



sparebanken  
sogn og fjordane



# Kvartalsrapport

2. kvartal 2024 (ikkje revidert)

# Innhold

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 30.06.2024
10	Resultatregneskap konsern
11	Balanse konsern
12	Kontantstrømoppstilling konsern
13	Eigenkapitaloppstilling, konsern
15	Notar
30	Erklæring frå styret og adm. direktør
31	Resultatregneskap morbank
32	Balanse morbank
33	Resultatregneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
34	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
35	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
36	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: Lene Neverdal

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

# Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
<b>RESULTATREKNESKAP</b>			
Netto renteinntekter	781	706	1 466
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	51	74	34
Andre driftsinntekter	85	83	167
Driftskostnader	316	255	546
<b>Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)</b>	<b>601</b>	<b>607</b>	<b>1 121</b>
<b>Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)</b>	<b>550</b>	<b>533</b>	<b>1 088</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	8	- 16	13
<b>Resultat før skatt</b>	<b>593</b>	<b>623</b>	<b>1 108</b>
Skatt	140	144	261
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>453</b>	<b>479</b>	<b>847</b>
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
<b>Totalresultat</b>	<b>453</b>	<b>479</b>	<b>847</b>
<b>BALANSE</b>			
<b>Eigedelar</b>			
Brutto utlån til og krav på kundar	65 047	63 013	64 286
Nedskrivning på utlån	- 305	- 289	- 316
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	9 979	9 085	8 361
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar	37 900	37 587	35 796
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	28 985	26 964	28 542
Eigenkapital	7 242	6 963	7 316
Forvaltningskapital	76 178	73 527	73 556
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	75 348	71 806	72 573
<b>NØKKELTAL</b>			
<b>Lønsemd</b>			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,08 %	1,98 %	2,02 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,23 %	0,23 %	0,23 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,84 %	0,71 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,60 %	1,69 %	1,55 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,57 %	1,74 %	1,53 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,20 %	1,33 %	1,17 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,20 %	1,33 %	1,17 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	36,49 %	32,35 %	33,41 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	34,45 %	29,57 %	32,73 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,01 %	- 0,02 %	0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	17,06 %	19,27 %	16,57 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	13,05 %	14,83 %	12,67 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	13,05 %	14,83 %	12,67 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	20,04	21,38	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	20,70 %	20,36 %	21,03 %
Kjernekapitalprosent	18,47 %	18,34 %	19,04 %
Rein kjernekapitalprosent	17,22 %	17,04 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,44 %	8,45 %	8,84 %
LCR (Likviditetsindikator)	184 %	182 %	165 %
NSFR konsern	128 %	125 %	122 %
NSFR morbank	137 %	136 %	135 %
<b>Balanseutvikling</b>			
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	3,60 %	5,67 %	3,86 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	3,23 %	5,96 %	4,53 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	0,83 %	6,37 %	2,72 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	58,27 %	59,65 %	55,68 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	97,68 %	100,90 %	91,49 %
<b>Tilsette</b>			
Årsverk	298	287	286

# Kvartalsrapport 30.06.2024

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. 2. kvartal 2024 isolert

- Netto renteinntekter 394 mill. kr (356 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 24 mill. kr (60 mill. kr)
- Driftskostnader 159 mill. kr (128 mill. kr)
- Tap på utlån 19 mill. kr (tilbakeført/inntektsført 11 mill. kr)
- Resultat før skatt 287 mill. kr (345 mill. kr)
- Resultat etter skatt 221 mill. kr (270 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK-bevis 9,78 kr (12,03 kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 12,8 % (16,6 %)
- Kapitaldekningsprosent 20,7 % (20,4 %)

## Hovudlinjer hittil i 2024

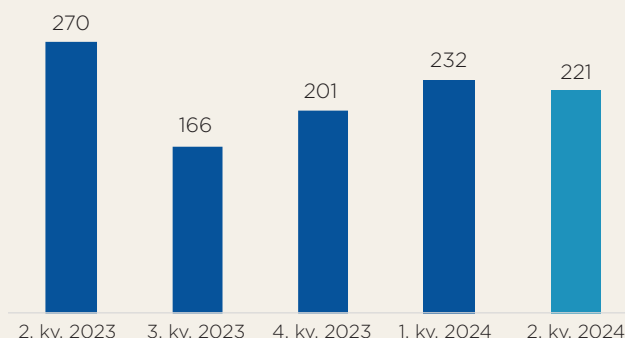
- Netto renteinntekter 781 mill. kr (706 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 51 mill. kr (74 mill. kr)
- Driftskostnader 316 mill. kr (255 mill. kr)
- Tap på utlån 8 mill. kr (tilbakeført/inntektsført 16 mill. kr)
- Resultat før skatt 593 mill. kr (623 mill. kr)
- Resultat etter skatt 453 mill. kr (479 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK-bevis 20,04 (21,38)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 13,1 % (14,8 %)

