



sparebanken  
sogn og fjordane

# Kvartalsrapport

1. kvartal 2024 (ikkje revidert)

# Innhold

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 31.03.2024
10	Resultatregneskap konsern
11	Balanse konsern
12	Kontantstrømoppstilling konsern
13	Eigenkapitaloppstilling, konsern
15	Notar
30	Resultatregneskap morbank
31	Balanse morbank
32	Resultatregneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
33	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
34	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
35	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: Lene Neverdal

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

# Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

<b>RESULTATREKNESKAP</b>	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Netto renteinntekter	387	350	1 466
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	28	14	34
Andre driftsinntekter	38	37	167
Driftskostnader	157	127	546
<b>Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)</b>	<b>296</b>	<b>274</b>	<b>1 121</b>
<b>Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)</b>	<b>268</b>	<b>260</b>	<b>1 088</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 10	- 4	13
<b>Resultat før skatt</b>	<b>306</b>	<b>278</b>	<b>1 108</b>
Skatt	74	69	261
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>232</b>	<b>210</b>	<b>847</b>
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
<b>Totalresultat</b>	<b>232</b>	<b>210</b>	<b>847</b>
<b>BALANSE</b>			
<b>Eigedelar</b>			
Brutto utlån til og krav på kundar	64 266	62 128	64 286
Nedskrivning på utlån	- 302	- 305	- 316
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	10 835	8 545	8 361
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar	37 220	36 020	35 796
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	29 509	27 126	28 542
Eigenkapital	7 033	6 602	7 316
Forvaltningskapital	76 512	71 738	73 556
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	74 982	71 165	72 573
<b>NØKKELTAL</b>			
<b>Lønsemd</b>			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,07 %	1,99 %	2,02 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,20 %	0,21 %	0,23 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,84 %	0,71 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,58 %	1,54 %	1,55 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,63 %	1,56 %	1,53 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,24 %	1,18 %	1,17 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,24 %	1,18 %	1,17 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	36,99 %	32,82 %	33,41 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	34,73 %	31,68 %	32,73 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	- 0,02 %	- 0,01 %	0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	17,68 %	17,41 %	16,57 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	13,42 %	13,11 %	12,67 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	13,42 %	13,11 %	12,67 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	10,36	9,35	37,79
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr			25,00
1) EK-avkastninga er rekna av gjennomsnittleg eigenkapital ekskl. hybridkapital. Utrekninga er endra f.o.m. 1. kv. 2024 og tal for tidlegare periodar er korrigert.			
<b>Soliditet og likviditet</b>			
Kapitaldekningsprosent	20,60 %	20,35 %	21,03 %
Kjernekapitalprosent	18,85 %	18,21 %	19,04 %
Rein kjernekapitalprosent	17,57 %	17,19 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,49 %	8,53 %	8,84 %
LCR (Likviditetsindikator)	210 %	153 %	165 %
NSFR konsern	128 %	123 %	122 %
NSFR morbank	137 %	142 %	135 %
<b>Balanseutvikling</b>			
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	6,65 %	6,56 %	3,86 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	3,44 %	6,78 %	4,53 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	3,33 %	8,41 %	2,72 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	57,92 %	57,98 %	55,68 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	96,57 %	106,60 %	91,49 %
<b>Tilsette</b>			
Årsverk	291	275	286

# Kvartalsrapport 31.03.2024

Alle tal som er kommenterte gjeld for konsernet, om ikkje anna er oppgitt. Tal i parentes er tal for same periode i 2023.

## Hovudlinjer pr. 1. kvartal 2024

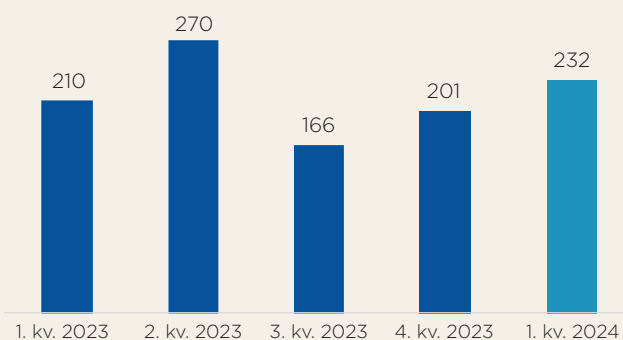
- Netto renteinntekter 387 mill. kr (350 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 28 mill. kr (14 mill. kr)
- Driftskostnader 157 mill. kr (127 mill. kr)
- Tilbakeført/inntektsført tap på utlån 10 mill. kr (4 mill. kr)
- Resultat før skatt 306 mill. kr (278 mill. kr)
- Resultat etter skatt 232 mill. kr (210 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK bevis 10,36 kr (9,35 kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 13,4 % (13,1 %)
- Kapitaldekningsprosent 21,6 % (20,4 %)

## Resultat 1. kvartal

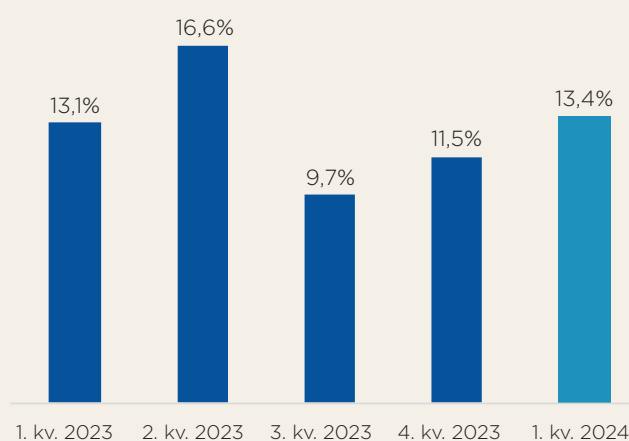
Resultatet før skatt er på 306 mill. kr, mot 278 mill. kr for same kvartal i 2023. Resultatframgangen skuldast god framgang i netto renteinntekter, godt resultat frå finanspostane og tilbakeføring av tap på utlån. Samtidig er det ein relativt høg vekst i driftskostnadene, samanlikna med tilsvarande kvartal i fjor.

Resultatet etter skatt for 1. kvartal er på 232 mill. kr, mot 210 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 1. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 13,4 %, mot 13,1 % for same kvartal i 2023.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:

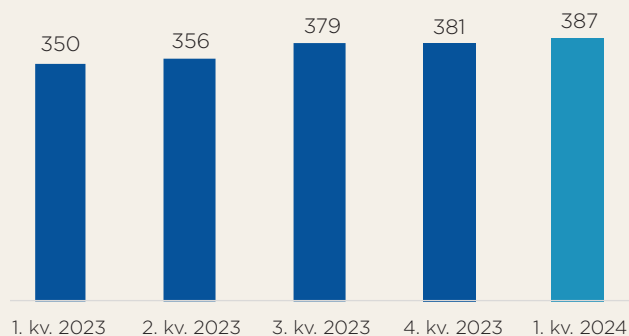


## Netto renteinntekter 1. kvartal

Netto renteinntekter er på 387 mill. kr og er 38 mill. kr, eller 10,8 %, betre enn for same kvartal i 2023.

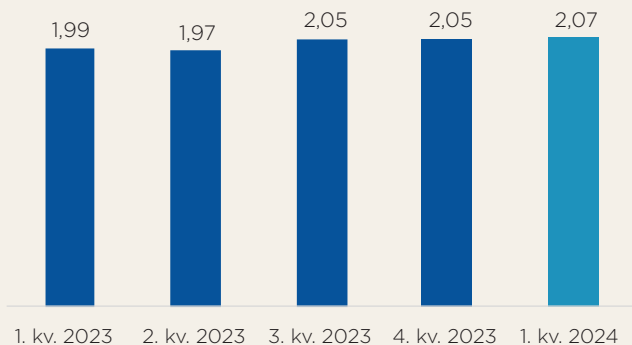
Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 3,4 %, og innskota har auka med 3,3 %. Høgare kundemargin og vekst i innskot og utlån, har bidratt til positiv utvikling i netto renteinntekter. Fundingkostnadene for verdipapirgjelda er høgare enn for 1. kvartal 2023, på grunn av oppgangen i 3 mnd. Nibor, og dette har påverka rentenettoen negativt isolert sett. Dei siste renteendringane på utlån og innskot til kundar vart gjennomført i januar og februar og det er p.t. ikkje varsla fleire endringar.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 1. kvartal 2024 er rentenettoen på 2,07 %, og dette er 0,08 prosentpoeng høgare enn for 1. kvartal 2023.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:

