



sparebanken  
sogn og fjordane



# Kvartalsrapport

2. kvartal 2023 (ikkje revidert)

# Innhold

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 30.06.2023
10	Resultatrekneskap konsern
11	Balanse konsern
12	Kontantstrømoppstilling konsern
13	Eigenkapitaloppstilling, konsern
15	Notar
31	Erklæring frå styret og adm. direktør
32	Resultatrekneskap morbank
33	Balanse morbank
34	Resultatrekneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
35	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
36	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
37	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: Lene Neverdal

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

# Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
<b>RESULTATREKNESKAP</b>			
Netto renteinntekter	706	525	1 148
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	74	18	0
Andre driftsinntekter	83	77	166
Driftskostnader	255	242	499
<b>Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)</b>	<b>607</b>	<b>378</b>	<b>815</b>
<b>Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)</b>	<b>533</b>	<b>360</b>	<b>815</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 16	4	36
<b>Resultat før skatt</b>	<b>623</b>	<b>374</b>	<b>779</b>
Skatt	144	84	177
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>479</b>	<b>290</b>	<b>602</b>
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
<b>Totalresultat</b>	<b>479</b>	<b>290</b>	<b>602</b>
<b>BALANSE</b>			
<b>Eigedelar</b>			
Brutto utlån til og krav på kundar	63 013	59 468	61 498
Nedskrivning på utlån	- 289	- 306	- 314
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	9 085	8 973	8 225
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar	37 587	35 335	34 846
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	26 964	26 327	27 673
Eigenkapital	6 963	6 340	6 645
Forvaltningskapital	73 527	69 582	70 824
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	71 806	67 123	68 515
<b>NØKKELTAL</b>			
<b>Lønsemd</b>			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,98 %	1,58 %	1,67 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,23 %	0,23 %	0,24 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,71 %	0,72 %	0,73 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,69 %	1,13 %	1,19 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,74 %	1,11 %	1,14 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,33 %	0,86 %	0,88 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,33 %	0,86 %	0,88 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	32,35 %	40,25 %	37,99 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	29,57 %	39,08 %	37,98 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	- 0,02 %	0,01 %	0,06 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	19,80 %	12,67 %	13,21 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	15,23 %	9,83 %	10,21 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	15,23 %	9,83 %	10,21 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	21,38	12,98	26,98
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr			12,00
1) EK avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital			
<b>Soliditet og likviditet</b>			
Kapitaldekningsprosent	20,36 %	19,95 %	20,15 %
Kjernekapitalprosent	18,34 %	18,12 %	18,39 %
Rein kjernekapitalprosent	17,04 %	17,05 %	17,36 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,45 %	8,37 %	8,65 %
LCR (Likviditetsindikator)	182 %	166 %	165 %
NSFR konsern	125 %	127 %	122 %
NSFR morbank	136 %	144 %	140 %
<b>Balanseutvikling</b>			
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	5,67 %	5,92 %	7,62 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	5,96 %	6,46 %	6,67 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	6,37 %	10,30 %	7,10 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	59,65 %	59,42 %	56,66 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	100,90 %	104,17 %	104,80 %
<b>Tilsette</b>			
Årsverk	287	276	283



# Kvartalsrapport 30.06.2023

Alle tal som er kommenterte gjeld for konsernet, om ikkje anna er oppgitt. Tal i parentes er tal for same periode i 2022.

## Hovudlinjer pr. 2. kvartal 2023 isolert

- Netto renteinntekter 356 mill. kr (268 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 60 mill. kr (-11 mill. kr)
- Driftskostnader 128 mill. kr (125 mill. kr)
- Tilbakeført tap på utlån 11 mill. kr (tilbakeført tap på 13 mill. kr)
- Resultat før skatt 345 mill. kr (188 mill. kr)
- Resultat etter skatt 270 mill. kr (143 mill. kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 17,3 % (9,8 %)
- Kapitaldekningsprosent 20,4 % (20,0 %)

## Hovudlinjer pr. 2. kvartal 2023 hittil i år

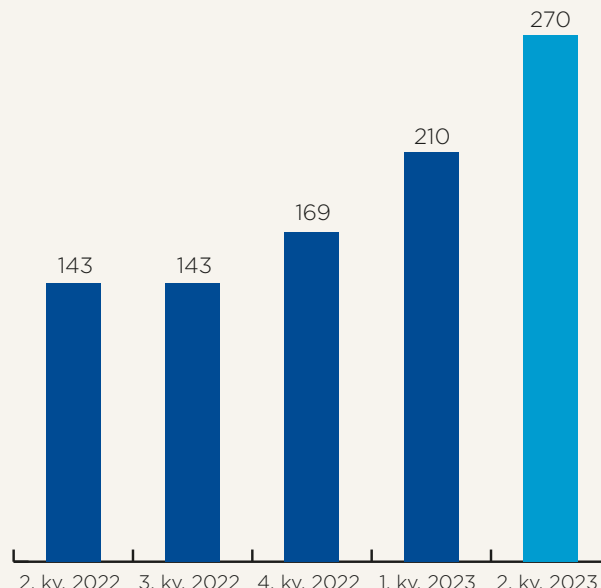
- Netto renteinntekter 706 mill. kr (525 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 74 mill. kr (18 mill. kr)
- Driftskostnader 255 mill. kr (242 mill. kr)
- Tilbakeført tap på utlån 16 mill. kr (tap 4 mill. kr)
- Resultat etter skatt 479 mill. kr (290 mill. kr)
- Eigenkapitalavkastning 15,2 % (9,8 %)

## Resultat 2. kvartal isolert

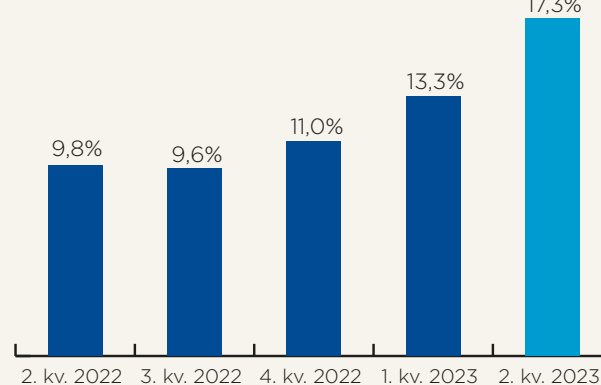
Resultatet før skatt er på 345 mill. kr, mot 188 mill. kr for same kvartal i 2022. Resultatframgangen skuldast god vekst i netto renteinntekter, eit godt resultat frå finansielle instrument og vekst i andre driftsinntekter. Samtidig er det ein mindre auke i driftskostnadene. Det er tilbakeført/inntektsført tap på utlån både i 2. kvartal i år og i fjor på om lag same nivå.

Resultatet etter skatt for 2. kvartal er godt med 270 mill. kr, mot 143 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 2. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 17,3 %, mot 9,8 % for same kvartal i 2022.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:



## Netto renteinntekter 2. kvartal isolert

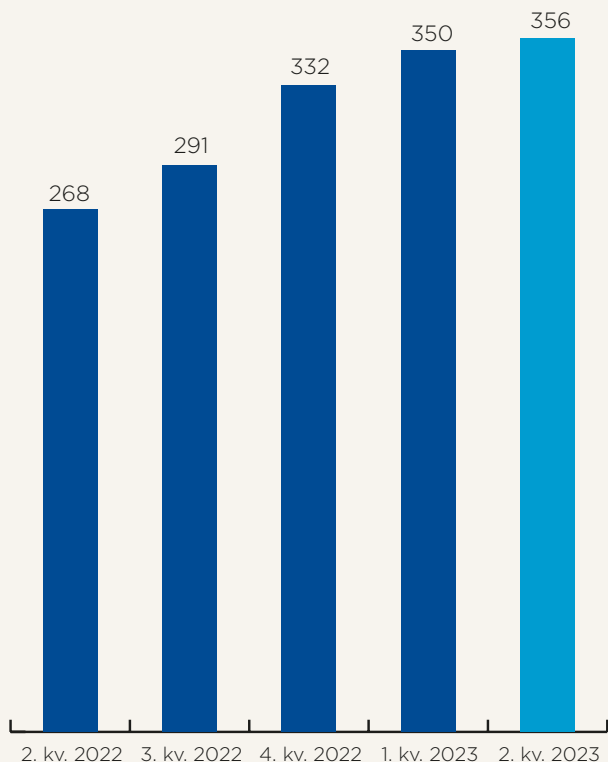
Netto renteinntekter er på 356 mill. kr og er 89 mill. kr, eller 33 %, betre enn for same kvartal i 2022.

Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 6,0 %, og innskota har auka med 6,4 %. Høgare kundemargin og vekst i innskot og utlån, har bidratt til fin utvikling i netto renteinntekter. Fundingkostnadene for verdi-papirgjelda er vesentleg høgare enn for 2. kvartal 2022, på grunn av oppgangen i 3 mnd. Nibor, og dette har påverka rentenettoen negativt isolert sett.

Banken har varsla ny renteoppgang for lån og innskot, etter at Norges Bank igjen sette opp styringsrenta den 22. juni. Dette er fjerde gangen hittil i år at Norges Bank har sett opp renta. Dei siste renteendringane har enno ikkje fått effekt. Samla effekt på netto renteinntekter vil avhenge av utviklinga i 3 mnd. Nibor framover.

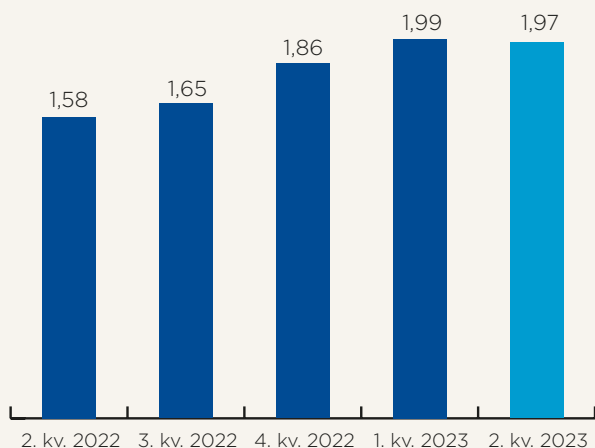
*Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:*

Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av



gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 2. kvartal 2023 er rentenettoen på 1,97 %, og er 0,39 prosentpoeng høgare enn for 2. kvartal 2022. Marginen for 2. kvartal 2022 var relativt låg og vart gradvis betra gjennom 2022.

*Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:*

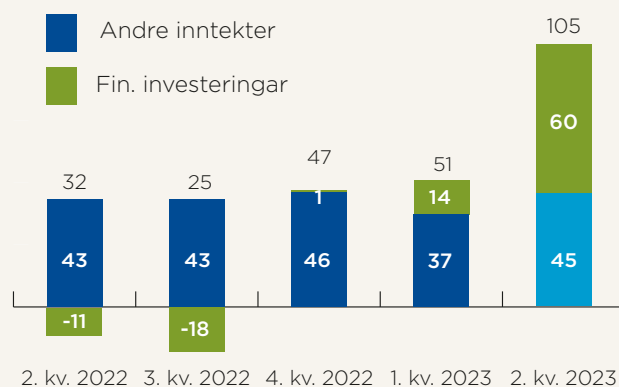


## Netto andre driftsinntekter 2. kvartal isolert

Netto andre driftsinntekter for 2. kvartal er på 105 mill. kr, mot 32 mill. kr i 2. kvartal året før. Auken i resultatet skuldast eit godt resultat frå finansielle instrument i 2. kvartal 2023 med 60 mill. kr, medan det var eit negativt resultat på 11 mill. kr for 2. kvartal 2022. Av resultatet for finansielle instrument i 2. kvartal 2023 kjem 43 mill. kr frå aksjar, mot 9 mill. kr for tilsvarende kvartal året før. Det er elles eit resultat på 14 mill. kr for 2. kvartal 2023 frå verdiending på finansielle instrument (rentepostar), mot eit negativt resultat på 24 mill. kr for tilsvarende kvartal i fjor.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle investeringar, er på 45 mill. kr og er 2 mill. kr høgare enn for 2. kvartal 2022. Auken skuldast høgare inntekter frå betalingsformidling og provisjon frå sal av spareprodukt.

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

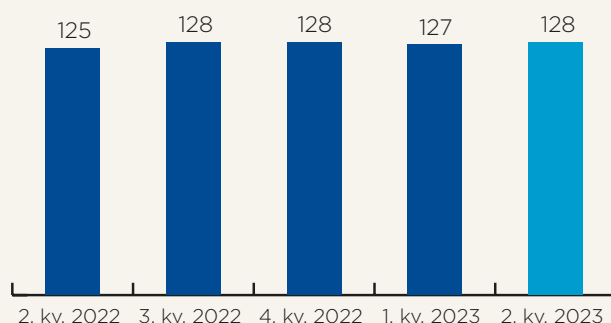


## Driftskostnader 2. kvartal isolert

Driftskostnadene for 2. kvartal er på 128 mill. kr og er 3 mill. kr, eller 2,7 %, høgare enn for same kvartal i fjor.

I 2. kvartal i fjor var det utgiftsført kostnader relatert til innføring av ei EK-bevisordning for tilsette. Det er kostnader relatert til ordninga i år også, men omfanget er mindre. Justert for kostnader med EK-bevis ordninga er det ein kostnadsvekst på 5,3 %. Auken i kostnadene skuldast primært høgare konsulentonorar og lønskostnader.

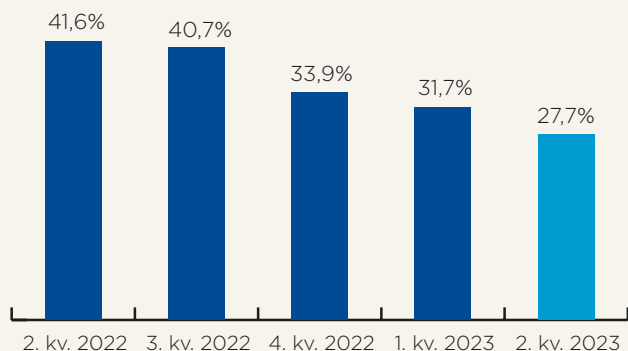
*Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:*



Driftskostnadene utgjør 0,71 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital mot 0,73 % for same 2. kvartal året før.

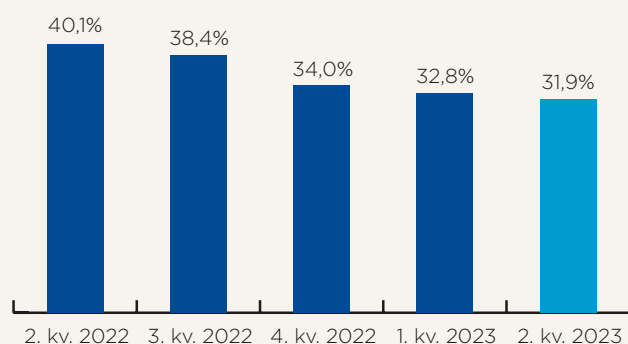
Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er låg med på 27,7 mot 41,6 for 2. kvartal 2022.

*Graf kostnadsprosent inkludert resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:*



Ettersom resultat frå finansielle instrument varierer ein del over tid, gir kostnadsprosenten, eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, eit betre uttrykk for utviklinga i kostnadseffektiviteten. Kostnadsprosenten viser fin utvikling og er på 32,8 mot 40,4 for same periode i fjor.

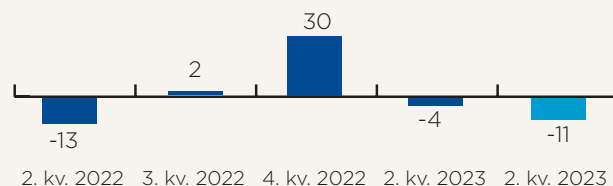
*Graf kostnadsprosent eksklusiv resultat finansielle instrument kvartalsvis:*



## Nedskrivningar 2. kvartal isolert

Det er tilbakeført/inntektsført netto 11 mill. kr for tap på utlån og garantiar, mot ei netto inntektsføring på 13 mill. kr for same kvartal i fjor. Reduksjonen skuldast inntektsføring/reduksjon på 22 mill. kr relatert til modellbaserte tapsavsetningar og 11 mill. kr er relatert til auka tap på individuelt vurderte engasjement. Forventa tap til personmarknaden er om lag uendra det siste kvartalet medan forventa tap til bedriftsmarknaden er redusert det siste kvartalet.

*Graf resultatført nedskrivning i mill. kr kvartalsvis:*



## Netto renteinntekter hittil i år

Netto renteinntekter er på 706 mill. kr og har auka med 181 mill. kr eller 34,5 % frå same periode i fjor. Kundemarginen er høgare enn for same periode i fjor og det er god vekst i utlån og innskot frå kundar. Samtidig er fundingkostnadene vesentleg auka pga. oppgang i 3 mnd. Nibor. Totalt sett er det ein fin utvikling i netto renteinntekter, men frå eit relativt lågt nivå pr. 2. kvartal i fjor.

Rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital er på 1,98 % mot 1,58 % for same periode i fjor.

## Netto andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter er på 157 mill. kr, mot 95 mill. kr for same periode i fjor.

Endringa i netto andre driftsinntekter skuldast eit godt resultat frå finansielle instrument med 74 mill. kr mot 18 mill. kr for same periode i fjor. Av resultatet pr. 2. kvartal i år kjem 48 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar, mot 34 mill. kr for same periode i fjor. Pr. 2. kvartal i år er det eit resultat på netto 23 mill. kr relatert til finansielle instrument (rentepostar), mot eit negativt resultat for same periode i fjor på 24 mill. kr. For nærare forklaring sjå note 3.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter (ekskl. resultat frå finansielle instrument) er på 83 mill. kr og har auka med 6 mill. kr samanlikna med tala pr. 2. kvartal i fjor. Det er fin vekst i inntekter frå betalingsformidling, fondssparing og forsikring.

## Driftskostnader hittil i år

Driftskostnadene er på 255 mill. kr og har auka med 13 mill. kr, eller 5,3 %, i forhold til same periode i fjor.

Veksten i kostnadene er påverka av spesielle postar. I fjor vart det innført ei EK-bevisordning for tilsette. Det er kostnader knytt til ordninga i år også, men omfanget er mindre. Vidare er det i år bokført ein vinst ved realisasjon av ein eigedom. Justert for desse to postane er det ein underliggende kostnadsvekst på 7,9 %.

Auken i kostnader skuldast honorar til eksterne konsulentar, fleire tilsette og lønsvækst. Samtidig er det ein reduksjon i IT-kostnader/-avskrivningar.

Driftskostnadene utgjør 0,71 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,72 % for same periode i fjor. Totalt for 2022 utgjorde kostnadene 0,73 %.

Inkludert resultatet frå finansielle instrument er kostnadsprosenten 29,6, mot 39,1 pr. 2. kvartal i fjor.

Eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, er kostnadsprosenten 32,3 mot 40,2 for same periode i fjor.

## Nedskriving på utlån og garantiar hittil i år

Det er hittil i år tilbakeført/inntektsført 16 mill. kr i nedskrivingar pr. 2. kvartal 2023. For same periode i fjor var det eit netto tap på 4 mill. kr. Forventa tap til personmarknaden har auka det siste halvåret medan tap til bedriftsmarknaden er redusert.

Samla balanseførte nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta kredittar pr. 30.06.23 er på 315 mill. kr mot 319 mill. kr pr. 30.06.22. Av nedskrivingane pr. 30.06.23, er 289 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjør 0,46 % av brutto utlån, mot 306 mill. kr og 0,52 % eitt år tidlegare. Reduksjonen i nedskrivingar er i hovudsak knytt til reduksjon i modellbaserte forventa tap. For nærmare forklaring sjå note 5 og 6.

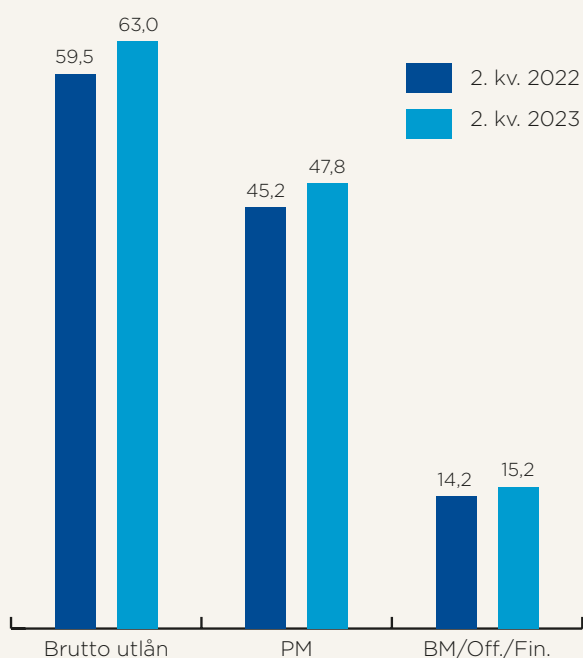
## Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 73,5 mrd. kr pr. 30.06.23. Forvaltningskapitalen har auka med 3,9 mrd. kr, eller 5,7 %, dei siste 12 månadene. Auken i forvaltningskapitalen skuldast primært god vekst i utlån til kundar og auka likviditetsreserve i form av obligasjonar og innskot i andre bankar.

## Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 63,0 mrd. kr. Veksten det siste året er på 3,5 mrd. kr, eller 6,0 %.

*Graf brutto utlån i mrd. kr totalt og fordelt på sektorar:*



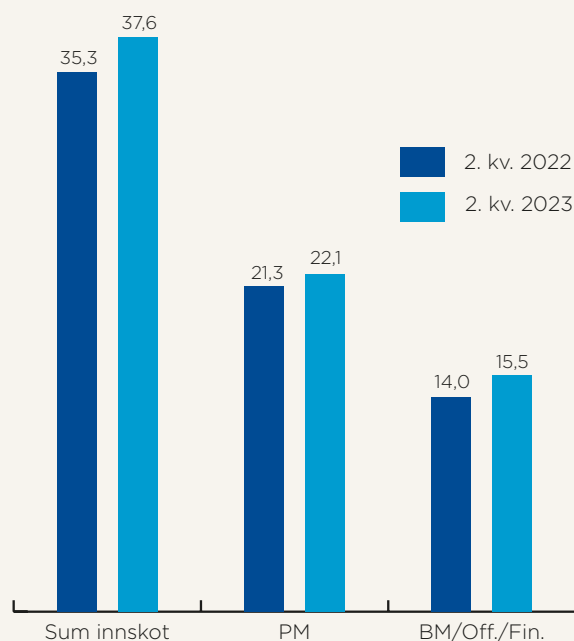
Dei siste 12 månadene har utlån til privatmarknaden (PM) auka med 5,6 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentleg og finansiell sektor) med 7,0 %.

Hittil i år er det ein vekst i utlån til PM med 3,3 % og for BM er utlåna tilnærma uendra.

## Innskot

Innskot frå kundar er på 37,6 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 2,3 mrd. kr, eller 6,4 %.

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



Dei siste 12 månadene har innskot frå privatmarknaden auka med 3,5 % og innskot frå bedriftsmarknadenn (inkl. offentleg og finansiell sektor) med 10,7 %.

Innskotsdekninga for konsernet er på 59,6 %, mot 59,4 % pr. 30.06.22.

## Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmisleghald, over 90 dagar, er på 250 mill. kr, og har auka med 103 mill. kr i forhold til tala pr. 30.06.22. Auken er knytt til eitt engasjement der banken er i drøfting med kunden om ein langsiktig plan for vidare drift. Bankens taprisiko på engasjementet er vurdert å vere låg.

Kredittrisikoen på privatmarknaden er framleis vurdert som låg, men litt stigande. Høgare renter og høg generell prisvekst syner att i kundane sin likviditet og sparing. Omfanget av avdragsfritak og forlenga løpetid på lån er høgare enn normalt, men det er meir stabilt i 2. kvartal 2023 enn det var i 2022. På sikt ventar vi litt auke i betalingsproblema, men det er vår vurdering at banken sine kundar generelt har evne til å tilpasse eige forbruk i forhold til eit nytt kostnadsnivå.

Høgare renter og kraftig prisvekst har også negativ innverknad på næringslivet. I tillegg medfører svak krone utfordringar for enkelte bransjar, medan det er ein fordel for andre. Førebels er aktiviteten i næringslivet god, men banken ventar ein reduksjon i aktiviteten og i investeringane. Banken følgjer næringslivet i Sogn og Fjordane tett, og det er vår vurdering at bedriftene i regionen samla sett er godt rusta til å møte eit meir usikkert makrobilde. Kredittrisikoen på bedriftsmarknaden vert derfor vurdert som moderat.

Andelen utlån til bedriftsmarknaden av samla utlån utgjør 24,2 % pr. 30.06.23, mot 23,9 % eitt år tidlegare.

Behovet for ansvarleg kapital knytt til kredittrisiko er på 2.568 mill. kr og har auka med 133 mill. kr frå 30.06.22.

## Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven er på 9,2 mrd. kr pr. 30.06.23. Likviditetsreserven er plassert i kortsiktige innskot i Norges Bank, i andre bankar og i fritt omsettelege obligasjonar/sertifikat. Likviditetsindikatoren (LCR) er på eit tilfredsstillande nivå med 182 %, mot 166 % eitt år tidlegare.

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

Bustadkredittselskapet har pr. 30.06.23 OMF-innlån pålydande 20,9 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkredittselskapet har ein samla sikringsmasse på 25,3 mrd. kr. Det er pr. 30.06.23 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 4,3 mrd. kr.

## Dotterselskap

### Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 30.06.23 samla utlån på 25,7 mrd. kr, og utlåna har auka med 0,8 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,2 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 72 mill. kr, mot 77 mill. kr pr. 2. kvartal 2022. Resultatnedgangen skuldast auka avsetning til forventa tap på utlån.

### Bankeigedom Sogn og Fjordane AS

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og eig bankbygga i konsernet. Resultatet før skatt er på 3,2 mill. kr pr. 2. kvartal 2023 og er på same nivå som for same periode i fjor.

### Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene er på 16,4 mill. kr

og er 1,1 mill. kr høgare enn for same periode i fjor. Eigedomsmekling har levert tenester til banken for 1,2 mill. kr hittil i år, mot 0,2 mill. kr for same periode i fjor. Dette er hovudforklaringa for auken i inntektene. Resultatet før skatt er på 2,3 mill. kr pr. 2. kvartal 2023, mot eit resultat på 0,7 mill. kr for same periode i fjor.

## Soliditet og avkastning

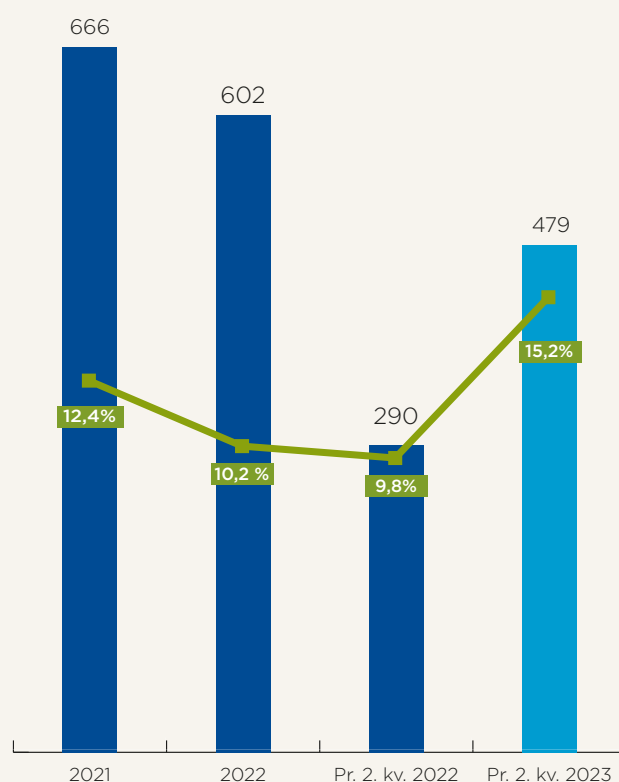
Eigenkapitalen til konsernet pr. 30.06.23 er på 7,0 mrd. kr og har auka med 623 mill. kr, eller 9,8 %, samanlikna med tala pr. 30.06.22. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 30.06.23 på 20,36 %, mot 19,95 % pr. 30.06.22. Rein kjernekapitaldekning er på 17,04 %, mot 17,05 % pr. 30.06.22.

Inkludert resultatet pr. 30.06.23, og etter forholdsmessig frådrag av forventa utdeling av gåver og utbytte, er rein kjernekapitaldekning estimert til 18,1 % pr. 30.06.23.

Resultatet etter skatt for pr. 2. kvartal 2023 er på 479 mill. kr, mot 290 mill. kr pr. 2. kvartal i fjor. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 15,2 %, mot 9,8 % for same periode i fjor. Sparebanken Sogn og Fjordane har over tid hatt ein tilfredsstillande eigenkapitalavkastning. Styret er svært godt nøgd med resultatet og avkastninga.

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





## Rating

Sparebanken Sogn og Fjordane har pr. 30.06.23 langsiktig rating A1 frå Moody's. OMF-programmet til Bustadkreditt Sogn og Fjordane har langsiktig rating Aaa.

## Banksamarbeid

Sparebanken Sogn og Fjordane kunngjorde i mai 2023 at det er inngått avtale om eit strategisk banksamarbeid med SpareBank 1-alliansen.

Samarbeidet medfører at Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i Sparebank 1-alliansen gjennom Samspår. Sparebanken Sogn og Fjordane skal investere 630 mill. kr, for å bli medeigar i SpareBank 1-alliansen. Investeringa vil på sikt gi styrka inntektsgrunnlag gjennom betre og breiare produkt- og tenestetilbod, samt å redusere kostnadene for banken. Det framtidige samarbeidet medfører at banken har intensjon om å selje aksjepostar i produktselskap, som vi eig i dag, og samtidig kjøpe aksjar og andelar i produktselskap i Sparebank 1-alliansen.

Sparebanken Sogn og Fjordane trer inn i SpareBank 1-alliansen i løpet av 2024. Prosjektet med migrasjon og tilpassing til SpareBank 1-alliansen vil bli starta opp i slutten av august 2023. Det er ikkje bestemt når teknisk konvertering vil vere gjennomført.

Det vil påløpe ein del kostnader primært knytt til IT-system og bruk av eksterne konsulentar framover, men det er så langt uvisst kor mykje det vil bli, ettersom tidslinja og detaljar for prosjektet ikkje er endeleg bestemt. Pr. 30.06.23 er det påløpt 2,1 mill. kr i eksterne prosjektkostnader. Det er ikkje gjort avsetningar for framtidige prosjektkostnader.

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

## Oppsummering og utsikter framover

Resultatet etter skatt for 2. kvartal 2023 er svært godt med 270 mill. kr, mot 143 mill. kr for 2. kvartal i fjor. Resultatframgangen skuldast fin utvikling i netto renteinntekter og eit godt resultat frå finansielle

instrument. Det er også fin vekst i provisjonsinntektene. Avsetning til forventa tap er redusert i kvartalet og det var om lag tilsvarende reduksjon i 2. kvartal i fjor.

Eigenkapitalavkastninga for kvartalet er på 17,3 %, mot 9,8 % for 2. kvartal 2022.