## Resultat 2. kvartal isolert

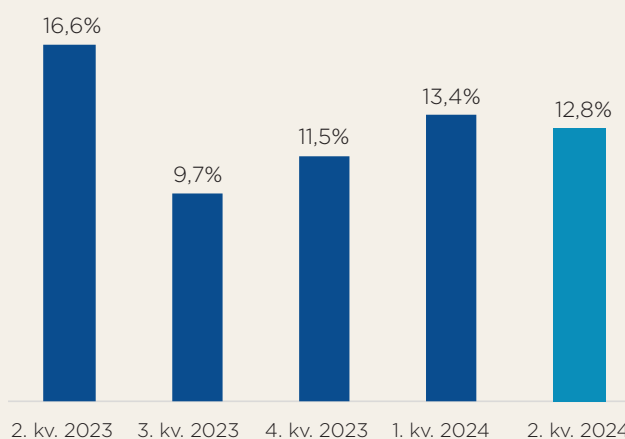
Resultatet før skatt er på 287 mill. kr, mot 345 mill. kr for same kvartal i 2023. Resultatnedgangen skuldast lågare resultat frå finansielle instrument, auke i driftskostnadene og høgare tap på utlån. Samtidig er det fin framgang i netto renteinntekter. Resultatet for 2. kvartal i fjor var spesielt godt på grunn av eit bra resultat frå finansielle instrument og tilbakeføring av tap på utlån.

Resultatet etter skatt for 2. kvartal er på 221 mill. kr, mot 270 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 2. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 12,8 %, mot 16,6 % for same kvartal i 2023.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis:



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:

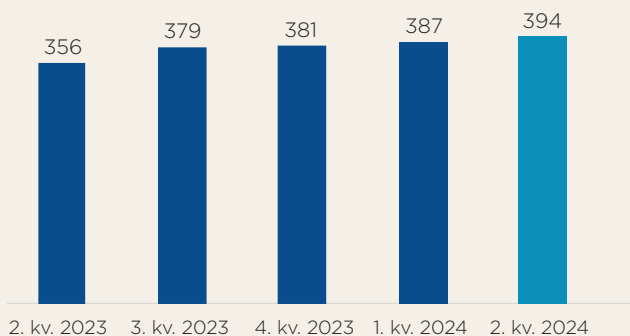


## Netto renteinntekter 2. kvartal isolert

Netto renteinntekter er på 394 mill. kr og er 37 mill. kr, eller 10,5 %, betre enn for same kvartal i 2023.

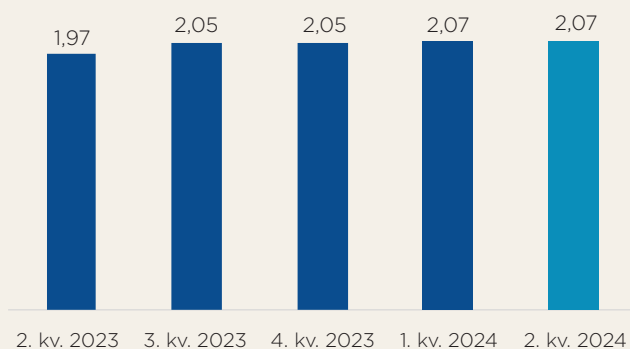
Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 3,2 %, og innskota har auka med 0,8 %. Høgare kundemargin og vekst i utlåna er dei viktigaste årsakene til den positive utviklinga i netto renteinntekter. Fundingkostnadene for verdipapirgjelda er høgare enn for 2. kvartal 2023, på grunn av oppgangen i 3 mnd. Nibor, og dette har påverka rentenettoen negativt isolert sett. Dei to siste kvartalane har 3 mnd. Nibor vore stabil. Dei siste renteendringane på utlån og innskot til kundar vart gjennomført i januar/februar i år og det er p.t. ikkje varsla fleire renteendringar.

