i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane.

Styret er presentert med alder og bakgrunn på nettsider og i årsrapport og deltaking i styremøte er oppgitt i årsrapport. Styret har høve til å kjøpe eigenkapitalbevis gjennom spareordninga som banken har for tilsette og styret. Styret får ikkje rabattar ved kjøp. Styret sitt eigarskap er opplyst i note til årsrekneskapen.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 9: **Styret sitt arbeid**

Styret har vedteke ein styreinstruks som spesifiserer styret sitt forvaltnings- og tilsynsansvar, kva type saker som skal handsamast av styret, kva styreutval styret skal ha, korleis innkalling, førebuing, sakshandsaming og protokollering av saker skal vere, samt dagleg leiar sine arbeidsoppgåver og plikter overfor styret. Styret gjennomfører årleg evaluering av eige arbeid og kompetanse.

Inhabilitet, avtalar med nærstående og oppdrag for sparebanken

Styreinstruksen gir føringar for korleis styret og styremedlem skal handtere eventuell inhabilitet. Eit styremedlem kan ikkje ta del i handsaminga eller avgjere spørsmål som har særleg betydning for eigen del eller nærstående, verken i form av personlege, økonomiske eller andre særinteresser. Styremedlem skal sjølv melde frå om forhold som kan gjere hen inhabil. Styret avgjer habilitetsspørsmålet utan at den aktuelle styremedlem deltek i avgjersla.

Styret skal godkjenne avtalar mellom banken og eit styremedlem, dagleg leiar eller eigar av eigenkapitalbevis. Avtalar som er inngått som ledd i banken si vanlege verksemd til pris og vilkår som er vanleg for slike saker treng ikkje leggst fram for styret. Ved ikkje uvesentlege avtalar som ikkje er inngått som ledd i banken si vanlege verksemd eller til vanlege vilkår bør styret syte for at det ligg føre ei verdivurdering frå ein uavhengig tredjepart. Dersom banken si yting i avtalen har ein verdi på meir enn ein tjuandedel av eigenkapitalen i banken skal avtalen leggst fram for generalforsamling for godkjenning.

Styremedlem, eller selskap som dei er knytte til, bør ikkje ta på seg særskilde oppgåver for banken eller selskap i konsernet. Dersom dei likevel gjer det, skal heile styret informerast og honoraret for oppdraget skal godkjennast av styret.

Styreutval

Styret har tre utval: risikoutval, revisjonsutval og godtgjersleutval. Alle tre utvala er regulert i vedtektene og har eigne instruksar vedtekne av styret som regulerer kva type saker utvala har ansvar for å førebu til styret. Alle utvala består av tre medlem valde blant styret.

Revisjonsutval

Revisjonsutvalet skal førebu styret sin oppfølging av rekneskapsrapporteringsprosessen, overvake systema for internkontroll, risikostyring og internrevisjon knytt til rekneskapsprosessen og finansiell rapportering, ha kontakt med revisor om revisjon og informere styret om resultat av lovfesta revisjon, vurdere og overvake revisor sin uavhengigheit og førebu val av revisor. Revisjonsutvalet skal også førebu styret si oppfølging av berekraftsrapportering.

Risikoutval

Risikoutvalet skal førebu styret si vurdering av einskildrisikoar og samla risiko til ei kvar tid, om banken sin ansvarlege kapital er forsvarleg ut frå risikoen og omfanget av verksemda, og om banken sine styrings- og kontrollordningar som er tilpassa risikonivået og omfanget av verksemda.

Godtgjersleutval

Godtgjersleutvalet skal førebu alle saker som vedkjem banken si godtgjersleordning, inkludert administrerande direktør sine vilkår. Sjå elles punkt 12 i dette dokumentet.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 10: Risikostyring og internkontroll

Banken sin risikostyring og internkontroll skal bidra til at banken når sine strategiske mål gjennom riktig måling, kontroll og prising av risiko, effektiv drift og forsvarleg handtering av risiko. Banken sitt pilar 3-dokument gjer greie for risiko- og kapitalstyring i SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Dokumentet er tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Banken har som mål å ha ein moderat til låg risikoprofil. Risikoprofilen ligg til grunn for strategi og risikorammer innanfor banken sine ulike risikoområder.

Avdeling for risikostyring og etterleving er organisert uavhengig av forretningsområda og har ansvar for å sjå til at risikostyring og internkontroll i operative avdelingar er i tråd med lover, reglar og interne rammer og retningslinjer. Avdeling for risikostyring og etterleving rapporterer kvartalsvis til styret og styret går kvartalsvis gjennom banken si utvikling innanfor dei viktigaste risikoområda og har ein årleg gjennomgang av internkontrollen i banken.

Internkontroll finansiell rapportering

Direktør for finans og forretningsstøtte har ansvar for banken sin rekneskaps- og økonomifunksjon og er gjennom dette ansvarleg for at finansiell rapportering skjer i samsvar med gjeldande lovgiving, rekneskapsstandardar og banken sine rekneskapsprinsipp, samt at banken har ein effektiv og god internkontroll knytt til dette.