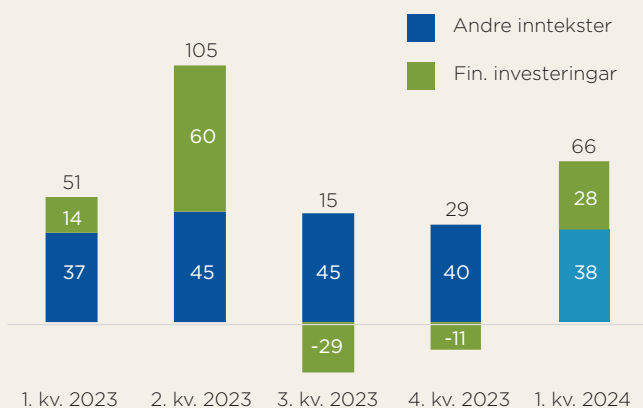


## Netto andre driftsinntekter 1. kvartal

Netto andre driftsinntekter for 1. kvartal er på 66 mill. kr, mot 51 mill. kr i 1. kvartal året før. Auken skuldast høgare resultatet frå finansielle instrument. Dvs. det er eit resultat på 28 mill. kr for 1. kvartal 2024, mot eit resultat på 14 mill. kr for same periode i fjor. Resultatet for 1. kvartal i år kjem i hovudsak frå verdiending på rentepostar, men det er også positive resultat frå aksjar og valutapostar.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle investeringar, er på 38 mill. kr og er 1 mill. kr høgare enn for 1. kvartal 2023. Det fin utvikling i inntekter frå fondssparing og elles liten endring i dei andre inntektspostane, samanlikna med 1. kvartal i fjor.

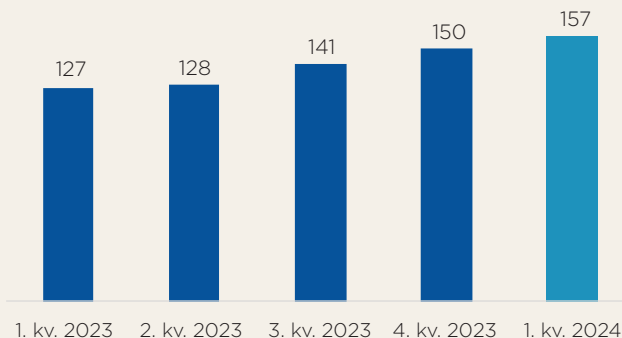
Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



## Driftskostnader 1. kvartal

Driftskostnadene for 1. kvartal 2024 er på 157 mill. kr og er 30 mill. kr, eller 23,9 %, høgare enn for same kvartal i fjor. Auken i kostnadene skuldast primært høgare konsulentonorar, lønskostnader og høg prisvekst. Ein del av kostnadsveksten er relatert til prosjektet med konvertering og tilpassing til SpareBank-1 alliansen og det er i 1. kvartal kostnadsført 10,2 mill. kr i eksterne prosjektkostnader knytt til dette.

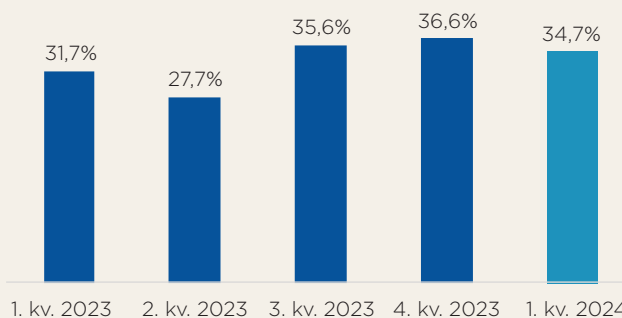
Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnadene for 1. kvartal 2023 utgjør 0,84 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,71 % for same kvartal året før.

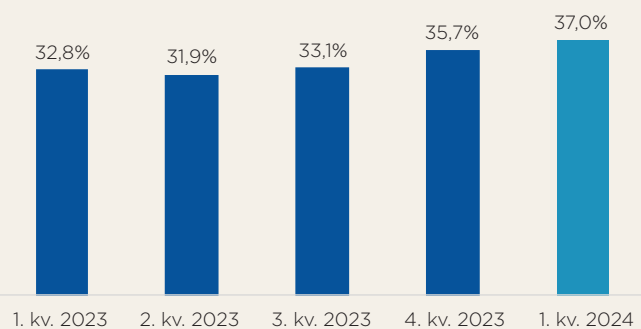
Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 34,7 mot 31,7 for 1. kvartal 2023. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent som er under 40.

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 er på 37,0 for 1. kvartal 2024, mot 32,8 for same kvartal i fjor.

Graf kostnadsprosent eksklusiv resultat finansielle instrument kvartalsvis:

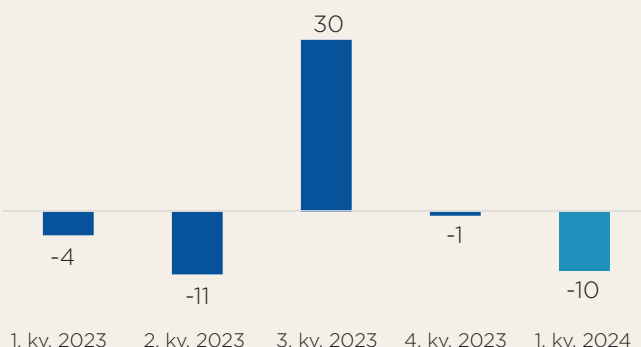


## Nedskrivingar 1. kvartal isolert

Det er tilbakeført tap på utlån og garantiar i 1. kvartal med 10 mill. kr, mot ei tilbakeføring på 4 mill. kr for same kvartal i fjor. Tap på individuelt vurderte engasjement er redusert med 12 mill. kr og samtidig er det ein auke i dei modellbaserte tapsavsetningane med 2 mill. kr.

Balanseførte nedskrivingar på utlån utgjør 302 mill. kr og utgjør 0,47 % av brutto utlån pr. 31.03.24, mot 0,49 % pr. 31.03.23.

Graf resultatført nedskriving i mill. kr kvartalsvis:



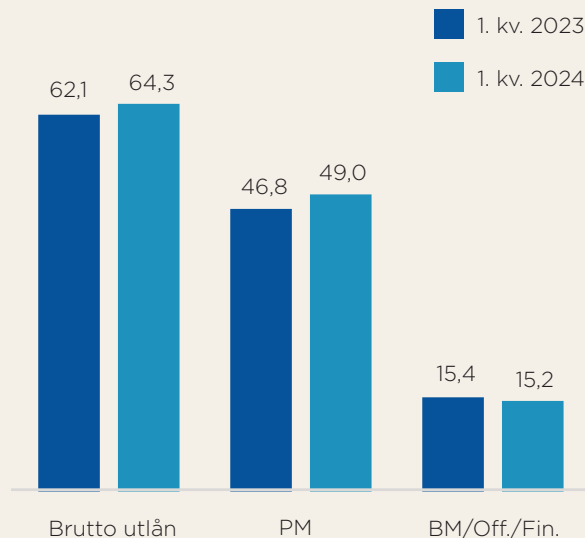
## Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 76,5 mrd. kr pr. 31.03.24. Forvaltningskapitalen har auka med 4,8 mrd. kr, eller 6,7 %, dei siste 12 månadene. Auken i forvaltningskapitalen skuldast primært vekst i utlån til kundar og auka likviditetsreserve i form av obligasjonar.

## Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 64,3 mrd. kr. Veksten det siste året er på 2,1 mrd. kr, eller 3,4 %.

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



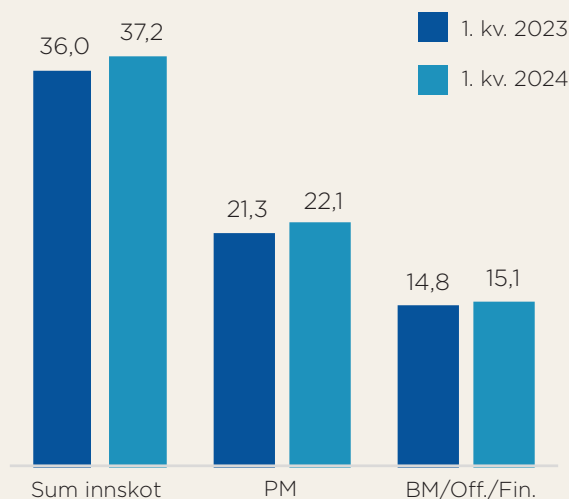
Dei siste 12 månadene har utlån til privatmarknaden (PM) auka med 4,9 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentleg og finansiell sektor) er samtidig redusert med 0,9 %.