Samla utlånsvekst, dei siste 12 månadene, er på 6,0 % og innskota har auka med 6,4 %. Det er god vekst både frå bedrifts- og personmarknaden i forhold til same periode i fjor.

Sum driftsinntekter har auka med 54 % frå 2. kvartal i fjor og driftskostnadene med 2,7 %. Kostnadsprosenten for 2. kvartal 2023, eksklusiv resultat frå finansielle instrument er på 31,9 mot 40,1 for 2. kvartal 2022.

Kapitaldekninga pr. 30.06.23 er på 20,4 % og rein kjernekapitaldekning er på 17,0 %.

Banken har god kapitaldekning, ei kostnads-effektiv drift og ein solid marknadsposisjon i Sogn og Fjordane. Det er også god vekst i privatmarknaden utanfor Sogn og Fjordane.

Utsiktene har blitt meir usikre det siste året pga. sterk renteoppgang og høg generell prisstigning. Kundane til banken har eit bra utgangspunkt for å takle auka renter og høgare prisar. Det er låg arbeidsløyse og nivået på misleghaldne lån er relativt lågt. Vi er budde på at enkelte kundar kan få utfordringar, som følgje av høgare kostnadsnivå, og det er tatt høgde for dette i tapsavsetningane på utlån og garantiar.

Styret er godt nøgd med banken si resultatutvikling, og meiner at konsernet har eit godt grunnlag for vidare vekst og utvikling.

Sparebanken Sogn og Fjordane har inngått avtale om eit banksamarbeid med Sparebank 1-alliansen. Dette er ei viktig strategisk satsing for banken, som vil styrke inntektsgrunnlaget og sikre god lønsemd også framover. Styret ser fram imot eit godt og langsiktig samarbeid med Sparebank 1-alliansen.

Førde, 14.08.2023

Lise Mari Haugen  
styreleiar

Magny Øvrebø  
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene  
adm. direktør

# Resultatrekneskap konsern

TAL I MILL. KRONER	Note	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	01.01. – 30.06.23	01.01. – 30.06.22	2022
Renteinntekter		877	466	1 690	883	2 176
Rentekostnader		520	198	985	358	1 029
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>356</b>	<b>268</b>	<b>706</b>	<b>525</b>	<b>1 148</b>
Provisjonsinntekter		42	38	81	75	166
Provisjonskostnader		6	6	14	14	31
Netto vinst på finansielle instrument		60	- 11	74	18	0
Andre inntekter		10	11	16	16	31
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>3</b>	<b>105</b>	<b>32</b>	<b>157</b>	<b>95</b>	<b>167</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>462</b>	<b>300</b>	<b>863</b>	<b>620</b>	<b>1 314</b>
Lønn og andre personalkostnader		65	66	136	130	276
Andre kostnader		56	51	110	97	199
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		6	8	9	16	24
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>128</b>	<b>125</b>	<b>255</b>	<b>242</b>	<b>499</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>		<b>334</b>	<b>175</b>	<b>607</b>	<b>378</b>	<b>815</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	<b>4</b>	- 11	- 13	- 16	4	36
<b>Resultat før skatt</b>		<b>345</b>	<b>188</b>	<b>623</b>	<b>374</b>	<b>779</b>
Skattekostnad		75	45	144	84	177
<b>Resultat for perioden</b>		<b>270</b>	<b>143</b>	<b>479</b>	<b>290</b>	<b>602</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>						
<b>Resultat for perioden</b>		<b>270</b>	<b>143</b>	<b>479</b>	<b>290</b>	<b>602</b>
<b>Andre innrekna inntekter og kostnader</b>						
<b>Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt</b>						
Estimatavvik pensjon		0	0	0	0	0
<b>Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>270</b>	<b>143</b>	<b>479</b>	<b>290</b>	<b>602</b>
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		12,03	6,41	21,38	12,98	26,98

# Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

<b>EIGEDELAR</b>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontantar og kontantekvivalentar		15	22	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	<b>13</b>	806	719	714
Utlån til kundar	<b>4-7, 13</b>	62 724	59 161	61 184
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		8 349	8 254	7 467
Finansielle derivat		532	396	375
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		736	721	758
Investering i tilknytt selskap		3	3	3
Immaterielle eigedelar og goodwill		12	21	16
Varige driftsmidlar		96	94	88
Utsett skattefordel		20	11	20
Andre eigedelar		234	180	180
<b>Sum eigedelar</b>		<b>73 527</b>	<b>69 582</b>	<b>70 824</b>
<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar	<b>13</b>	502	501	504
Innskot frå og gjeld til kundar	<b>8, 13</b>	37 587	35 335	34 846
Verdipapirgjeld	<b>9, 13</b>	26 462	25 825	27 169
Finansielle derivat		882	588	612
Betalbar skatt		144	84	187
Anna gjeld og avsetningar		282	305	258
Ansvarleg lånekapital		704	602	603
<b>Sum gjeld</b>		<b>66 564</b>	<b>63 241</b>	<b>64 179</b>
Eigarandelskapital	<b>12</b>	4 648	4 412	4 650
Grunnfondskapital		700	645	700
Annan eigenkapital		1 165	933	696
Hybridkapital		450	350	350
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	248
<b>Sum eigenkapital</b>		<b>6 963</b>	<b>6 340</b>	<b>6 645</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>73 527</b>	<b>69 582</b>	<b>70 824</b>

Førde, 14.08.2023

Lise Mari Haugen  
styreleiar

Magny Øvrebø  
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene  
adm. direktør

# Kontantstrømoppstilling konsern

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Resultat før skatt	623	374	779
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	2 743	2 799	2 309
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	- 1 553	- 1 973	- 4 038
Av- og nedskrivning	9	16	24
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 16	4	36
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	- 4	0	- 9
Betalt skatt	- 187	- 172	- 172
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 226	- 72	- 120
Justering for andre postar	67	117	111
<b>A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar</b>	<b>1 456</b>	<b>1 093</b>	<b>- 1 079</b>
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	23	45	7
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	- 888	- 1 702	- 894
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 17	- 18	- 28
Sal av varige driftsmidlar	4	0	17
<b>B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar</b>	<b>- 879</b>	<b>- 1 676</b>	<b>- 898</b>
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	- 2	1	4
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	- 448	765	2 147
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	101	0	2
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	- 2	- 4	- 3
Auke i hybridkapital	100	0	0
Utbytte og gåveutbetalingar	- 238	- 178	- 179
<b>C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar</b>	<b>- 489</b>	<b>585</b>	<b>1 970</b>
<b>D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)</b>	<b>88</b>	<b>2</b>	<b>- 6</b>
Likviditetsbeholdning inngåande beholdning	733	739	739
<b>Likviditetsbeholdning utgåande beholdning</b>	<b>821</b>	<b>742</b>	<b>733</b>
<b>Spesifikasjon av likviditetsbeholdning</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	15	22	19
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	806	719	714
<b>Sum</b>	<b>821</b>	<b>742</b>	<b>733</b>



# Eigenkapitaloppstilling konsern

## EIGARANDELSKAPITAL

	Eigen- kapital- bevis	Ut- javn- ings- fond	Eigne eigen- kapital- bevis	Over- kurs	Grunn- fonds- kapital	Hybrid- kapital	Fond for ureali- sert vinst	Annan eigen- kapital	Avsett utbytte og gåver	Sum
<b>Balanse 31.12.21</b>	<b>1 948</b>	<b>2 452</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>645</b>	<b>350</b>	<b>454</b>	<b>196</b>	<b>187</b>	<b>6 249</b>
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 7	0	0	0	- 7
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 4	0	0	0	0	0	0	- 4
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	7	0	282	0	290
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse 30.06.22</b>	<b>1 948</b>	<b>2 452</b>	<b>- 4</b>	<b>16</b>	<b>645</b>	<b>350</b>	<b>454</b>	<b>478</b>	<b>0</b>	<b>6 340</b>
<b>Balanse 31.12.21</b>	<b>1 948</b>	<b>2 452</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>645</b>	<b>350</b>	<b>454</b>	<b>196</b>	<b>187</b>	<b>6 249</b>
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 16	0	0	0	- 16
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 3	0	0	0	0	0	0	- 3
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	237	0	0	55	16	115	- 69	248	602
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse 31.12.22</b>	<b>1 948</b>	<b>2 689</b>	<b>- 3</b>	<b>16</b>	<b>700</b>	<b>350</b>	<b>569</b>	<b>127</b>	<b>248</b>	<b>6 645</b>
<b>Balanse 31.12.22</b>	<b>1 948</b>	<b>2 689</b>	<b>- 3</b>	<b>16</b>	<b>700</b>	<b>350</b>	<b>569</b>	<b>127</b>	<b>248</b>	<b>6 645</b>
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 248	- 248
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 11	0	0	0	- 11
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 2	0	0	0	0	0	0	- 2
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	11	0	468	0	479
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse 31.06.23</b>	<b>1 948</b>	<b>2 689</b>	<b>- 5</b>	<b>16</b>	<b>700</b>	<b>450</b>	<b>569</b>	<b>595</b>	<b>0</b>	<b>6 963</b>

# Eigenkapitaloppstilling konsern, framhald

## Forklaringa av dei ulike eigenkapitalsfonda:

### Eigarandelskapital

Eigarandelskapital omfattar kapital som etter vedtektene er knytt til eigenkapitalbevis. Eigarandelskapitalen sin del av resultatet etter skatt, etter frådrag av utbytte og forholdmessig del av renter til hybridkapitalinvestorar blir tilført utjamningsfondet i forhold til eigarbrøken. Utjamningsfondet kan nyttast til å oppretthalde utbytte til eigarandelbeviseigarane, når det er forsvarleg å dele ut utifrå eigenkapitalsituasjonen.

### Grunnfondskapital

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

### Hybridkapital

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

### Fond for urealisert vinst

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

### Annan eigenkapital

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

### Utbytte og gåver

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

# Notar til rekneskapen

## Note 1 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

### GRUNNLAG FOR PRESENTASJON

Morbank- og konsernrekneskapen for Sparebanken Sogn og Fjordane er utarbeidd i samsvar med internasjonale rekneskapsstandardar (IFRS). Delårsrekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering». Alle tal er oppgitt i mill. kr, dersom ikkje anna er oppgitt.

### GENERELT

For meir informasjon om rekneskapsprinsipp og informasjon om rekneskapsestimat viser vi til årsrapporten for 2022, for Sparebanken Sogn og Fjordane på banken sine nettsider: [www.ssf.no](http://www.ssf.no).