Graf rentenetto i mill. kr kvartalsvis:



Grafen nedanfor, viser rentenettoen målt i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital. For 2. kvartal 2024 er rentenettoen på 2,07 %, og dette er 0,10 prosentpoeng høgare enn for 2. kvartal 2023.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:

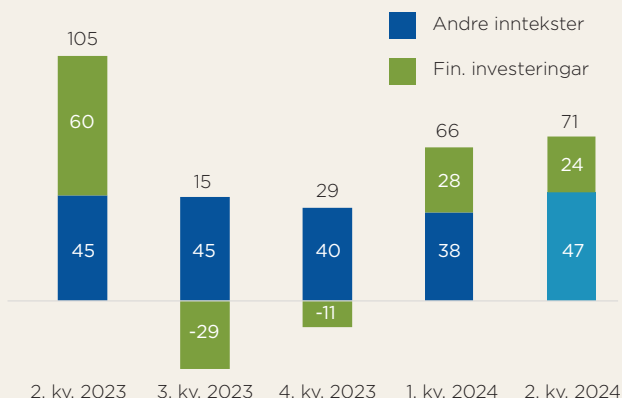


## Netto andre driftsinntekter 2. kvartal isolert

Netto andre driftsinntekter for 2. kvartal er på 71 mill. kr, mot 105 mill. kr i 2. kvartal i fjor. Reduksjonen skuldast nedgang i resultatet frå finansielle instrument. Det er eit resultat på 24 mill. kr for 2. kvartal 2024 frå finansielle instrument, mot eit spesielt godt resultat på 60 mill. kr for same periode i fjor. Resultatet for 2. kvartal i år kjem i hovudsak frå aksjar, men det er også positive resultat frå valuta- og rentepostar.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle investeringar, er på 47 mill. kr og er 2 mill. kr høgare enn for 2. kvartal 2023. Det er ei fin utvikling i inntekter frå fondssparing og elles liten endring i dei andre inntekstpostane, samanlikna med 2. kvartal i fjor.

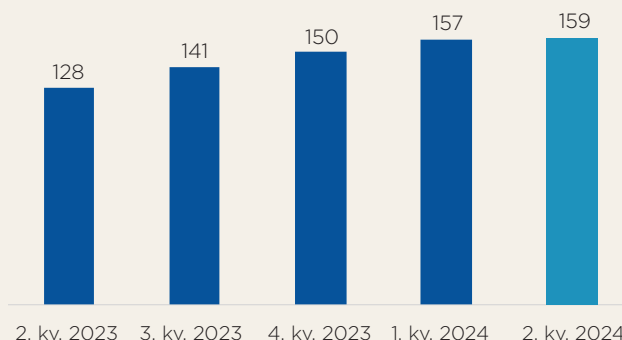
Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



## Driftskostnader 2. kvartal isolert

Driftskostnadene for 2. kvartal 2024 er på 159 mill. kr og er 31 mill. kr, eller 23,9 %, høgare enn for same kvartal i fjor. Auken i kostnadene skuldast primært høgare konsulentonorar, lønskostnader og prisvekst. Ein del av kostnadsveksten er relatert til prosjektet med konvertering og tilpassing til SpareBank-1 alliansen og det er i 2. kvartal kostnadsført om lag 11 mill. kr i eksterne prosjekt-kostnader knytt til dette.

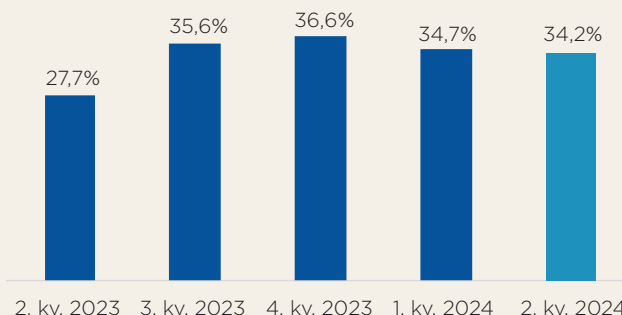
Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnadene for 2. kvartal 2024 utgjer 0,83 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,71 % for same kvartal året før.

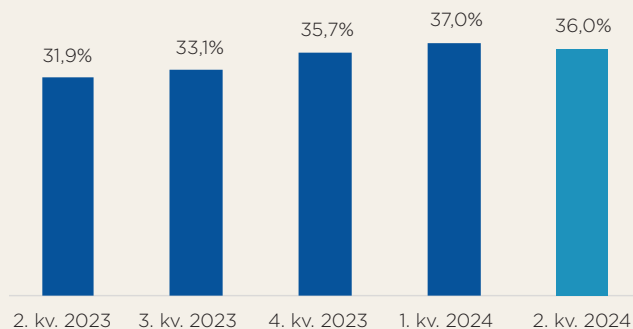
Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 34,2 mot 27,7 for 2. kvartal 2023. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent under 40.