Hittil i år er det ein vekst i utlån til PM med 0,8 % og ein reduksjon til BM med 2,5 %.

## Innskot

Innskot frå kundar er på 37,2 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 1,2 mrd. kr, eller 3,3 %.

Graf innskot i mrd. kr totalt og fordelt på sektorar: Dei siste 12 månadene har innskot frå PM auka med



4,0 % og innskot frå BM (inkl. offentleg og finansiell sektor) med 2,4 %.

Hittil i år er det ein vekst i innskot frå PM med 1,9 % og 7,2 % til BM.

Innskotsdekninga for konsernet er på 57,9 %, mot 58,0 pr. 31.03.23.

## Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmisleghald, over 90 dagar, er på 201 mill. kr, og har auka med 60 mill. kr i forhold til tala pr. 31.03.23.

Sidan 2022 har banken sett eit auka omfang av avdragsfritak og forlenga løpetid på lån, men hittil i 2024 ser auken ut til å avta. Dei fleste kundane ser ut til å ha tilpassa eige forbruk til eit høgare kostnadsnivå. Det er vår vurdering at dei fleste kundane klarar å handtere auka kostnader, og at dette også vil vere gjeldande framover så lenge arbeidsløysa held seg låg. Over 99 % av utlån til personmarknad er sikra med pant i bustad, så sjølv om risiko knytt til betalingsmisleghald har auka noko som følgje av renteauke, er banken sin kredittrisiko vurdert som låg.

Banken ser ein litt fallande aktivitet og reduksjon i investeringane på BM som følgje av den høge veksten i kostnader. Enkelte bransjar, og då særskilt bygg og anlegg, merkar fall i etterspurnaden. 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 utgjer 23,7 % pr. 31.03.24, mot 24,7 % pr. 31.03.23.

Behovet for ansvarleg kapital knytt til kredittrisiko er på 2.601 mill. kr og har auka med 42 mill. kr frå 31.03.24.

## Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven er på 11,1 mrd. kr pr. 31.03.24. 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 210 %, mot 153 % pr. 31.03.24.

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

Bustadkredittselskapet har pr. 31.03.24 OMF-innlån pålydande 22,4 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkredittselskapet har ein samla sikringsmasse på 25,6 mrd. kr. Det er pr. 31.03.24 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 2,8 mrd. kr.

## Dotterselskap

### *Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS*

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 31.03.24 samla utlån på 25,7 mrd. kr. Utlåna er reduserte med 9,2 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,2 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 60 mill. kr for 1. kvartal 2024, mot 49 mill. kr for same periode i fjor. Resultatframgangen skuldast høgare netto renteinntekter.

Nedgangen i utlåna skuldast den strategiske endringa om å samarbeide med SpareBank 1-alliansen. Endringa vil innebere at morbanken på sikt kjem til å overføre ein del av bustadlåna til SpareBank 1 Boligkreditt. Bustadkreditt Sogn og Fjordane vil bli oppretthalde framover, men aktiviteten vil bli redusert.

### *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 1,7 mill. kr for 1. kvartal 2024, mot 1,6 mill. kr for 1. kvartal i fjor.

### *Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS*

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene for 1. kvartal 2024 er på 6,4 mill. kr og er på same nivå som for 1. kvartal i fjor. Resultatet før skatt er negativt med 1,0 mill. kr for 1. kvartal 2024 og er uendra frå 1. kvartal 2023.

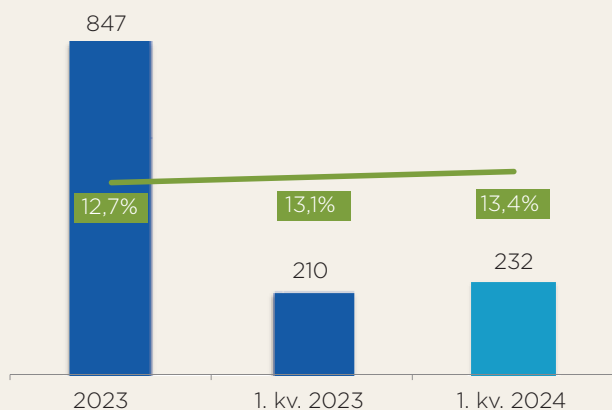
## Soliditet og avkastning

Eigenkapitalen til konsernet pr. 31.03.24 er på 7,0 mrd. kr og har auka med 431 mill. kr, eller 6,5 %, samanlikna med tala pr. 31.03.23. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 31.03.24 på 21,6 % mot 20,4 % pr. 31.03.23. Rein kjernekapitaldekning er på 17,6 %, mot 17,2 % pr. 31.03.23. Inkludert resultatet for 1. kvartal 2024 med frådrag av forholdmessig frådrag av forventa utdeling av utbytte og gåver er rein kjernekapital estimert til 17,9 % pr. 31.03.24. Banken fekk i 1. kvartal nytt pilar 2 krav på 1,8 %, samt forventa kapitalkravsmargin på 1,0 % frå Finanstilsynet. Frå årsskiftet kan banken oppfylle deler av pilar 2-kravet med kjernekapital og tilleggskapital, slik at det regulatoriske kravet til rein kjernekapitaldekning er om lag 15,0 %, og inkludert kapitalkravsmargin er forventninga på minimum 16,0 %. Banken si eiga målsettinga er å ha ein rein kjernekapital på over 17 % og å dele ut minst 50 % av årsoverskotet til utbytte og gåver.

Resultatet etter skatt for 1. kvartal 2024 er på 232 mill. kr, mot 210 mill. kr for 1. kvartal 2023. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 13,4 %, mot 13,1 % for 1. kvartal 2023. Målsettinga er å ha ein eigenkapitalavkastning som er over 11 %. Sparebanken Sogn og Fjordane har over tid hatt ein tilfredsstillande eigenkapitalavkastning. Styret er 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. 31.03.24 langsiktig rating A1 frå Moody's. OMF-programmet til Bustadkreditt Sogn og Fjordane har langsiktig rating Aaa og issuer rating A1.

## Banksamarbeid

Sparebanken Sogn og Fjordane kunngjorde i april 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 Samspar. 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 reduserte kostnader for banken. 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 vart starta opp i slutten av august 2023. Per no jobbar rundt 200 personar frå Sparebanken Sogn og Fjordane og alliansen med prosjektet. Det er ikkje avklart når teknisk konvertering vil vere gjennomført.

Det er budsjettert med at prosjektet med konvertering til SpareBank-1 vil koste i overkant av 60 mill. kr i eksterne kostnader fordelt over 2023 og 2024. I 1. kvartal 2024 er det det påløpt 10,2 mill. kr i eksterne prosjektkostnader, i tillegg til at det er lagt ned ein stor innsats frå tilsette i banken. 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. Etter overgang til 1-alliansen vil det nye namnet til banken vere Sparebank 1 Sogn og Fjordane.

## Oppsummering og utsikter framover

Resultatet etter skatt for 1. kvartal 2024 er på 232 mill. kr, mot 210 mill. kr for 1. kvartal 2023. Resultatframgangen skuldast fin utvikling i netto renteinntekter, positivt resultat frå finanspostane og tilbakeføring av tap på utlån. Samtidig aukar driftskostnader, samanlikna med 1. kvartal året før.

Eigenkapitalavkastninga for 1. kvartal 2024 er på 13,4 %, mot 13,1 % for 1. kvartal 2023.

Samla utlånsvekst, dei siste 12 månadene, er på 3,4 % og innskota har auka med 3,3 %. Veksten er lågare enn den har vore tidlegare, men det er framleis god vekst frå personmarknaden.

Kostnadsprosenten for 1. kvartal 2024 er på 34,7, mot 31,7 for same periode i fjor.

Kapitaldekninga pr. 31.03.24 er på 21,6 % og rein kjernekapitaldekning er på 17,6 %.