### ENDRINGAR I REKNESKAPSSTANDARDAR

Det er ikkje endringar i rekneskapsstandardar eller tolkingar i 2. kvartal 2023, som har fått effekt for rekneskapen til Sparebanken Sogn og Fjordane.

## Note 2 Segmentrapportering

### Geografiske segment

Alle segment opererer i Norge.

### Allmenn informasjon om segment

Segmenta er gruppert slik som føretaket er organisert.

### Finans

- Har ansvar for finansiering og likviditetsstyring

### Bedriftsmarknad/offentleg/finans

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

### Privatmarknad inkl. Bustadkreditt

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

### Andre

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

### Eigedomsmekling

- Tilbyr meklingstenester ved kjøp og sal av eigedomar

### Bankeigedom

- Forvaltar dei største eigedomane til konsernet

## Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
<b>RESULTAT 30.06.23</b>								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	706	4	292	411	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	157	65	30	50	2	16	4	- 11
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>863</b>	<b>69</b>	<b>321</b>	<b>461</b>	<b>2</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>- 5</b>
Driftskostnader	255	8	81	158	3	14	1	- 11
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>607</b>	<b>61</b>	<b>240</b>	<b>303</b>	<b>- 2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 16	0	- 35	20	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>623</b>	<b>61</b>	<b>275</b>	<b>283</b>	<b>- 2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>BALANSE 30.06.23</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	62 724	0	14 748	47 975	0	0	0	0
Andre egedelar	10 803	11 129	3 735	2 120	0	23	44	- 6 248
<b>Sum egedelar</b>	<b>73 527</b>	<b>11 129</b>	<b>18 483</b>	<b>50 095</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>44</b>	<b>- 6 248</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	37 587	0	15 535	22 075	0	0	0	- 23
Anna gjeld	28 977	8 319	237	24 416	0	8	7	- 4 010
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 963	2 810	2 712	3 604	0	15	37	- 2 215
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>73 527</b>	<b>11 129</b>	<b>18 483</b>	<b>50 095</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>44</b>	<b>- 6 248</b>

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
<b>RESULTAT 30.06.22</b>								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	525	3	209	312	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	95	9	28	45	2	15	4	- 9
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>620</b>	<b>13</b>	<b>237</b>	<b>358</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>- 9</b>
Driftskostnader	242	8	73	149	6	15	1	- 9
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>378</b>	<b>5</b>	<b>164</b>	<b>209</b>	<b>- 4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	0	3	1	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>374</b>	<b>5</b>	<b>160</b>	<b>208</b>	<b>- 4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE 30.06.22</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	59 161	0	13 716	45 446	0	0	0	0
Andre egedelar	10 420	11 209	2 803	3 503	0	23	42	- 7 160
<b>Sum egedelar</b>	<b>69 582</b>	<b>11 209</b>	<b>16 519</b>	<b>48 949</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>42</b>	<b>- 7 160</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	35 335	0	14 025	21 329	0	0	0	- 19
Anna gjeld	27 907	8 641	166	24 419	0	7	6	- 5 332
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 340	2 569	2 327	3 201	0	16	36	- 1 809
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>69 582</b>	<b>11 209</b>	<b>16 519</b>	<b>48 949</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>42</b>	<b>- 7 160</b>



## Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum konsern	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
<b>RESULTAT 31.12.22</b>								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 148	8	477	662	- 1	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	167	- 15	58	100	4	30	8	- 19
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>1 314</b>	<b>- 6</b>	<b>535</b>	<b>762</b>	<b>4</b>	<b>30</b>	<b>8</b>	<b>- 19</b>
Driftskostnader	499	16	152	308	11	33	- 6	- 15
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>815</b>	<b>- 23</b>	<b>383</b>	<b>455</b>	<b>- 8</b>	<b>- 3</b>	<b>15</b>	<b>- 3</b>
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	36	0	19	17	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>779</b>	<b>- 23</b>	<b>364</b>	<b>438</b>	<b>- 8</b>	<b>- 3</b>	<b>15</b>	<b>- 3</b>
<b>BALANSE 31.12.22</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	61 184	0	14 703	46 486	0	0	0	0
Andre egedelar	9 640	10 388	2 106	4 203	0	20	54	- 7 132
<b>Sum egedelar</b>	<b>70 824</b>	<b>10 388</b>	<b>16 809</b>	<b>50 689</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>54</b>	<b>- 7 132</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	34 846	0	14 110	20 760	0	0	0	- 23
Anna gjeld	29 332	7 829	219	26 167	0	10	8	- 4 897
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 645	2 559	2 480	3 763	0	11	45	- 2 212
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>70 824</b>	<b>10 388</b>	<b>16 809</b>	<b>50 689</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>54</b>	<b>- 7 132</b>

## Note 3 Andre driftsinntekter

<b>NETTO PROVISJONSINNTEKTER</b>	<b>30.06.23</b>	<b>30.06.22</b>	<b>31.12.22</b>
Betalingsformidling	39	36	78
Verdipapiromsetnad	14	13	27
Garantiprovisjon	7	7	13
Valutaforretningar og utanlandsbetaling	3	2	5
Forsikringstenester	9	8	24
Andre provisjonsinntekter	9	8	18
<b>Sum gebyr og provisjonsinntekter</b>	<b>81</b>	<b>75</b>	<b>166</b>
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	12	11	25
Cash back Visa kreditt	2	3	5
<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>31</b>
<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>66</b>	<b>61</b>	<b>135</b>
<b>NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT</b>			
Netto vinst på valuta	3	8	14
Netto vinst på finansielle derivat	- 199	- 191	- 174
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	- 29	- 151	- 162
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	3	0	- 2
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	- 10	- 59	- 48
Netto vinst på aksjar	48	34	55
Netto vinst på finansiell gjeld	258	378	317
<b>Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>	<b>74</b>	<b>18</b>	<b>0</b>
<b>ANDRE INNTEKTER</b>			
Eigedomsinntekter	0	1	1
Eigedomsmekling	15	15	29
Andre driftsinntekter	0	1	1
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>31</b>
<b>SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER</b>	<b>157</b>	<b>95</b>	<b>167</b>

## Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	2. kv. 2023 isolert	2. kv. 2022 isolert	Hittil i 2023	Hittil i 2022	2022
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskrivning	8	- 41	8	- 26	- 83
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	- 22	26	- 25	29	104
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskrivning	3	2	3	2	18
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivningar	0	2	0	2	4
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	0	- 1	- 1	- 2	- 7
<b>Resultat av nedskrivning for perioden</b>	<b>- 11</b>	<b>- 13</b>	<b>- 16</b>	<b>4</b>	<b>36</b>

## Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar

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

F.o.m. første kvartal 2023 er det gjort endringar i tapsavsetningane med bakgrunn i validering av tapsmodellen. Det blei mellom anna gjort større endringar på berekning av sikkerheitsdekning og friskmeldingsrate i banken sin LGD-modell. Det blei også gjort endring i regelsettet for overføring av lån til trinn 2, der absolutt grense for endring i PD er redusert frå 0,75 til 0,50 prosentpoeng. Eit lån blir no flytta til trinn 2 dersom lånet har hatt ei auke i PD på minimum 100 % frå lånet blei etablert og auken i PD er over 0,50 prosentpoeng.

### Konsern

#### 2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.23</b>	<b>58</b>	<b>136</b>	<b>112</b>	<b>306</b>
Overføringar til trinn 1	1	- 10	- 1	- 9
Overføringar til trinn 2	- 5	26	- 4	17
Overføringar til trinn 3	0	- 29	18	- 11
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	9	14	0	23
Finansielle egedelar som er frårekna	- 6	- 14	- 16	- 35
Endring i modell- og makroparametere	2	- 12	13	2
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 3	- 3
Andre endringar	2	- 14	5	- 7
<b>Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 30.06.23</b>	<b>61</b>	<b>97</b>	<b>125</b>	<b>283</b>
<b>Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.23</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>6</b>
<b>Samla nedskrivning på utlån pr. 30.06.23</b>	<b>63</b>	<b>100</b>	<b>126</b>	<b>289</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>15</i>	<i>29</i>	<i>26</i>	<i>70</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>48</i>	<i>70</i>	<i>101</i>	<i>219</i>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.23</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>20</b>
Endring i perioden	3	- 2	5	6
<b>Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.23</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>26</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>14</i>	<i>6</i>	<i>5</i>	<i>25</i>

## Note 5 Nedskrivning på utlån og eksponeringar, framhald

2022	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.22</b>	<b>35</b>	<b>69</b>	<b>196</b>	<b>300</b>
Overføringar til trinn 1	2	- 11	- 3	- 11
Overføringar til trinn 2	- 2	16	- 1	12
Overføringar til trinn 3	0	- 3	11	8
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	13	12	3	28
Finansielle egedelar som er frårekna	- 6	- 12	- 8	- 26
Endring i modell- og makroparametere	- 2	- 3	- 1	- 6
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 2	- 2
Andre endringar	0	2	- 7	- 5
<b>Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 30.06.22</b>	<b>41</b>	<b>70</b>	<b>189</b>	<b>299</b>
<b>Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.22</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>7</b>
<b>Nedskrivning på utlån pr. 30.06.22</b>	<b>42</b>	<b>71</b>	<b>194</b>	<b>306</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	8	9	19	36
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	34	62	174	271
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på unyttta kredittar og garantiar pr. 01.01.22</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>15</b>
Endring i perioden	1	- 4	0	- 3
<b>Nedskrivning på unyttta kredittar og garantiar pr. 30.06.22</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>12</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	1	0	0	1
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	4	5	2	11

### Framtidig scenario i modell for nedskrivning etter IFRS9

Nedskrivningar skal ifølge IFRS9-regelverket ta inn forventning om framtidig utvikling i mislighald og tap. Banken brukte i 2018 og 2019 ein statistisk modell for å beskrive samanhengen mellom venta utvikling i makro-økonomiske parametrar og framtidig mislighaldsnivå i banken. Koronapandemien og perioden etter førte til så store svingingar i makroøkonomiske variablar som inngår som forklaringsvariablar i modellen, at modellen ikkje lenger var egna til å predikere framtidig misleghald. Det er difor gjort kvalitative vurderingar av forventa utvikling i mislighaldsnivå og bustadpriser 5 år fram i tid med bakgrunn i utsikter i Norges Banks Pengepolitiske rapport og anslag fra SSB. Forventa tap blir berekna ved ei vekting av tapsresultatet frå 3 ulike scenario, sjå under.