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 36,0 for 2. kvartal 2024, mot 31,9 for same kvartal i fjor.

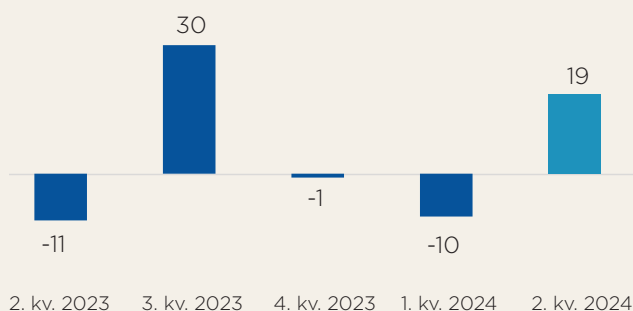
*Graf kostnadsprosent eksklusiv resultat finansielle instrument kvartalsvis:*



## Nedskrivningar 2. kvartal isolert

Det er utgiftsført netto 19 mill. kr i tap på utlån og garantiar i 2. kvartal, mot ei tilbakeføring på 11 mill. kr for same kvartal i fjor. Tap på individuelt vurderte engasjement er på 6 mill. kr og dei modellbaserte tapsavsetningane har auka med 13 mill. kr.

*Graf resultatført nedskrivning i mill. kr kvartalsvis:*



## Netto renteinntekter hittil i år

Netto renteinntekter er på 781 mill. kr og har auka med 75 mill. kr, eller 10,6 % frå same periode i fjor. Veksten skuldast primært høgare kundemargin og vekst i utlåna. Samtidig er fundingkostnadene vesentleg auka pga. oppgang i 3 mnd. Nibor. Totalt sett er det fin utvikling i netto renteinntekter, men frå eit relativt lågt nivå for same periode året før.

Rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital er på 2,08 %, mot 1,98 % for same periode i fjor.

## Netto andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter er på 136 mill. kr, mot 157 mill. kr for same periode i fjor.

Reduksjonen i netto andre driftsinntekter skuldast eit godt resultat frå finansielle instrument med 74 mill. kr pr. 2. kvartal i fjor, mot 51 mill. kr hittil i år. Av resultatet hittil i år kjem 24 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar og eigarinteresser i felleskontrollerte verksemdar, mot 48 mill. kr for same periode i fjor. For nærare forklaring sjå note 3.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter (ekskl. resultat frå finansielle instrument) er på 85 mill. kr og har auka med 2 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Auken skuldast fin vekst i inntekter frå fondssparing og forsikring.

## Driftskostnader hittil i år

Driftskostnadene er på 316 mill. kr og har auka med 61 mill. kr, eller 23,9 %, i forhold til same periode i fjor.

Veksten i kostnadene er påverka av ein del spesielle eingongskostnader knytt til m.a. konvertering til Sparebank 1-alliansen og ombygging av kontoret i Førde. Justert for desse kostnadene er det ein underliggende kostnadsvekst på 13,3 %.

Auken i kostnadene skuldast honorar til eksterne konsulentar, fleire tilsette og lønsvækst.

Driftskostnadene utgjer 0,84 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,71 % for same periode i fjor. Totalt for 2023 utgjorde kostnadene 0,75 %.

Inkludert resultatet frå finansielle instrument er kostnadsprosenten 34,4, mot 29,6 pr. 2. kvartal i fjor.

Eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, er kostnadsprosenten 36,5, mot 32,3 for same periode i fjor.

## Nedskrivning på utlån og garantiar hittil i år

Det er hittil i år ført eit netto tap på utlån og garantiar med 8 mill. kr. For same periode i fjor var det tilbakeført/inntektsført netto 16 mill. kr. Nedskrivningane hittil i år er relativt låge og utgjer 0,01 % av brutto utlån.

Samla balanseførte nedskrivningar på utlån, garantiar og unytta kredittar pr. 30.06.24 er på 337 mill. kr, mot 315 mill. kr pr. 30.06.23. Av nedskrivningane pr. 30.06.24, er 305 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjer 0,47 % av brutto utlån, mot 289 mill. kr og 0,46 % eitt år tidlegare. Pr. 31.12.23 var samla nedskrivningar på utlån og garantiar på 336 mill. kr så hittil i år er nedskrivningane tilnærma uendra. For nærare forklaring sjå note 5 og 6.