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. Nivået på misleghaldne lån har auka, men er framleis på eit relativt lågt nivå. 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, 30.04.2024

Lise Mari Haugen  
styreleiar

Magny Øvrebø  
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene  
adm. direktør

# Resultatrekneskap konsern

TAL I MILL. KRONER	Note	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Renteinntekter		1 123	814	3 789
Rentekostnader		735	464	2 323
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>387</b>	<b>350</b>	<b>1 466</b>
Provisjonsinntekter		41	39	170
Provisjonskostnader		9	8	34
Netto vinst på finansielle instrument		28	14	34
Andre inntekter		6	6	31
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>3</b>	<b>66</b>	<b>51</b>	<b>201</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>453</b>	<b>401</b>	<b>1 667</b>
Lønn og andre personalkostnader		77	70	294
Andre kostnader		75	54	229
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		6	3	23
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>157</b>	<b>127</b>	<b>546</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>		<b>296</b>	<b>274</b>	<b>1 121</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	- 10	- 4	13
<b>Resultat før skatt</b>		<b>306</b>	<b>278</b>	<b>1 108</b>
Skattekostnad		74	69	261
<b>Resultat for perioden</b>		<b>232</b>	<b>210</b>	<b>847</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>				
<b>Resultat for perioden</b>		<b>232</b>	<b>210</b>	<b>847</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 innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>232</b>	<b>210</b>	<b>847</b>
Totalresultat pr. egenkapitalbevis (vekta) i heile kr		10,36	9,35	37,79

# Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

EIGEDELAR	Note	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar		15	13	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	<b>13</b>	927	621	534
Utlån til kundar	<b>4-7, 13</b>	63 965	61 823	63 970
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		10 112	7 782	7 627
Finansielle derivat		464	442	413
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		723	763	734
Investering i tilknytt selskap		0	3	0
Immaterielle eigedelar og goodwill		9	13	9
Varige driftsmidlar		97	85	101
Utsett skattefordel		16	20	16
Andre eigedelar		184	173	132
<b>Sum eigedelar</b>		<b>76 512</b>	<b>71 738</b>	<b>73 556</b>
<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar	<b>13</b>	502	503	502
Innskot frå og gjeld til kundar	<b>8, 13</b>	37 220	36 020	35 796
Verdipapirgjeld	<b>9, 13</b>	29 007	26 623	28 040
Finansielle derivat		727	554	614
Betalbar skatt		236	162	256
Anna gjeld og avsetningar		806	536	326
Ansvarleg lånekapital		981	739	705
<b>Sum gjeld</b>		<b>69 479</b>	<b>65 136</b>	<b>66 240</b>
Eigarandelskapital	<b>12</b>	4 944	4 651	4 943
Grunnfondskapital		798	700	798
Annan eigenkapital		842	901	618
Hybridkapital		450	350	450
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	507
<b>Sum eigenkapital</b>		<b>7 033</b>	<b>6 602</b>	<b>7 316</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>76 512</b>	<b>71 738</b>	<b>73 556</b>

Førde, 30.04.2024

Lise Mari Haugen  
styreleiar

Magny Øvrebø  
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene  
adm. direktør

# Kontantstrømoppstilling konsern

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Resultat før skatt	306	278	1 108
Auke/(reduksjon) i innskott frå kundar	1 423	1 170	953
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	9	- 606	- 2 786
Av- og nedskrivning	6	3	26
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 10	- 4	13
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	- 4	- 3
Betalt skatt	- 94	- 86	- 187
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 145	32	42
Justering for andre postar	- 24	- 98	53
<b>A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar</b>	<b>1 470</b>	<b>684</b>	<b>- 781</b>
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	11	- 4	24
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	- 2 474	- 321	- 143
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 2	- 1	- 41
Sal av varige driftsmidlar	0	4	5
<b>B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar</b>	<b>- 2 464</b>	<b>- 321</b>	<b>- 154</b>
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	0	- 1	- 1
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	1 109	- 597	796
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	276	135	102
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	1	0	- 1
Auke i hybridkapital	0	0	100
Utbytte og gåveutbetalingar	- 2	- 1	- 242
<b>C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar</b>	<b>1 384</b>	<b>- 463</b>	<b>754</b>
<b>D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)</b>	<b>389</b>	<b>- 99</b>	<b>- 181</b>
Likviditetsbeholdning inngåande beholdning	552	733	733
<b>Likviditetsbeholdning utgåande beholdning</b>	<b>942</b>	<b>634</b>	<b>552</b>
<b>Spesifikasjon av likviditetsbeholdning</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	15	13	18
Innskott i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	927	621	534
<b>Sum</b>	<b>942</b>	<b>634</b>	<b>552</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 31.12.22</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	0	0	0	0	0
Renter hybrid- kapitalinvestorar	0	0	0	0	0	- 5	0	0	0	- 5
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	5	0	204	0	210
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse 31.03.23</b>	<b>1 948</b>	<b>2 689</b>	<b>- 2</b>	<b>16</b>	<b>700</b>	<b>350</b>	<b>569</b>	<b>331</b>	<b>0</b>	<b>6 602</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 hybrid- kapitalinvestorar	0	0	0	0	0	- 28	0	0	0	- 28
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 1	0	0	0	0	0	0	- 1
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	293	0	0	97	28	- 94	15	507	847
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse 31.12.23</b>	<b>1 948</b>	<b>2 982</b>	<b>- 3</b>	<b>16</b>	<b>798</b>	<b>450</b>	<b>476</b>	<b>142</b>	<b>507</b>	<b>7 316</b>
<b>Balanse 31.12.23</b>	<b>1 948</b>	<b>2 982</b>	<b>- 3</b>	<b>16</b>	<b>798</b>	<b>450</b>	<b>476</b>	<b>142</b>	<b>507</b>	<b>7 316</b>
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 507	- 507
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybrid- kapitalinvestorar	0	0	0	0	0	- 9	0	0	0	- 9
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	0	0	0	0	9	0	224	0	232
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Balanse 31.03.24</b>	<b>1 948</b>	<b>2 982</b>	<b>- 3</b>	<b>16</b>	<b>798</b>	<b>450</b>	<b>476</b>	<b>366</b>	<b>0</b>	<b>7 033</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 forholdsmessig del av renter til hybridkapitalinvestorar blir tilført utjamningsfondet i forhold til eigarbrøken. Utjamningsfondet kan nyttast til å oppretthalde utbytte til eigarandelbeviseigarane, når det er forsvarleg å dele ut utifrå eigenkapitalsituasjonen.

### **Grunnfondskapital:**

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

### **Hybridkapital:**

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

### **Fond for urealisert vinst:**

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

### **Annan eigenkapital:**

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

### **Utbytte og gåver:**

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

# Notar til rekneskapen

## Note 1 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

### GRUNNLAG FOR PRESENTASJON

Morbank- og konsernrekneskapen for 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 2023, 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 1. kvartal 2024, 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 31.03.24</b>								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	387	0	151	237	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	66	24	15	22	1	6	2	- 5
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>453</b>	<b>24</b>	<b>165</b>	<b>259</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>- 5</b>
Driftskostnader	157	4	46	96	8	8	0	- 5
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>296</b>	<b>20</b>	<b>119</b>	<b>164</b>	<b>- 7</b>	<b>- 1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 10	0	- 13	3	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>306</b>	<b>20</b>	<b>132</b>	<b>161</b>	<b>- 7</b>	<b>- 1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE 31.03.24</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	63 965	0	14 729	49 236	0	0	0	0
Andre egedelar	12 547	11 990	3 222	3 546	0	21	47	- 6 279
<b>Sum egedelar</b>	<b>76 512</b>	<b>11 990</b>	<b>17 951</b>	<b>52 782</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>47</b>	<b>- 6 279</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	37 220	0	15 146	22 104	0	0	0	- 30
Anna gjeld	32 259	9 299	162	26 817	0	8	7	- 4 033
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 033	2 692	2 643	3 861	0	14	40	- 2 216
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>76 512</b>	<b>11 990</b>	<b>17 951</b>	<b>52 782</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>47</b>	<b>- 6 279</b>

	Sum	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
<b>RESULTAT 31.03.23</b>								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	350	0	146	203	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	51	12	14	22	1	6	2	- 5
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>401</b>	<b>12</b>	<b>160</b>	<b>225</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>- 5</b>
Driftskostnader	127	4	40	80	0	8	0	- 5
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>274</b>	<b>8</b>	<b>120</b>	<b>145</b>	<b>1</b>	<b>- 1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 4	0	- 24	20	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>278</b>	<b>8</b>	<b>145</b>	<b>125</b>	<b>1</b>	<b>- 1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE 31.03.23</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	61 823	0	14 833	46 990	0	0	0	0
Andre egedelar	9 915	10 592	2 732	4 396	0	20	43	- 7 868
<b>Sum egedelar</b>	<b>71 738</b>	<b>10 592</b>	<b>17 565</b>	<b>51 386</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>43</b>	<b>- 7 868</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	36 020	0	14 786	21 259	0	0	0	- 24
Anna gjeld	29 116	7 927	165	26 637	0	7	8	- 5 627
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 602	2 666	2 614	3 490	0	13	36	- 2 216
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>71 738</b>	<b>10 592</b>	<b>17 565</b>	<b>51 386</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>43</b>	<b>- 7 868</b>