Framtidig scenario for privatmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.06.23	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 30.06.23					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario privatmarknad	1,50	1,65	1,50	1,35	1,20	3,3 %	25 %
Scenario 2: Venta scenario privatmarknad	2,00	2,20	2,00	1,80	1,60	2,3 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,50	2,75	2,50	2,25	2,00	0,3 %	25 %
Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.06.23	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 30.06.23					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario bedriftsmarknad	1,28	1,28	1,23	1,23	1,15	- 0,3 %	25 %
Scenario 2: Venta scenario bedriftsmarknad	1,50	1,50	1,45	1,45	1,35	- 1,8 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	1,88	1,88	1,81	1,81	1,69	- 5,0 %	25 %



## Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

Endring av regelsettet for overføring av lån til trinn 2 f.o.m første kvartal 2023, der absolutt grense for endring i PD blei redusert til frå 0,75 til 0,50 prosentpoeng, gav ein auke i engasjement i trinn 2 på om lag 2.298 mill. kroner.

2023	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.23</b>	<b>51 529</b>	<b>5 692</b>	<b>583</b>	<b>57 805</b>
Overføringar til trinn 1	974	- 955	- 19	0
Overføringar til trinn 2	- 3 896	3 945	- 49	0
Overføringar til trinn 3	- 51	- 322	374	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	8 505	1 275	15	9 795
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 6 348	- 848	- 108	- 7 304
Andre endringar	- 748	13	- 14	- 750
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.06.23</b>	<b>49 964</b>	<b>8 800</b>	<b>783</b>	<b>59 547</b>
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.06.23	61	97	125	283
<b>Netto utlån til amortisert kost pr. 30.06.23</b>	<b>49 903</b>	<b>8 704</b>	<b>657</b>	<b>59 263</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.23</b>	<b>2 943</b>	<b>509</b>	<b>15</b>	<b>3 466</b>
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.23	2	3	1	6
<b>Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.23</b>	<b>2 941</b>	<b>506</b>	<b>14</b>	<b>3 461</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån pr. 30.06.23</b>	<b>52 907</b>	<b>9 309</b>	<b>797</b>	<b>63 013</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>41 549</i>	<i>5 910</i>	<i>307</i>	<i>47 765</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11 358</i>	<i>3 399</i>	<i>491</i>	<i>15 247</i>
Nedskriving på utlån pr. 30.06.23	63	100	126	289
<b>Netto utlån pr. 30.06.23</b>	<b>52 844</b>	<b>9 209</b>	<b>671</b>	<b>62 724</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.23</b>	<b>5 568</b>	<b>660</b>	<b>31</b>	<b>6 260</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>3 653</i>	<i>124</i>	<i>4</i>	<i>3 781</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>1 916</i>	<i>536</i>	<i>27</i>	<i>2 479</i>
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.06.23	15	6	5	26
<b>Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.23</b>	<b>5 553</b>	<b>655</b>	<b>25</b>	<b>6 233</b>

## Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

2022	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.22</b>	<b>47 903</b>	<b>4 654</b>	<b>1 043</b>	<b>53 600</b>
Overføringar til trinn 1	1 096	- 1 077	- 19	0
Overføringar til trinn 2	- 1 197	1 219	- 22	0
Overføringar til trinn 3	- 25	- 127	152	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	8 741	595	28	9 364
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 8 927	- 869	- 75	- 9 871
Andre endringar	2 438	77	- 76	2 439
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.06.22</b>	<b>50 030</b>	<b>4 472</b>	<b>1 030</b>	<b>55 532</b>
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.06.22	41	70	189	299
<b>Netto utlån til amortisert kost pr. 30.06.22</b>	<b>49 989</b>	<b>4 402</b>	<b>841</b>	<b>55 233</b>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.22</b>	<b>3 564</b>	<b>346</b>	<b>26</b>	<b>3 936</b>
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.22	1	1	5	7
<b>Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.22</b>	<b>3 563</b>	<b>344</b>	<b>21</b>	<b>3 929</b>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Samla brutto utlån pr. 30.06.22</b>	<b>53 594</b>	<b>4 817</b>	<b>1 056</b>	<b>59 468</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>41 938</i>	<i>2 945</i>	<i>339</i>	<i>45 222</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11 656</i>	<i>1 872</i>	<i>717</i>	<i>14 246</i>
Nedskriving på utlån pr. 30.06.22	42	71	194	306
<b>Netto utlån pr. 30.06.22</b>	<b>53 553</b>	<b>4 746</b>	<b>862</b>	<b>59 161</b>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.22</b>	<b>5 811</b>	<b>412</b>	<b>164</b>	<b>6 386</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>3 601</i>	<i>55</i>	<i>2</i>	<i>3 657</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>2 210</i>	<i>357</i>	<i>162</i>	<i>2 729</i>
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.06.22	5	5	3	12
<b>Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.22</b>	<b>5 806</b>	<b>407</b>	<b>161</b>	<b>6 374</b>

### Betalingsmisleghald

#### Massemarknad og engasjement med pant i bustad

Ein konto vert vurdert å vere i betalingsmisleghald når den er i restanse eller overtrekk med eit beløp på minst 1.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo. Betalingsmisleghald på ein konto smittar over på alle kunden sine konti i same produktgruppe. Dersom konto med betalingsmisleghald utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunden, smittar betalingsmisleghaldet over på alle kunden sine konti. Definisjonen på massemarknad er i denne samanheng bustadlån som ikkje kvalifiserer for 35 % risikovekt, byggelån, forbrukslån og SMB-engasjement.

#### Andre engasjement

Ein kunde vert sett i betalingsmisleghald når minst ein av kunden sine konti er i restanse eller overtrekk med eit beløp på minst 2.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo. Lengda på betalingsmisleghaldet for ein kunde vert sett tilsvarende kontoen med høgaste tal dagar i betalingsmisleghald.

KONSERN	Brutto utlån			Garantier og unytta trekkrettar			Nedskriving		
	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	66	145	41	0	0	0	1	2	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	79	18	47	1	0	0	2	1	1
Betalingsmisleghald over 90 dagar	248	145	139	2	2	2	60	51	48
<b>Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar</b>	<b>393</b>	<b>308</b>	<b>227</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>62</b>	<b>54</b>	<b>50</b>

## Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

### Misleghald og tapsutsette engasjement

Eit engasjement blir sett på som misleghalde eller tapsutsett dersom eitt eller fleire av følgjande kriterium er til stades:

- Minst ein av kundens konti er i betalingsmisleghald med meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg
- Individuell nedskrivning på kunden
- Konstatert tap på kunden
- Ein eller fleire av følgjande eksterne merknader er registrert på kunden:
  - Gjeldsordning
  - Konkurs

Grensa for kva som er vesentleg for forfalne beløp er sett til 1.000 kr.

KONSERN	Brutto utlån			Garantier og unyttate trekkrettar			Nedskrivning		
	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Betalingsmisleghald over 90 dagar	248	145	139	2	2	2	60	51	48
Øvrige misleghaldne engasjement	549	911	462	29	161	34	72	146	68
<b>Sum misleghaldne engasjement</b>	<b>797</b>	<b>1 056</b>	<b>601</b>	<b>31</b>	<b>164</b>	<b>37</b>	<b>132</b>	<b>197</b>	<b>117</b>
<i>Herav til privatmarknad</i>	307	339	285	4	2	2	26	19	19
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	490	717	316	27	162	35	106	177	97

## Note 7 Utlån fordelt på sektor og næring

	Brutto utlån		Garantiar og unyttate trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	30.06.23	31.12.22	30.06.23	31.12.22	30.06.23	31.12.22	30.06.23	31.12.22
<b>Konsern</b>								
Lønstakarar og pensjonistar	47 765	46 229	3 777	3 667	310	285	71	51
Offentleg forvaltning	4	10	69	64	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 592	1 611	216	192	10	2	10	11
Fiske og fangst	2 168	2 034	149	171	191	3	14	33
Fiskeoppdrett og klekkerier	467	532	74	90	3	42	6	10
Industri og bergverk	795	847	472	362	11	20	9	18
Kraft- og vassforsyning	666	980	23	28	3	3	7	10
Bygg og anlegg	1 581	1 529	529	759	111	116	85	83
Varehandel	867	858	353	378	37	31	6	8
Transport	546	585	135	121	0	15	2	3
Hotel og reiseliv	461	459	43	43	5	4	4	4
Tenesteyting	1 611	927	100	127	119	46	32	31
Eigedomsdrift	4 488	4 898	320	337	28	71	71	72
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>63 013</b>	<b>61 498</b>	<b>6 260</b>	<b>6 338</b>	<b>828</b>	<b>638</b>	<b>315</b>	<b>334</b>
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>47 765</i>	<i>46 229</i>	<i>3 777</i>	<i>3 667</i>	<i>310</i>	<i>285</i>	<i>71</i>	<i>51</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>15 247</i>	<i>15 270</i>	<i>2 482</i>	<i>2 671</i>	<i>517</i>	<i>353</i>	<i>245</i>	<i>284</i>

## Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Personmarknad	22 075	21 329	20 760
Bedriftsmarknad	12 585	11 061	11 441
Offentlig forvaltning/andre	2 926	2 945	2 646
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 587</b>	<b>35 335</b>	<b>34 846</b>
<b>Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	35 116	34 303	33 339
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	2 470	1 031	1 507
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 587</b>	<b>35 335</b>	<b>34 846</b>
<b>Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	35 139	34 323	33 363
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	2 470	1 031	1 507
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 610</b>	<b>35 354</b>	<b>34 870</b>



## Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	30.06.23	30.06.22	31.12.22	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Obligasjonsgjeld	17 917	19 550	18 341	18 081	19 673	18 509
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	- 79	- 500	0	- 80	- 505	0
<b>Verdipapirgjeld til amortisert kost</b>	<b>17 838</b>	<b>19 050</b>	<b>18 341</b>	<b>18 001</b>	<b>19 168</b>	<b>18 509</b>
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	1 400	1 400	1 410	1 404	1 409
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
<b>Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost</b>	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>	<b>1 400</b>	<b>1 410</b>	<b>1 404</b>	<b>1 409</b>
Obligasjonsgjeld (MREL)	800	500	800	685	438	721
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
<b>Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi</b>	<b>800</b>	<b>500</b>	<b>800</b>	<b>685</b>	<b>438</b>	<b>721</b>
Obligasjonsgjeld	6 825	5 600	6 825	6 366	5 275	6 530
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	- 453	0	0	- 460	0
<b>Verdipapirgjeld til verkeleg verdi</b>	<b>6 825</b>	<b>5 147</b>	<b>6 825</b>	<b>6 366</b>	<b>4 815</b>	<b>6 530</b>
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>26 863</b>	<b>26 097</b>	<b>27 366</b>	<b>26 462</b>	<b>25 825</b>	<b>27 169</b>

### FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
2022	0	647	0
2023	600	3 950	3 041
2024	3 538	4 100	4 100
2025	6 800	4 800	4 800
2026	4 500	4 000	4 000
2027	5 400	4 900	5 400
2028	800	500	800
2029	1 000	0	1 000
2030	1 000	1 000	1 000
2031	200	200	200
2032	525	0	525
2033	1 000	1 000	1 000
2034	1 000	1 000	1 000
2037	500	0	500
<b>Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)</b>	<b>26 863</b>	<b>26 097</b>	<b>27 366</b>

**Ny verdipapirgjeld i 2023** **2 500**

**Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2023** **2 904**

### MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2 011	2 655	1 940
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 410	1 404	1 409
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 739	2 099	1 746
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	685	438	721
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>5 844</b>	<b>6 597</b>	<b>5 817</b>

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

## Note 10 Kapitaldekning

<b>ANSVARLEG KAPITAL</b>	<b>30.06.23</b>	<b>30.06.22</b>	<b>31.12.22</b>
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	- 5	- 4	- 3
Grunnfondskapital	700	645	700
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 689	2 452	2 689
Avsett utbytte og gåver	0	0	248
Fond for urealiserte vinstar	558	454	569
Annan eigenkapital	127	196	127
Resultat for perioden	479	290	0
<b>Eigenkapital utan hybridkapital</b>	<b>6 513</b>	<b>5 998</b>	<b>6 295</b>
<b>Annan kjernekapital</b>			
Hybridkapital	450	350	350
<b>Eigenkapital</b>	<b>6 963</b>	<b>6 348</b>	<b>6 645</b>
<b>Frådrag</b>			
Utsett skattefordel	- 20	- 11	- 20
Øvrige immaterielle egedelar	- 9	- 15	- 12
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 94	- 80	- 94
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 18	- 18	- 20
Utbytte og gåver	0	0	- 248
Resultat for perioden	- 479	- 290	0
Andre frådrag	0	- 7	0
<b>Netto kjernekapital</b>	<b>6 342</b>	<b>5 926</b>	<b>6 252</b>
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>5 892</b>	<b>5 576</b>	<b>5 902</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarleg lånekapital	700	600	600
<b>Netto tilleggskapital</b>	<b>700</b>	<b>600</b>	<b>600</b>
<b>Netto ansvarleg kapital</b>	<b>7 042</b>	<b>6 526</b>	<b>6 852</b>
<b>BEREKNINGSGRUNNLAG</b>	<b>30.06.23</b>	<b>30.06.22</b>	<b>31.12.22</b>
<b>Kredittrisiko</b>			
Lokale og regionale myndigheiter	4	4	20
Institusjonar	357	190	277
Føretak	2 289	2 091	2 845
Massemarknadsengasjement	4 434	4 165	4 262
Engasjement med pant i bustad	21 280	20 219	20 926
Forfalne engasjement	828	1 124	560
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	255	302	297
Eigenkapitalplasseringar	1 880	1 692	1 837
Obligasjonar med fortrinnsrett	607	562	539
Andre engasjement	159	84	102
<b>Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>32 094</b>	<b>30 432</b>	<b>31 665</b>
Valutarisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	2 300	2 245	2 300
CVA	191	31	36
<b>Samla berekningsgrunnlag</b>	<b>34 585</b>	<b>32 708</b>	<b>34 002</b>
<b>Overskot ansvarleg kapital</b>	<b>4 275</b>	<b>3 909</b>	<b>4 131</b>
<b>KAPITALDEKNING</b>			
Kapitaldekningsprosent	20,36 %	19,95 %	20,15 %
Kjernekapitaldekning	18,34 %	18,12 %	18,39 %
Rein kjernekapitaldekning	17,04 %	17,05 %	17,36 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,45 %	8,37 %	8,65 %

Kapitaldekninga er utrekna i samsvar med kapitalkravsforskrifter (Basel II). Standardmetoden er nytta for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Opprinneleg engasjementsmetode er nytta for derivatvirksomhet.

## Note 11 Transaksjonar med nærstående partar

Avtalar og transaksjonar mellom partane er inngått på ordinære marknadsmessige vilkår, som om dei var gjennomførte mellom uavhengige partar.

I konsernrekneskapen er transaksjonar mellom mor- og dotterselskap eliminerte.

## Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur

### Morbank

Eigarandelskapitalen er tatt opp på følgjande måte:

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

Tal i tusen kroner om ikkje anna er oppgitt

<b>Eigarandelskapital</b>	<b>30.06.23</b>	<b>30.06.22</b>	<b>31.12.22</b>
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond	2 689 343	2 452 130	2 689 343
Eigne EK-bevis	- 5 201	- 3 813	- 2 841
<b>Sum eigarandelskapital (A)</b>	<b>4 648 069</b>	<b>4 412 245</b>	<b>4 650 429</b>
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>700 305</b>	<b>645 461</b>	<b>700 305</b>
Fond for urealisert vinst	569 237	454 086	569 237
Hybridkapital	450 000	350 000	350 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	247 798
Annan eigenkapital	524 335	396 740	0
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>6 891 947</b>	<b>6 258 532</b>	<b>6 517 769</b>
<b>Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte</b>	<b>86,91 %</b>	<b>87,24 %</b>	<b>86,91 %</b>
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr	23,88	18,09	30,06
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	21,38	12,98	26,98
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	290,53	268,25	280,81
<b>Foreslått avsett til utbytte</b>			
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr			12,00
<b>Samla utbytte</b>			<b>233 798</b>
<b>Foreslått avsett til gåver</b>			
Gåver til almennyttige formål			14 000
<b>Sum foreslått avsett til utbytte og gåver</b>			<b>247 798</b>
<b>Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt konsern</b>			<b>41,1 %</b>
<b>Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt morbank</b>			<b>36,9 %</b>

## Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	Tal EK-bevis 30.06.23	
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 119 496	93,00 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	182 663	0,94 %
Eigne EK-bevis	28 036	0,14 %
<b>Sum</b>	<b>19 483 187</b>	<b>100,00 %</b>

\*) Andre eigarar av eigenkapitalbevisa er fordelt på tilsette, styremedlemmer og tidlegare tilsette i Sparebanken Sogn og Fjordane.

### Eigenkapitalbevis leiande tilsette

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

	Tal EK-bevis
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	3 973
Trond Teigene, administrerande direktør	3 800
Vaseth AS og Frode Vaseth, direktør økonomi og finans	3 100
RLK Holding AS v/Johnny Haugsbakk, styremedlem	3 000
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 650
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	1 597
Ole Martin Eide, styremedlem, tilsettere representant	1 159
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 150
Kristian Skibenes, styremedlem	1 000
Reiel Haugland, teknologidirektør	698
Lise Mari Haugen, styreleiar	300
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	274
Gro Skrede Mardal, kredittsjef	180
Silje Mari Sunde, direktør forretningsstøtte	147
Camilla C. Holvik, styremedlem, tilsettere representant	147
<b>Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer</b>	<b>22 175</b>

### Opplysningar om stemmerett m.v.

Representantar valde av eigarkapitalbevis eigarane skal ha 40 % av stemmene i generalforsamlinga.

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

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

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

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

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

## Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument

### VERKELEG VERDI PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT TIL AMORTISERT KOST

	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Bokført verdi	Verkeleg verdi
<b>KONSERN</b>						
<b>Eigedelar</b>	30.06.23	30.06.23	30.06.22	30.06.22	31.12.22	31.12.22
Kontantar og kontantekvivalentar	15	15	22	22	19	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	806	806	719	719	714	714
Utlån til kundar	59 263	59 263	55 233	55 233	57 499	57 499
<b>Sum finansielle eigedelar til amortisert kost</b>	<b>60 085</b>	<b>60 085</b>	<b>55 974</b>	<b>55 974</b>	<b>58 232</b>	<b>58 232</b>
<b>Gjeld</b>						
Gjeld til kredittinstitusjonar	502	502	501	501	504	504
Innskot frå og gjeld til kundar	35 116	35 116	34 303	34 303	33 339	33 339
Verdipapirgjeld	19 411	19 351	20 572	20 509	19 918	19 879
Ansvarleg lånekapital	704	704	602	602	603	603
<b>Sum finansiell gjeld til amortisert kost</b>	<b>55 734</b>	<b>55 674</b>	<b>55 979</b>	<b>55 915</b>	<b>54 364</b>	<b>54 326</b>

### FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

#### Klassifisering etter nivå

#### KONSERN

<b>Eigedelar pr. 30.06.23</b>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	3 461	<b>3 461</b>
Sertifikat og obliasjonar	0	8 349	0	<b>8 349</b>
Finansielle derivat	0	532	0	<b>532</b>
Aksjar	0	366	370	<b>736</b>
<b>Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi</b>	<b>0</b>	<b>9 246</b>	<b>3 831</b>	<b>13 077</b>

#### Gjeld pr. 30.06.23

Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	2 470	<b>2 470</b>
Verdipapirgjeld	0	2 423	0	<b>2 423</b>
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 628	0	<b>4 628</b>
Finansielle derivat	0	882	0	<b>882</b>
<b>Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi</b>	<b>0</b>	<b>7 933</b>	<b>2 470</b>	<b>10 404</b>

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

Klassifiseringa har 3 nivå:

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

#### Spesifikasjon av verkeleg verdi, nivå 3

<b>KONSERN</b>	Finansielle eigedelar		Finansiell gjeld
<b>Pr. 30.06.23</b>	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå kundar
Nominell verdi/kostpris	3 660	232	2 468
Verkeleg verdi justering	- 200	138	3
<b>Sum verkeleg verdi</b>	<b>3 461</b>	<b>370</b>	<b>2 470</b>



## Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

### Spesifikasjon av endringer i nivå 3:

KONSERN	Finansielle eigedelar		Finansiell gjeld
	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
<b>Balanseført verdi pr. 31.03.23</b>	<b>3 447</b>	<b>397</b>	<b>2 193</b>
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	0	-17	0,0
Tilgang/kjøp i perioden	13	0	278
Sal/innfriing i perioden	0	-10	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0
<b>Balanseført verdi pr. 30.06.23</b>	<b>3 461</b>	<b>370</b>	<b>2 470</b>

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

### Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,85 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 20,6 mill kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 3,6 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 124,6 mill kr.