Det er etablert prosessar og interne kontrollrutinar som skal sikre kvaliteten i den finansielle rapporteringa. Dette omfattar fullmaktsreglar, arbeidsdeling, avstemmingar, IT-kontrollar m.m. Internkontrollen knytt til alle vesentlege rekneskapspostar er beskriven og systematisert og opplegget for internkontroll blir jamleg drøfta med styret sitt revisjonsutval.

Som eit ledd i revisjonsarbeidet vurderer også ekstern revisor banken sin internkontroll for finansiell rapportering og inkluderer funn av eventuelle svakheiter og manglar i sin årlege rapport som oppsummerer den finansielle revisjonen. Denne rapporten går både til leiing, revisjonsutval og styret i banken.

Internrevisjon

Internrevisjonen er styret sin reiskap for å sikre overvaking av at risikostyringsprosessen er målretta, effektiv og fungerer som tenkt. Internrevisjonen skal stadfeste at internkontrollen fungerer og at risikostyringstiltak er tilstrekkelege i forhold til banken sin risikoprofil.

Internrevisor lagar ein årsplan som blir diskutert med leiinga og handsama i risikoutvalet og vedtatt i styret. Internrevisor sine eigne risikovurderingar ligg til grunn for prioriteringane i denne årsplanen. Det blir laga eigne revisjonsrapportar for kvart prosjekt og funn og svakheiter blir gjennomgått med ansvarleg leiar. Risikoutvalet og styret får ein årsrapport som oppsummerer internrevisjonen sitt arbeid og viktigaste funn.

SpareBank 1 Sogn og Fjordane har utkontraktert internrevisjonsoppdraget til eit eksternt revisjons- og rådgjevingsselskap. Det er opna for at dette selskapet også kan levere konsulentoppdrag i tillegg til internrevisjonsoppdraget. Slike oppdrag vert utført i tråd med standard og tilråding som gjeld for internrevisor (IIA).

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 11: Godtgjersle til styret

Generalforsamling fastset godtgjersle til styret etter innstilling frå valnemnda. Godtgjersla er ikkje resultatavhengig og styret har ikkje opsjonar eller andre incentivordningar. Styreleiar og nestleiar vert godtgjort særskilt. Styremedlem som deltek i styreutval får honorar for dette. Ingen av styremedlemane har oppdrag for banken utover styrevervet, med unntak av tilsettere representantane. Honorarsatsar går fram av møteprotokoll for generalforsamling som er offentleggjort på banken sine heimesider og styret sin samla godtgjersle går fram av note til rekneskapen.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 12: Løn og annan godtgjersle til leiande personar

Banken har etablert godtgjersleordning som er handsama av godtgjersleutvalet, godkjent av styret og lagt fram for generalforsamling. Fråsegn om fastsetting av løn og anna godtgjersle til leiande tilsette blir offentleggjort saman med sakspapira til generalforsamling og ligg tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Banken si godtgjersleordning skal vere i samsvar med banken sine overordna mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Godtgjersla skal medverke til å fremje god styring og kontroll med banken sin risiko og medverke til å unngå interessekonfliktar.

Godtgjersleordninga er enkel og føreseieleg. Banken nyttar i liten grad variabel løn og leiinga har ingen egne ordningar med resultatløn, opsjonar eller tildeling av eige kapitalbevis eller liknande. Det er opna for unntaksvis ekstrabetaling ved ekstraordinære høver, men i så fall skal ekstrabetalinga ikkje overstige 1,5 månadsløn. Banken har ei felles spareordning i eigen kapitalbevis der leiande tilsette kan delta på lik linje med andre tilsette.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 13: Informasjon og kommunikasjon

Styret har vedtatt retningslinjer for rapportering av finansiell og annan informasjon som er i tråd med Oslo Børs sine tilrådingar så langt desse passar for ein unotert bank. Retningslinjene skal sikre at investorar og andre interessentar i størst mogleg grad får korrekt, tydeleg relevant og samtidig informasjon.

Banken har egne sider for investorinformasjon der finansiell kalender, års- og kvartalsrapportar, investorpresentasjonar og børsmeldingar blir gjort tilgjengeleg. Styret sine retningslinjer for investorinformasjon er også tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 14: Selskapsovertaking

SpareBank 1 Sogn og Fjordane er ein delvis sjøveigd institusjon som ikkje kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp, utan godkjenning av banken si generalforsamling. Eigarstrukturen i ein sparebank er lovregulert og Finanstilsynet må gi løyve for eigardel over 10 %. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane eig pr. i dag om lag 92 % av eigen kapitalbevisa i SpareBank 1 Sogn og Fjordane og har vedtektsfesta ein minimum eigardel på 67 %. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har i sin eigarstrategi offentleggjort at stiftinga vil redusere sin eigardel og foreslå endring av vedtektene ved ei eventuell børsnøtering av eigen kapitalbevisa i banken.