## Note 2 Segmentrapportering, framhald

	Sum		Bedrifts-	Privat-		Eige-	Bank-	Elimi-
	konsern	Finans	marknad/ Off./Fin.	marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	doms- mekling	eige- dom	nerte postar
<b>RESULTAT 31.12.23</b>								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 466	3	592	872	- 1	1	0	0
Netto andre driftsinntekter	201	13	64	102	4	31	8	- 21
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>1 667</b>	<b>15</b>	<b>656</b>	<b>974</b>	<b>3</b>	<b>32</b>	<b>8</b>	<b>- 21</b>
Driftskostnader	546	16	167	339	12	30	2	- 21
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>1 121</b>	<b>0</b>	<b>489</b>	<b>635</b>	<b>- 9</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	13	0	- 16	29	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1 108</b>	<b>0</b>	<b>505</b>	<b>606</b>	<b>- 9</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE 31.12.23</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	63 970	0	15 081	48 889	0	0	0	0
Andre egedelar	9 585	9 171	2 196	3 643	0	22	46	- 5 493
<b>Sum egedelar</b>	<b>73 556</b>	<b>9 171</b>	<b>17 277</b>	<b>52 533</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>46</b>	<b>- 5 493</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	35 796	0	14 128	21 699	0	0	0	- 32
Anna gjeld	30 444	6 427	265	26 983	0	8	7	- 3 245
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 316	2 744	2 884	3 851	0	14	39	- 2 217
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>73 556</b>	<b>9 171</b>	<b>17 277</b>	<b>52 533</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>46</b>	<b>- 5 493</b>

## Note 3 Andre driftsinntekter

<b>NETTO PROVISJONSINNTEKTER</b>	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Betalingsformidling	19	19	82
Verdipapiromsetnad	8	7	30
Garantiprovisjon	4	4	16
Valutaforretningar og utanlandsbetaling	1	1	5
Forsikringstenester	5	5	19
Andre provisjonsinntekter	3	5	17
<b>Sum gebyr og provisjonsinntekter</b>	<b>41</b>	<b>39</b>	<b>170</b>
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	8	7	28
Cash back Visa kreditt	1	1	5
<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>34</b>
<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>32</b>	<b>31</b>	<b>136</b>
<b>NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT</b>			
Netto vinst på valuta	4	1	13
Netto vinst på finansielle derivat	- 128	52	21
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	- 7	16	14
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 1	- 4	4
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	11	- 5	15
Netto vinst på aksjar	6	4	42
Netto vinst på finansiell gjeld	143	- 51	- 75
<b>Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>34</b>
<b>ANDRE INNTEKTER</b>			
Eigedomsinntekter	0	0	1
Eigedomsmekling	6	6	29
Andre driftsinntekter	0	0	1
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>31</b>
<b>SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER</b>	<b>66</b>	<b>51</b>	<b>201</b>

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

	1. kv. 2024 isolert	1. kv. 2023 isolert	2023
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskrivning	- 17	0	19
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	2	- 3	- 13
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskrivning	5	0	8
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivningar	0	0	1
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 1	- 1	- 3
<b>Resultat av nedskrivning for perioden</b>	<b>- 10</b>	<b>- 4</b>	<b>13</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.

### Konsern

#### 2024

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.24</b>	<b>58</b>	<b>123</b>	<b>130</b>	<b>311</b>
Overføringar til trinn 1	2	- 11	- 1	- 9
Overføringar til trinn 2	- 2	15	- 1	11
Overføringar til trinn 3	0	- 3	5	2
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	5	16	3	24
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 9	- 11	- 25	- 45
Endring i modell- og makroparametere	- 1	- 2	2	- 1
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 5	- 5
Andre endringar	1	- 7	12	7
<b>Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.03.24</b>	<b>55</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>295</b>
<b>Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.24</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
<b>Samla nedskrivning på utlån pr. 31.03.24</b>	<b>56</b>	<b>123</b>	<b>122</b>	<b>302</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>16</i>	<i>31</i>	<i>29</i>	<i>77</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>40</i>	<i>92</i>	<i>93</i>	<i>225</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.24</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>20</b>
Endring i perioden	- 2	1	0	- 1
<b>Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.24</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>19</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>8</i>	<i>5</i>	<i>5</i>	<i>18</i>

#### 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	2	- 8	- 1	- 6
Overføringar til trinn 2	- 3	14	- 4	7
Overføringar til trinn 3	0	- 2	4	2
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	5	3	0	8
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 3	- 4	- 2	- 9
Endring i modell- og makroparametere	2	- 19	8	- 8
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	0	0
Andre endringar	8	- 14	4	- 2
<b>Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.03.23</b>	<b>71</b>	<b>105</b>	<b>122</b>	<b>298</b>
<b>Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
<b>Nedskrivning på utlån pr. 31.03.23</b>	<b>73</b>	<b>108</b>	<b>124</b>	<b>305</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>19</i>	<i>24</i>	<i>26</i>	<i>70</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>54</i>	<i>84</i>	<i>98</i>	<i>235</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	2	2	1	5
<b>Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.23</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>25</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>13</i>	<i>10</i>	<i>2</i>	<i>24</i>

## Note 5 Nedskriving på utlån og eksponeringar, framhald

### Framtidig scenario i modell for nedskriving etter IFRS9

Nedskrivingar 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 makroøkonomiske 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 mislegshald. Det er difor gjort kvalitative vurderingar av forventa utvikling i mislighaldsnivået og bustadpriser 5 år fram i tid, med bakgrunn i utsikter i Norges Bank sin Pengepolitiske rapport. Forventa tap blir berekna ved ei vektning av tapsresultatet frå 3 ulike scenario, sjå under.

Framtidig scenario for privatmarknad frå berekning av forventa tap pr. 31.03.24	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.03.24					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
	Scenario 1: Optimistisk scenario privatmarknad	1,65	1,50	1,35	1,20	1,00	5,2 %
Scenario 2: Venta scenario privatmarknad	2,20	2,00	1,80	1,60	1,40	4,2 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,97	2,70	2,43	2,16	1,89	1,4 %	25 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 31.03.24	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.03.24					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	1,23	1,23	1,15	1,00	- 0,3 %
Scenario 2: Venta scenario bedriftsmarknad	1,50	1,45	1,45	1,35	1,25	- 1,8 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	2,03	1,96	1,96	1,82	1,69	- 5,0 %	25 %

## Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

2024	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.24</b>	<b>50 850</b>	<b>9 254</b>	<b>784</b>	<b>60 888</b>
Overføringar til trinn 1	1 524	- 1 515	- 8	0
Overføringar til trinn 2	- 1 487	1 502	- 15	0
Overføringar til trinn 3	0	- 69	69	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	4 182	586	29	4 797
Finansielle egedelar som er frårekna	- 5 871	- 908	- 247	- 7 027
Andre endringar	1 653	10	- 1	1 663
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.03.24</b>	<b>50 851</b>	<b>8 859</b>	<b>611</b>	<b>60 322</b>
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 31.03.24	55	120	120	295
<b>Netto utlån til amortisert kost pr. 31.03.24</b>	<b>50 797</b>	<b>8 739</b>	<b>491</b>	<b>60 027</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.24</b>	<b>3 341</b>	<b>586</b>	<b>17</b>	<b>3 945</b>
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.24	2	4	2	7
<b>Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.24</b>	<b>3 339</b>	<b>583</b>	<b>16</b>	<b>3 938</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån pr. 31.03.24</b>	<b>54 192</b>	<b>9 445</b>	<b>629</b>	<b>64 266</b>
Herav til personmarknad	42 950	5 713	376	49 039
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 242	3 733	253	15 228
Nedskriving på utlån pr. 31.03.24	56	123	122	302
<b>Netto utlån pr. 31.03.24</b>	<b>54 136</b>	<b>9 322</b>	<b>507</b>	<b>63 965</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.24</b>	<b>8 367</b>	<b>507</b>	<b>20</b>	<b>8 895</b>
Herav til personmarknad	4 969	99	3	5 071
Herav til næring og offentleg forvaltning	3 398	408	17	3 823
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.03.24	8	5	5	19
<b>Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.24</b>	<b>8 359</b>	<b>502</b>	<b>15</b>	<b>8 876</b>