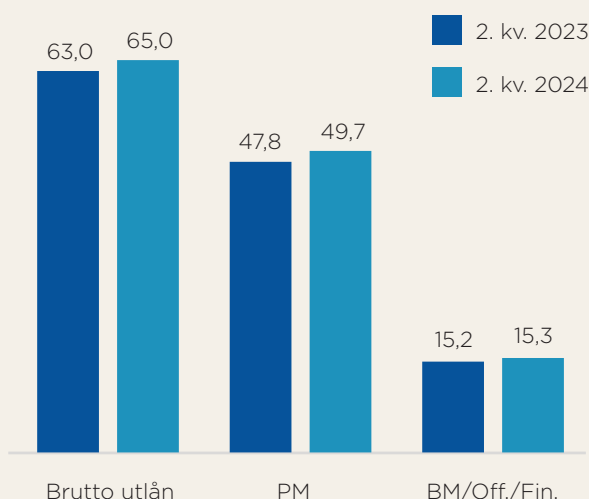
## Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 76,2 mrd. kr pr. 30.06.24. Forvaltningskapitalen har auka med 2,6 mrd. kr, eller 3,6 %, 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 65,0 mrd. kr. Veksten det siste året er på 2,0 mrd. kr, eller 3,2 %.

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



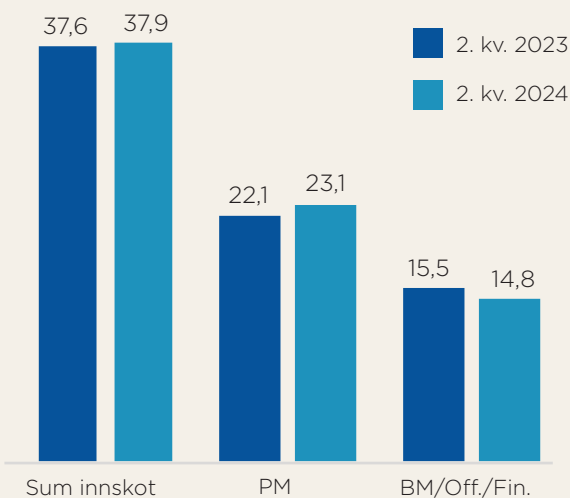
Dei siste 12 månadene har utlån til privatmarknaden (PM) auka med 4,1 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentleg og finansiell sektor) med 0,5 %.

Hittil i år er det ein vekst i utlån til PM med 2,2 % og ein reduksjon til BM med 1,9 %.

## Innskot

Innskot frå kundar er på 37,9 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 0,3 mrd. kr, eller 0,8 %.

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



Dei siste 12 månadene har innskot frå PM auka med 4,7 % medan innskot frå BM (inkl. offentleg og finansiell sektor) er redusert med 4,7 %.

Hittil i år er det ein vekst i innskot frå PM med 6,5 % og 4,8 % til BM.

Innskotsdekninga for konsernet er på 58,3 %, mot 59,6 % pr. 30.06.23.

## Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmisleghald, over 90 dagar, er på 244 mill. kr, og er redusert med 6 mill. kr i forhold til tala pr. 30.06.23.

Stabil rente, lågare prisvekst og eit forholdsvis godt lønsoppgjør gjer at dei fleste personkundane våre har god kontroll på eigen økonomi. Dette viser att i banken sin portefølje gjennom redusert behov for avdragsfritak, og ein forsiktig reduksjon i andelen kundar med høg risiko. Så lenge arbeidsløysa held seg låg, er det banken si vurdering at dei fleste kundane klarar å handtere den økonomiske situasjonen godt. Over 99 % av utlån til personmarknaden er sikra med pant i bustad, og banken sin kredittrisiko overfor privatmarknaden er vurdert som låg.

Banken registrerer lågare aktivitet og reduksjon i investeringane i bedriftsmarknaden samanlikna med tidlegare år. Enkelte bransjar, og då særskilt bygg og anlegg, merkar fall i etterspurnaden. Stor reduksjon i kvotar på kvitfisk gir strammare likviditet og redusert investeringsevne innan denne sektoren. Banken følgjer næringslivet i Sogn og Fjordane tett, og det er vår vurdering at bedriftene i regionen samla sett har tilfredsstillande drift. Kredittrisikoen på bedriftsmarknaden vert vurdert som moderat.