Aksjar verdivurdert i nivå 3 er unoterte aksjar utan kjent omsetning og der banken ikkje har naturlege observerbare aktiva som kan brukast for prising av aksjane. Vi nyttar då eigen verdivurdering basert på diskontert kontantstrøm eller nøkkeltalsanalyser. For selskap vurdert etter kontantstrømmodell er det brukt avkastningskrav på eigenkapitalen på 10,8 %. Dersom vi til justerer ned pris/bok-forholdet med 10 % for selskap vurdert med nøkkeltal og aukar kapitalavkastningskravet i kontantstrømmodellane med 1 prosentpoeng vil det gi ein verdireduksjon på ca. 39,7 mill. kr.

### Metode for utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument

For meir informasjon om utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument sjå årsrapporten for 2022.

## Note 14 Postar utanom balansen

Garantiar	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Betalingsgarantiar	633	592	680
Kontraktsgarantiar	299	296	272
Anna garantiansvar	61	60	61
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	3	19	3
<b>Sum i NOK</b>	<b>997</b>	<b>967</b>	<b>1 016</b>

## ERKLÆRING FRÅ STYRET OG ADM. DIREKTØR

Vi erklærer etter beste overtyding at rekneskapen pr. 2. kvartal 2023 er utarbeidd i samsvar med gjeldane rekneskapsstandardar og at opplysningane i rekneskapen gir eit rett bilde av konsernet sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling, resultat og utvikling. Styret meiner at rekneskapen gir ei rett vurdering av dei mest sentrale usikre forholda og risikofaktorane konsernet står ovanfor i pr. 2. kvartal 2023.

Førde, 14.08.2023

Lise Mari Haugen  
styreleiar

Magny Øvrebø  
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene  
adm. direktør

# Resultatrekneskap morbank

TAL i MILL. KRONER	01.01. - 30.06.23	01.01. - 30.06.22	2022
Renteinntekter	1 172	636	1 556
Rentekostnader	576	216	600
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>596</b>	<b>420</b>	<b>956</b>
Provisjonsinntekter	80	73	164
Provisjonskostnader	14	14	31
Netto vinst på finansielle instrument	203	213	210
Andre inntekter	6	6	12
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>275</b>	<b>278</b>	<b>355</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>871</b>	<b>698</b>	<b>1 311</b>
Lønn og andre personalkostnader	127	121	256
Andre kostnader	105	90	187
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	11	17	32
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>243</b>	<b>229</b>	<b>475</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>628</b>	<b>469</b>	<b>836</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 30	4	23
<b>Resultat før skatt</b>	<b>658</b>	<b>465</b>	<b>813</b>
Skattekostnad	122	61	141
<b>Resultat for perioden</b>	<b>535</b>	<b>404</b>	<b>671</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Resultat for perioden</b>	<b>535</b>	<b>404</b>	<b>671</b>
<b>Andre innrekna inntekter og kostnader</b>			
<b>Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt</b>			
Estimatavvik pensjon	0	0	0
<b>Sum andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat etter skatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>535</b>	<b>404</b>	<b>671</b>

# Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER	30.06.23	30.06.22	31.12.22
<b>EIGEDELAR</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	15	22	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	3 957	4 949	5 032
Utlån til kundar	37 026	33 646	33 272
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	7 841	8 344	7 259
Finansielle derivat	1 038	729	716
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	736	721	758
Investering i tilknyttta selskap	3	3	3
Investering i dotterselskap	2 212	1 812	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	10	18	14
Varige driftsmidlar	84	80	79
Utsett skattefordel	29	18	29
Andre eigedelar	218	166	159
<b>Sum eigedelar</b>	<b>53 170</b>	<b>50 508</b>	<b>49 553</b>
<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>			
Gjeld til kredittinstitusjonar	749	675	640
Innskot frå og gjeld til kundar	37 610	35 354	34 870
Verdipapirgjeld	5 844	6 597	5 817
Finansielle derivat	959	637	680
Betalbar skatt	122	61	153
Anna gjeld og avsetningar	290	323	273
Ansvarleg lånekapital	704	602	603
<b>Sum gjeld</b>	<b>46 279</b>	<b>44 249</b>	<b>43 035</b>
Eigarandelskapital	4 648	4 412	4 650
Grunnfondskapital	700	645	700
Annan eigenkapital	1 094	851	569
Hybridkapital	450	350	350
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	248
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>6 892</b>	<b>6 259</b>	<b>6 518</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>53 170</b>	<b>50 508</b>	<b>49 553</b>

# Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Renteinntekter	4,75 %	2,65 %	3,18 %
Rentekostnader	2,76 %	1,08 %	1,50 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1,98 %</b>	<b>1,58 %</b>	<b>1,67 %</b>
Provisjonsinntekter	0,23 %	0,22 %	0,24 %
Provisjonskostnader	0,04 %	0,04 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,21 %	0,05 %	0,00 %
Andre inntekter	0,04 %	0,05 %	0,05 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,44 %</b>	<b>0,28 %</b>	<b>0,24 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,40 %</b>	<b>1,85 %</b>	<b>1,92 %</b>
Lønn og andre personalkostnader	0,38 %	0,39 %	0,40 %
Andre kostnader	0,31 %	0,29 %	0,29 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,02 %	0,05 %	0,04 %
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0,71 %</b>	<b>0,72 %</b>	<b>0,73 %</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,69 %</b>	<b>1,13 %</b>	<b>1,19 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,04 %	0,01 %	0,05 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,74 %</b>	<b>1,11 %</b>	<b>1,14 %</b>
Skattekostnad	0,40 %	0,25 %	0,26 %
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1,33 %</b>	<b>0,86 %</b>	<b>0,88 %</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1,33 %</b>	<b>0,86 %</b>	<b>0,88 %</b>
<b>Andre innrekna inntekter og kostnader</b>			
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>1,33 %</b>	<b>0,86 %</b>	<b>0,88 %</b>
<b>GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL</b>	<b>71 806</b>	<b>67 123</b>	<b>68 515</b>

# Kvartalvis resultatutvikling konsern

	2. kv. 23	1. kv. 23	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>356</b>	<b>350</b>	<b>332</b>	<b>291</b>	<b>268</b>
Andre driftsinntekter	45	37	46	43	43
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	60	14	1	- 18	- 11
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>105</b>	<b>51</b>	<b>47</b>	<b>25</b>	<b>32</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>462</b>	<b>401</b>	<b>379</b>	<b>315</b>	<b>300</b>
Driftskostnader	128	127	128	128	125
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>334</b>	<b>274</b>	<b>250</b>	<b>187</b>	<b>175</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 11	- 4	30	2	- 13
<b>Resultat før skatt</b>	<b>345</b>	<b>278</b>	<b>220</b>	<b>185</b>	<b>188</b>
Skatt	75	69	51	42	45
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>270</b>	<b>210</b>	<b>169</b>	<b>143</b>	<b>143</b>
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>270</b>	<b>210</b>	<b>169</b>	<b>143</b>	<b>143</b>

	1. kv. 22	4. kv. 21	3. kv. 21	2. kv. 21
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>257</b>	<b>250</b>	<b>235</b>	<b>231</b>
Andre driftsinntekter	34	42	38	40
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	29	63	36	60
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>63</b>	<b>105</b>	<b>74</b>	<b>100</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>320</b>	<b>355</b>	<b>309</b>	<b>331</b>
Driftskostnader	118	123	117	114
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>203</b>	<b>232</b>	<b>192</b>	<b>217</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	17	1	- 37	9
<b>Resultat før skatt</b>	<b>186</b>	<b>231</b>	<b>229</b>	<b>208</b>
Skatt	39	35	53	37
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>147</b>	<b>196</b>	<b>176</b>	<b>171</b>
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>147</b>	<b>196</b>	<b>176</b>	<b>171</b>



# Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	2. kv. 23	1. kv. 23	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1,97 %</b>	<b>1,99 %</b>	<b>1,86 %</b>	<b>1,65 %</b>	<b>1,58 %</b>
Andre driftsinntekter	0,25 %	0,21 %	0,26 %	0,25 %	0,25 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,33 %	0,08 %	0,00 %	- 0,10 %	- 0,06 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,58 %</b>	<b>0,29 %</b>	<b>0,27 %</b>	<b>0,14 %</b>	<b>0,19 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,54 %</b>	<b>2,25 %</b>	<b>2,14 %</b>	<b>1,80 %</b>	<b>1,77 %</b>
Driftskostnader	0,71 %	0,71 %	0,73 %	0,73 %	0,73 %
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,84 %</b>	<b>1,54 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,07 %</b>	<b>1,03 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,06 %	- 0,02 %	0,17 %	0,01 %	- 0,08 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,90 %</b>	<b>1,56 %</b>	<b>1,25 %</b>	<b>1,06 %</b>	<b>1,11 %</b>
Skatt	0,41 %	0,39 %	0,29 %	0,24 %	0,26 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>1,49 %</b>	<b>1,18 %</b>	<b>0,96 %</b>	<b>0,82 %</b>	<b>0,84 %</b>
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>1,49 %</b>	<b>1,18 %</b>	<b>0,96 %</b>	<b>0,82 %</b>	<b>0,84 %</b>

	1. kv. 22	4. kv. 21	3. kv. 21	2. kv. 21
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1,57 %</b>	<b>1,52 %</b>	<b>1,43 %</b>	<b>1,45 %</b>
Andre driftsinntekter	0,21 %	0,26 %	0,23 %	0,25 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,17 %	0,38 %	0,22 %	0,37 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,38 %</b>	<b>0,64 %</b>	<b>0,45 %</b>	<b>0,62 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>1,93 %</b>	<b>2,17 %</b>	<b>1,89 %</b>	<b>2,04 %</b>
Driftskostnader	0,71 %	0,75 %	0,72 %	0,70 %
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,22 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,17 %</b>	<b>1,34 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	0,00 %	- 0,23 %	0,06 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,12 %</b>	<b>1,41 %</b>	<b>1,40 %</b>	<b>1,28 %</b>
Skatt	0,24 %	0,22 %	0,32 %	0,23 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>0,88 %</b>	<b>1,20 %</b>	<b>1,08 %</b>	<b>1,05 %</b>
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>0,88 %</b>	<b>1,20 %</b>	<b>1,08 %</b>	<b>1,05 %</b>

# Opplysninger om selskapet

## SPAREBANKEN SOGN OG FJORDANE

ADRESSE:	Langebruvegen 12 6800 Førde
TELEFON:	57 82 97 00
HEIMESIDE:	<a href="http://www.ssf.no">www.ssf.no</a>
E-POSTADRESSE:	<a href="mailto:kundesenter@ssf.no">kundesenter@ssf.no</a>
FØRETAKSNUMMER:	946 670 081

## KONTAKTPERSONAR:

Trond Teigene  
adm. direktør  
Tlf. 908 25 086

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