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

<b>2023</b>	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	1 319	- 1 303	- 16	0
Overføringar til trinn 2	- 4 372	4 402	- 31	0
Overføringar til trinn 3	- 7	- 65	72	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	4 569	303	11	4 883
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 5 073	- 532	- 30	- 5 635
Andre endringar	1 522	97	2	1 620
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.03.23</b>	<b>49 488</b>	<b>8 594</b>	<b>592</b>	<b>58 674</b>
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 31.03.23	71	105	122	298
<b>Netto utlån til amortisert kost pr. 31.03.23</b>	<b>49 417</b>	<b>8 489</b>	<b>470</b>	<b>58 376</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23</b>	<b>3 053</b>	<b>377</b>	<b>24</b>	<b>3 454</b>
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23	2	3	2	7
<b>Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.03.23</b>	<b>3 051</b>	<b>374</b>	<b>22</b>	<b>3 447</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Samla brutto utlån pr. 31.03.23</b>	<b>52 541</b>	<b>8 971</b>	<b>616</b>	<b>62 128</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>40 754</i>	<i>5 694</i>	<i>309</i>	<i>46 758</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11 787</i>	<i>3 277</i>	<i>307</i>	<i>15 371</i>
Nedskriving på utlån pr. 31.03.23	73	108	124	305
<b>Netto utlån pr. 31.03.23</b>	<b>52 468</b>	<b>8 863</b>	<b>492</b>	<b>61 823</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.23</b>	<b>5 569</b>	<b>675</b>	<b>22</b>	<b>6 266</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>3 629</i>	<i>85</i>	<i>3</i>	<i>3 717</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>1 940</i>	<i>590</i>	<i>19</i>	<i>2 549</i>
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.03.23	13	10	2	25
<b>Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.03.23</b>	<b>5 555</b>	<b>665</b>	<b>21</b>	<b>6 241</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			Garantiar og unytta trekkrettar			Nedskriving		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	109	159	83	2	0	1	3	8	5
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	128	26	56	47	0	0	6	1	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	197	139	204	4	2	5	73	54	75
<b>Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar</b>	<b>434</b>	<b>325</b>	<b>343</b>	<b>53</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>82</b>	<b>64</b>	<b>82</b>

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

### Misleghaldne engasjement

#### Massemarknad og engasjement med pant i bustad:

Ein konto vert sett i misleghald dersom det er betalingsmisleghald i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg. Grensa for vesentlegheit er sett til 1.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo. Misleghald på ein konto smittar over på alle kunden sine konti i same produktgruppe.

Ein kunde vert sett i misleghald dersom kunden har minst ein konto i misleghald som utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunde, eller dersom det vert vurdert som usannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet utan å realisere trygd, unlikeliness to pay.

#### Andre engasjement:

Ein kunde vert sett i misleghald dersom minst ein konto er i betalingsmisleghald i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg, eller dersom det vert vurdert som usannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet utan å realisere trygd, unlikeliness to pay. Grensa for vesentlegheit er sett til 2.000 og minimum 1 % av kunden sin totale saldo.

Følgjande årsaker kan føre til unlikeliness to pay:

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

Kunde eller konto i misleghald har karanteneperiode på minimum 3 månader.

Kunde eller konto i misleghald ved restrukturering har karanteneperiode på minimum 12 månader.

Det blir lagt til grunn at misleghaldne engasjement er det same som kredittforringa engasjement definert i IFRS9.

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unyttrekkrettar			Nedskrivning		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Betalingsmisleghald over 90 dagar	197	139	204	4	2	5	73	54	75
Øvrige misleghaldne engasjement	432	477	592	16	21	23	54	71	61
<b>Sum misleghaldne engasjement</b>	<b>629</b>	<b>616</b>	<b>796</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	<b>27</b>	<b>127</b>	<b>126</b>	<b>135</b>
<i>Herav til privatmarknad</i>	376	309	285	3	3	2	29	26	19
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	252	307	316	17	19	35	98	99	97

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

Konsern	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Lønstakarar og pensjonistar	49 039	46 758	48 666	5 071	3 717	3 803
Offentleg forvaltning	8	4	4	69	69	119
Jordbruk og skogbruk	1 594	1 535	1 690	300	249	187
Fiske og fangst	2 128	2 160	2 092	119	156	137
Fiskeoppdrett og klekkerier	581	494	549	140	108	127
Industri og bergverk	782	824	802	859	405	936
Kraft- og vassforsyning	628	730	739	352	24	344
Bygg og anlegg	1 546	1 586	1 603	636	566	618
Varehandel	901	885	993	398	307	426
Transport	608	568	563	157	129	122
Hotel og reiseliv	496	479	471	50	40	52
Tenesteyting	860	960	835	121	109	116
Eigedomsdrift	5 095	5 145	5 280	621	387	293
Andre	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>64 266</b>	<b>62 128</b>	<b>64 286</b>	<b>8 895</b>	<b>6 266</b>	<b>7 280</b>
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>49 039</i>	<i>46 758</i>	<i>48 666</i>	<i>5 071</i>	<i>3 717</i>	<i>3 803</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>15 228</i>	<i>15 371</i>	<i>15 621</i>	<i>3 823</i>	<i>2 549</i>	<i>3 477</i>

Konsern	Misleghaldne og tapsutsette engasjement			Nedskriving		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Lønstakarar og pensjonistar	379	313	394	77	71	74
Offentleg forvaltning	0	0	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	6	2	9	8	10	11
Fiske og fangst	16	5	163	17	12	20
Fiskeoppdrett og klekkerier	1	41	1	6	9	7
Industri og bergverk	6	19	11	10	14	12
Kraft- og vassforsyning	3	3	3	9	11	10
Bygg og anlegg	126	111	131	78	82	85
Varehandel	11	30	11	7	8	7
Transport	4	0	4	1	2	1
Hotel og reiseliv	3	4	3	2	3	4
Tenesteyting	38	46	48	28	34	30
Eigedomsdrift	55	66	45	78	74	75
Andre	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>649</b>	<b>639</b>	<b>823</b>	<b>320</b>	<b>330</b>	<b>336</b>
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>379</i>	<i>313</i>	<i>394</i>	<i>77</i>	<i>71</i>	<i>74</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>269</i>	<i>326</i>	<i>429</i>	<i>244</i>	<i>259</i>	<i>262</i>

## Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Personmarknad	22 104	21 259	21 699
Bedriftsmarknad	12 209	11 893	11 940
Offentlig forvaltning/andre	2 907	2 868	2 157
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 220</b>	<b>36 020</b>	<b>35 796</b>
<b>Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 193	33 827	32 327
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 027	2 193	3 469
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 220</b>	<b>36 020</b>	<b>35 796</b>
<b>Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 223	33 852	32 358
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 027	2 193	3 469
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 250</b>	<b>36 045</b>	<b>35 827</b>

## Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	31.03.24	31.03.23	31.12.23	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Obligasjonsgjeld	20 885	17 911	18 717	21 079	18 070	18 911
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 2 000	- 209	- 354	- 2 004	- 210	- 358
<b>Verdipapirgjeld til amortisert kost</b>	<b>18 885</b>	<b>17 702</b>	<b>18 363</b>	<b>19 075</b>	<b>17 860</b>	<b>18 553</b>
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	1 400	1 400	1 412	1 409	1 413
- egne 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>1 412</b>	<b>1 409</b>	<b>1 413</b>
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 850	800	1 350	1 804	725	1 282
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
<b>Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi</b>	<b>1 850</b>	<b>800</b>	<b>1 350</b>	<b>1 804</b>	<b>725</b>	<b>1 282</b>
Obligasjonsgjeld	7 025	6 825	7 025	6 715	6 629	6 793
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
<b>Verdipapirgjeld til verkeleg verdi</b>	<b>7 025</b>	<b>6 825</b>	<b>7 025</b>	<b>6 715</b>	<b>6 629</b>	<b>6 793</b>
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>29 160</b>	<b>26 727</b>	<b>28 138</b>	<b>29 007</b>	<b>26 623</b>	<b>28 040</b>

### FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
2023	0	2 402	0
2024	3 085	4 100	3 263
2025	6 800	4 800	6 800
2026	5 000	4 000	5 000
2027	7 200	5 400	6 500
2028	1 100	800	1 100
2029	1 750	1 000	1 250
2030	1 000	1 000	1 000
2031	200	200	200
2032	525	525	525
2033	1 000	1 000	1 000
2034	1 000	1 000	1 000
2037	500	500	500
<b>Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)</b>	<b>29 160</b>	<b>26 727</b>	<b>28 138</b>