Oversikt over dei største eigarane ligg i noter til kvartals- og årsrapportar.

Avvik frå tilråding: Lovpålagt eigaravgrensing

Punkt 15: Revisor

Ekstern revisor presenterer årleg ein plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalet. Ekstern revisor møter både i revisjonsutvalsmøter, styremøte og generalforsamling der årsrekneskapen blir handsama. I møte med revisjonsutvalet går revisor gjennom sin tilleggsrapport med fokus på vesentlegheit, risikovurdering, sentrale forhold i revisjonen, innspel og merknadar til intern kontroll av finansiell rapportering og kommunikasjon med leiing og eventuelle punkt det har vore usemje om. Revisor har også møte med styret utan at administrasjonen er til stades.

Styret har fastsett retningslinjer for bruk av revisor til andre tenester enn revisjon og revisjonsutvalet har oppfølging på slik bruk. Revisjonsutvalet følgjer også opp revisor sin uavhengigheit.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Vedtatt i styremøte, 13. februar 2026.

STYRET 2025**Medlemmer**

Lise Mari Haugen, Førde (leiar)
 Magny Øvrebø, Os (nestleiar)
 Silje Skaar Sunde, Førde
 Johnny Ivar Haugsbakk, Flekke
 Kristian Skibenes, Måløy
 Vegard Strand, Dale
 Ole-Hermann Rognsøy, Førde
 Stine Solheimsnes Sunde, Førde

GENERALFORSAMLING 2025**Medlemmer frå Nordfjord**

Ranveig Årskog, Lote
 Ole Henrik Mølmann, Sandane

Medlemmer frå Sunnfjord

Bright Samdal, Eikefjord
 Irene Bjørndal, Førde
 Christine Nikøy Rogne, Fjaler
 Jakob Andre Sandal, Skei i Jølster (leiar)

Medlemmer frå Sogn/Bergen

Anita Nordheim, Høyanger
 Tore Thorsnes, Leikanger
 Toril Rysjedal Bygnes, Leirvik

Medlemmer tilsette

Harald Slettvoll, Førde
 Rune Vosseteig, Førde
 Roger Svarstad, Måløy
 Marie Heieren, Førde
 Ragnhild Helgheim, Byrkjelo
 Arne Sæterbakken, Førde

Eigenkapitalbevisegarrepresentantar

Falk Tewes, Vassenden
 Ingunn Sognnes, Leirvik
 Randi Engen, Guddal
 Margunn Selvik Grytten, Kvammen
 Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
 Katrine Myklebust, Måløy
 Helge Holm Marøy, Sogndal
 Kjartan Habbestad, Flekke
 Monika Refvik, Måløy
 Jon Rune Heimlid, Stryn

VALKOMITE INNSKYTARVALDE OG STYRET**Medlemmer**

Helge Holm Marøy, Sogndal
 Anita Nordheim, Høyanger (leiar)
 Roger Svarstad, Måløy

VALKOMITE FOR VAL AV EIGENKAPITALBEVISEIGARREPRESENTANTAR**Medlemmer**

Monika Refvik, Måløy (leiar)
 Helge Holm Marøy, Sogndal
 Randi Engen, Fjaler

Varamedlemmer

1. vara: Jan Nikolai Hvidsten, Førde
 2. vara: Hanne Katrine Mundal, Bygstad

Vara for Ole-Hermann Rognsøy: Bjørn Egil Holmøyvik, Førde
 Vara for Stine Solheimsnes Sunde: Helene Gåsemyr, Sogndal

Varamedlemmer Nordfjord

Espen Walter Gulliksen, Rugsund

Varamedlemmer Sunnfjord

1. vara: Dagrun Kyrkjebø, Førde
 2. vara: Tor Einar Erikstad, Holmedal

Varamedlemmer Sogn og Bergen

Anne Kristin Aarskog, Leikanger

Varamedlemmer tilsette

1. vara: Julie Vårdal Heggøy, Dale
 2. vara: Tor Ulsten, Florø

Vara eigenkapitalbevisegarrepresentantar

1. vara: Arne Håkon Laberg, Årdal
 2. vara: Geir Ståle Støfring, Vassenden
 3. vara: Ingvild Rutledal, Måløy

Varamedlemmer

Tore Thorsnes, Leikanger
 Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
 Marie Heieren, Førde

Varamedlemmer

1. vara: Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
 2. vara: Ingunn Sognnes, Leirvik i Sogn
 3. Vara Jon Rune Heimlid, Stryn

Opplysninger om selskapet

SPAREBANK 1 SOGN OG FJORDANE

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

KONTAKTPERSONAR:

Trond Teigene
administrerende direktør
Tlf. 908 25 086

Frode Vasseth
direktør økonomi og finans
Tlf. 951 98 452