**Ny verdipapirgjeld i 2024** **3 200**

**Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2024** **537**

### MORBANK

Verdipapirgjeld etter verddivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Verdipapirgjeld til amortisert kost	3 526	1 509	2 818
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 412	1 409	1 413
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	2 008	1 755	2 006
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	1 804	725	1 282
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>8 751</b>	<b>5 397</b>	<b>7 519</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>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	- 3	- 2	- 3
Grunnfondskapital	798	700	798
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 982	2 689	2 982
Avsett utbytte og gåver	0	0	507
Fond for urealiserte vinstar	467	564	476
Annan eigenkapital	142	127	142
Resultat for perioden	232	210	0
<b>Eigenkapital utan hybridkapital</b>	<b>6 583</b>	<b>6 252</b>	<b>6 866</b>
<b>Annan kjernekapital</b>			
Hybridkapital	450	350	450
<b>Eigenkapital</b>	<b>7 033</b>	<b>6 602</b>	<b>7 316</b>
<b>Frådrag</b>			
Utsett skattefordel	- 16	- 20	- 16
Øvrige immaterielle egedelar	- 7	- 10	- 7
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 95	- 94	- 95
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 22	- 18	- 19
Utbytte og gåver	0	0	- 507
Resultat for perioden	- 232	- 210	0
<b>Netto kjernekapital</b>	<b>6 660</b>	<b>6 250</b>	<b>6 671</b>
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>6 210</b>	<b>5 900</b>	<b>6 221</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarleg lånekapital	975	735	700
<b>Netto tilleggskapital</b>	<b>975</b>	<b>735</b>	<b>700</b>
<b>Netto ansvarleg kapital</b>	<b>7 635</b>	<b>6 985</b>	<b>7 371</b>
<b>BEREKNINGSGRUNNLAG</b>	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Kredittrisiko</b>			
Lokale og regionale myndigheiter	122	3	5
Institusjonar	292	307	274
Føretak	2 313	2 725	2 512
Massemarknadsengasjement	4 639	4 910	4 457
Engasjement med pant i bustad	22 109	20 628	21 924
Forfalne engasjement	561	560	783
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	249	316	259
Eigenkapitalplasseringar	1 335	1 841	1 330
Obligasjonar med fortrinnsrett	719	561	535
Andre engasjement	173	133	122
<b>Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>32 512</b>	<b>31 984</b>	<b>32 202</b>
Valutarisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	2 659	2 300	2 659
CVA	169	34	180
<b>Samla berekningsgrunnlag</b>	<b>35 340</b>	<b>34 319</b>	<b>35 041</b>
<b>Overskot ansvarleg kapital</b>	<b>4 808</b>	<b>4 239</b>	<b>4 568</b>
<b>KAPITALDEKNING</b>			
Kapitaldekningsprosent	21,60 %	20,35 %	21,03 %
Kjernekapitaldekning	18,85 %	18,21 %	19,04 %
Rein kjernekapitaldekning	17,57 %	17,19 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,49 %	8,53 %	8,84 %

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>		31.03.24	31.03.23	31.12.23
Eigenkapitalbevis		1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs		15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond		2 982 203	2 689 343	2 982 203
Eigne EK-bevis		- 2 501	- 2 361	- 3 401
<b>Sum eigarandelskapital (A)</b>		<b>4 943 629</b>	<b>4 650 909</b>	<b>4 942 729</b>
<b>Grunnfondskapital (B)</b>		<b>797 730</b>	<b>700 305</b>	<b>797 730</b>
Fond for urealisert vinst		475 652	569 237	475 652
Hybridkapital		450 000	350 000	450 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	507 080
Annan eigenkapital		318 779	298 042	0
<b>Sum eigenkapital</b>		<b>6 985 790</b>	<b>6 568 493</b>	<b>7 173 191</b>
<b>Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte</b>		<b>86,11 %</b>	<b>86,91 %</b>	<b>86,10 %</b>
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr		14,61	13,53	37,10
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr		10,36	9,35	37,79
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)		290,92	278,89	303,41
<b>Foreslått avsett til utbytte</b>				
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr				25,00
<b>Samla utbytte</b>				<b>487 080</b>
<b>Foreslått avsett til gåver</b>				
Gåver til almennyttige formål				20 000
<b>Sum foreslått avsett til utbytte og gåver</b>				<b>507 080</b>
<b>Utbytte og gåver i % av resultat etter skatt konsern</b>				<b>59,9 %</b>
<b>Utbytte og gåver i % av resultat etter skatt morbank</b>				<b>61,0 %</b>

## Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	31.03.24 Tal EK-bevis	Andel
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	4 057
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
Advokatfirmaet Hvidsten v/Jan Nikolai Hvidsten, varamedlem til styret	2 100
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 650
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	1 597
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 150
Mar Invest AS, v/Kristian Skibenes, styremedlem	1 000
Ole-Hermann Rognsøy, styremedlem, tilsettere representant	835
Reiel Haugland, direktør strategiske prosjekt	698
Jill Aasen Hole, fungerande teknologidirektør	335
Lise Mari Haugen, styreleiar	300
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	274
Bjørn-Egil Holmøyvik, varamedlem til styret, tilsettere representant	250
Camilla C. Holvik, styremedlem, tilsettere representant	147
<b>Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer</b>	<b>24 293</b>

### Opplysningar om stemmerett m.v.

Representantar valde av eigarkapitalbeviseigarane skal ha 40 % av stemmene i generalforsamlinga.

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

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

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

- Erverv av eigne 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>	31.03.24	31.03.24	31.03.23	31.03.23	31.12.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar	15	15	13	13	18	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	927	927	621	621	534	534
Utlån til kundar	60 027	60 027	58 376	58 376	60 577	60 577
<b>Sum finansielle eigedelar til amortisert kost</b>	<b>60 968</b>	<b>60 968</b>	<b>59 009</b>	<b>59 009</b>	<b>61 129</b>	<b>61 129</b>
<b>Gjeld</b>						
Gjeld til kredittinstitusjonar	502	502	503	503	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	33 193	33 193	33 827	33 827	32 327	32 327
Verdipapirgjeld	20 487	20 550	19 269	19 216	19 965	20 003
Ansvarleg lånekapital	981	981	739	739	705	705
<b>Sum finansiell gjeld til amortisert kost</b>	<b>55 163</b>	<b>55 226</b>	<b>54 338</b>	<b>54 285</b>	<b>53 500</b>	<b>53 538</b>

### FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

#### Klassifisering etter nivå

#### KONSERN

<b>Eigedelar pr. 31.03.24</b>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	3 938	<b>3 938</b>
Sertifikat og obliasjonar	0	10 112	0	<b>10 112</b>
Finansielle derivat	0	464	0	<b>464</b>
Aksjar	0	377	347	<b>723</b>
<b>Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi</b>	<b>0</b>	<b>10 952</b>	<b>4 284</b>	<b>15 237</b>
<b>Gjeld pr. 31.03.24</b>				
Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	4 027	<b>4 027</b>
Verdipapirgjeld	0	3 812	0	<b>3 812</b>
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 707	0	<b>4 707</b>
Finansielle derivat	0	727	0	<b>727</b>
<b>Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi</b>	<b>0</b>	<b>9 246</b>	<b>4 027</b>	<b>13 274</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. 31.03.24</b>	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå kundar	
Nominell verdi/kostpris	4 091	252	4 028	
Verkeleg verdi justering	- 153	94	- 0,4	
<b>Sum verkeleg verdi</b>	<b>3 938</b>	<b>347</b>	<b>4 027</b>	

## Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

### Spesifikasjon av endringer i nivå 3:

KONSERN	Finansielle egedelar		Finansiell gjeld
	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
<b>Balansført verdi pr. 31.12.23</b>	<b>3 393</b>	<b>359</b>	<b>3 469</b>
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	- 7	- 12	1,1
Tilgang/kjøp i perioden	552	0	557
Sal/innfriing i perioden	0	0	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0
<b>Balansført verdi pr. 31.03.24</b>	<b>3 938</b>	<b>347</b>	<b>4 027</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 tilsvarande nytt produkt med oppstart på rapporteringstidspunktet. For verdivurdering av privatmarknadslån nyttar vi fastrenter frå eit representativt utval av konkurrerande bankar. For bedriftsmarknadslån nyttar vi vår eiga kalkyle for slike produkt.

### Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,5 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 19 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 3,3 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 128 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. 77,3 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 2023.

## Note 14 Postar utanom balansen

Garantiar	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Betalingsgarantiar	600	639	691
Kontraktsgarantiar	271	263	277
Anna garantiansvar	65	61	62
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	3	0
<b>Sum i NOK</b>	<b>936</b>	<b>966</b>	<b>1 030</b>

# Resultatrekneskap morbank

TAL i MILL. KRONER	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	2023
Renteinntekter	795	557	2 658
Rentekostnader	472	266	1 401
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>323</b>	<b>291</b>	<b>1 257</b>
Provisjonsinntekter	41	39	167
Provisjonskostnader	9	8	34
Netto vinst på finansielle instrument	173	136	160
Andre inntekter	3	3	13
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>207</b>	<b>170</b>	<b>307</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>530</b>	<b>461</b>	<b>1 564</b>
Lønn og andre personalkostnader	72	65	274
Andre kostnader	72	52	219
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikke-finansielle egedelar	6	3	26
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>150</b>	<b>120</b>	<b>519</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>379</b>	<b>341</b>	<b>1 045</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 9	- 21	- 6
<b>Resultat før skatt</b>	<b>388</b>	<b>361</b>	<b>1 051</b>
Skattekostnad	60	58	219
<b>Resultat for perioden</b>	<b>327</b>	<b>303</b>	<b>832</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Resultat for perioden</b>	<b>327</b>	<b>303</b>	<b>832</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>327</b>	<b>303</b>	<b>832</b>

# Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER	31.03.24	31.03.23	31.12.23
<b>EIGEDELAR</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	15	13	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	4 161	5 632	3 140
Utlån til kundar	38 314	33 549	38 888
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	9 679	7 575	7 194
Finansielle derivat	882	750	741
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	723	763	734
Investering i tilknytt selskap	0	3	0
Investering i dotterselskap	2 212	2 212	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	7	12	8
Varige driftsmidlar	83	75	88
Utsett skattefordel	26	29	26
Andre eigedelar	314	161	124
<b>Sum eigedelar</b>	<b>56 417</b>	<b>50 773</b>	<b>53 173</b>
<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>			
Gjeld til kredittinstitusjonar	650	649	731
Innskot frå og gjeld til kundar	37 250	36 045	35 827
Verdipapirgjeld	8 751	5 397	7 519
Finansielle derivat	790	686	669
Betalbar skatt	199	150	216
Anna gjeld og avsetningar	811	540	333
Ansvarleg lånekapital	981	739	705
<b>Sum gjeld</b>	<b>49 431</b>	<b>44 205</b>	<b>46 000</b>
Eigarandelskapital	4 944	4 651	4 943
Grunnfondskapital	798	700	798
Annan eigenkapital	794	867	476
Hybridkapital	450	350	450
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	507
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>6 986</b>	<b>6 568</b>	<b>7 173</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>56 417</b>	<b>50 773</b>	<b>53 173</b>

# Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Renteinntekter	6,01 %	4,64 %	5,22 %
Rentekostnader	3,93 %	2,64 %	3,20 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>2,07 %</b>	<b>1,99 %</b>	<b>2,02 %</b>
Provisjonsinntekter	0,22 %	0,22 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,15 %	0,08 %	0,05 %
Andre inntekter	0,03 %	0,03 %	0,04 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,35 %</b>	<b>0,29 %</b>	<b>0,28 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,42 %</b>	<b>2,25 %</b>	<b>2,30 %</b>
Lønn og andre personalkostnader	0,41 %	0,40 %	0,41 %
Andre kostnader	0,40 %	0,30 %	0,32 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,03 %	0,01 %	0,03 %
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0,84 %</b>	<b>0,71 %</b>	<b>0,75 %</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,58 %</b>	<b>1,54 %</b>	<b>1,55 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,05 %	- 0,02 %	0,02 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,63 %</b>	<b>1,56 %</b>	<b>1,53 %</b>
Skattekostnad	0,39 %	0,39 %	0,36 %
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1,24 %</b>	<b>1,18 %</b>	<b>1,17 %</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1,24 %</b>	<b>1,18 %</b>	<b>1,17 %</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>1,24 %</b>	<b>1,18 %</b>	<b>1,17 %</b>
<b>GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL</b>	<b>74 982</b>	<b>71 165</b>	<b>72 573</b>



# Kvartalvis resultatutvikling konsern

	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23	1. kv. 23
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>387</b>	<b>381</b>	<b>379</b>	<b>356</b>	<b>350</b>
Andre driftsinntekter	38	40	45	45	37
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	28	- 11	- 29	60	14
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>66</b>	<b>29</b>	<b>15</b>	<b>105</b>	<b>51</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>453</b>	<b>410</b>	<b>395</b>	<b>462</b>	<b>401</b>
Driftskostnader	157	150	141	128	127
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>296</b>	<b>259</b>	<b>254</b>	<b>334</b>	<b>274</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 10	- 1	30	- 11	- 4
<b>Resultat før skatt</b>	<b>306</b>	<b>260</b>	<b>225</b>	<b>345</b>	<b>278</b>
Skatt	74	59	58	75	69
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>232</b>	<b>201</b>	<b>166</b>	<b>270</b>	<b>210</b>
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>232</b>	<b>201</b>	<b>166</b>	<b>270</b>	<b>210</b>

	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>332</b>	<b>291</b>	<b>268</b>	<b>257</b>
Andre driftsinntekter	46	43	43	34
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	1	- 18	- 11	29
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>47</b>	<b>25</b>	<b>32</b>	<b>63</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>379</b>	<b>315</b>	<b>300</b>	<b>320</b>
Driftskostnader	128	128	125	118
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>250</b>	<b>187</b>	<b>175</b>	<b>203</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	30	2	- 13	17
<b>Resultat før skatt</b>	<b>220</b>	<b>185</b>	<b>188</b>	<b>186</b>
Skatt	51	42	45	39
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>169</b>	<b>143</b>	<b>143</b>	<b>147</b>
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>169</b>	<b>143</b>	<b>143</b>	<b>147</b>

# Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23	1. kv. 23
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>2,07 %</b>	<b>2,05 %</b>	<b>2,05 %</b>	<b>1,97 %</b>	<b>1,99 %</b>
Andre driftsinntekter	0,20 %	0,22 %	0,24 %	0,25 %	0,21 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,15 %	- 0,06 %	- 0,16 %	0,33 %	0,08 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,35 %</b>	<b>0,16 %</b>	<b>0,08 %</b>	<b>0,58 %</b>	<b>0,29 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,42 %</b>	<b>2,23 %</b>	<b>2,15 %</b>	<b>2,54 %</b>	<b>2,25 %</b>
Driftskostnader	0,84 %	0,82 %	0,76 %	0,71 %	0,71 %
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,58 %</b>	<b>1,41 %</b>	<b>1,38 %</b>	<b>1,84 %</b>	<b>1,54 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,05 %	0,00 %	0,16 %	- 0,06 %	- 0,02 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,63 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,22 %</b>	<b>1,90 %</b>	<b>1,56 %</b>
Skatt	0,39 %	0,32 %	0,32 %	0,41 %	0,39 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>1,24 %</b>	<b>1,10 %</b>	<b>0,91 %</b>	<b>1,49 %</b>	<b>1,18 %</b>
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>1,24 %</b>	<b>1,10 %</b>	<b>0,91 %</b>	<b>1,49 %</b>	<b>1,18 %</b>
	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>1,86 %</b>	<b>1,65 %</b>	<b>1,58 %</b>	<b>1,57 %</b>	
Andre driftsinntekter	0,26 %	0,25 %	0,25 %	0,21 %	
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,00 %	- 0,10 %	- 0,06 %	0,17 %	
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,27 %</b>	<b>0,14 %</b>	<b>0,19 %</b>	<b>0,38 %</b>	
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,14 %</b>	<b>1,80 %</b>	<b>1,77 %</b>	<b>1,93 %</b>	
Driftskostnader	0,73 %	0,73 %	0,73 %	0,71 %	
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,07 %</b>	<b>1,03 %</b>	<b>1,22 %</b>	
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,17 %	0,01 %	- 0,08 %	0,10 %	
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,25 %</b>	<b>1,06 %</b>	<b>1,11 %</b>	<b>1,12 %</b>	
Skatt	0,29 %	0,24 %	0,26 %	0,24 %	
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>0,96 %</b>	<b>0,82 %</b>	<b>0,84 %</b>	<b>0,88 %</b>	
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>0,96 %</b>	<b>0,82 %</b>	<b>0,84 %</b>	<b>0,88 %</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