Andelen utlån til bedriftsmarknaden av samla utlån utgjer 23,6 % pr. 30.06.24, mot 24,2 % pr. 30.06.23.

Behovet for ansvarleg kapital knytt til kredittrisiko er på 2.643 mill. kr og har auka med 76 mill. kr frå 30.06.23.

## Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven er på 9,8 mrd. kr pr. 30.06.24. 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 184 %, mot 182 % pr. 30.06.23.

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

Bustadkredittselskapet har pr. 30.06.24 OMF-innlån pålydande 21,9 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkredittselskapet har ein samla sikringsmasse på 25,7 mrd. kr. Det er pr. 30.06.24 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 3,8 mrd. kr.

## Dotterselskap

### *Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS*

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 30.06.24 samla utlån på 26,2 mrd. kr. Utlåna har auka med 1,9 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,3 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 133 mill. kr hittil i år, mot 92 mill. kr for same periode i fjor. Resultatframgangen skuldast høgare netto renteinntekter og lågare tap på utlån.

Den strategiske endringa om å samarbeide med SpareBank 1-alliansen 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 3,3 mill. kr hittil i år, mot 3,2 mill. kr for for same periode i fjor.

### *Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS*

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene pr. 2. kvartal 2024 er på 16,3 mill. kr og er på same nivå som pr. 2. kvartal i fjor. Resultatet før skatt er på 2,3 mill. kr hittil i år og er uendra i forhold til tala for same periode året før.

## Soliditet og avkastning

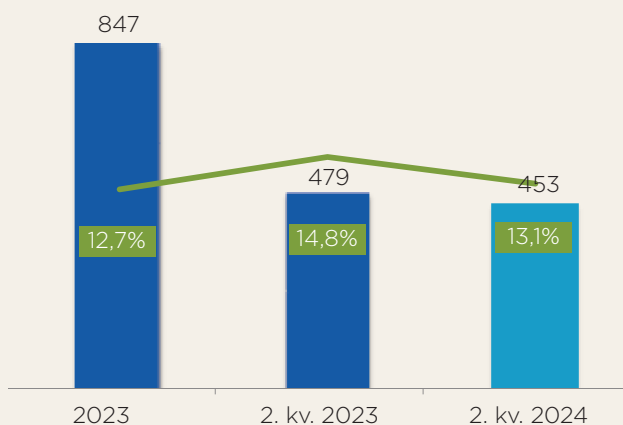
Eigenkapitalen til konsernet pr. 30.06.24 er på 7,2 mrd. kr og har auka med 280 mill. kr, eller 4,0 %, samanlikna med tala pr. 30.06.23. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 30.06.24 på 20,7 % mot 20,4 % pr. 30.06.23. Rein kjernekapitaldekning er på 17,2 %, mot 17,0 % pr. 30.06.23. Inkludert resultatet for 2. kvartal 2024 med frådrag av forholdmessig del av forventa utdeling til utbytte og gåver er rein kjernekapital estimert til 17,9 % pr. 30.06.24.

Banken fekk i 2. kvartal nytt pilar 2-krav på 1,8 % og forventa kapitalkravsmargin på 1,0 % frå Finanstilsynet. Frå årsskiftet treng ikkje banken oppfylle heile pilar 2-kravet med rein kjernekapital lenger, 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 hittil i år er på 453 mill. kr, mot 479 mill. kr for same periode i fjor. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 13,1 %, mot 14,8 % pr. 2. 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. 30.06.24 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. I løpet av 2. kvartal i år har banken kjøpt aksjar og andelar i SpareBank 1 Samspar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Så langt er om lag 90 mill. kr av



investeringa betalt og gjennomført. 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.

Prosjektet med migrasjon og tilpassing til SpareBank 1-alliansen vart starta opp i slutten av august 2023. Per no jobbar rundt 500 personar frå Sparebanken Sogn og Fjordane, alliansen og ulike leverandørar med prosjektet. Teknisk konvertering er planlagt gjennomført i november i år.

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. Hittil i 2024 er det det påløpt om lag 21 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. Prosessen med å gå ut av Frende-samarbeidet er blitt meir langvarig og krevjande enn venta, og av dei 21 mill. kr i påløpte prosjektkostnader i år er 4 mill. kr knytt til denne prosessen.

Banken har stor tru på at SpareBank 1 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 2. kvartal 2024 er på 221 mill. kr, mot 270 mill. kr for 2. kvartal i fjor. Resultatnedgangen skuldast lågare resultat frå finansielle instrument, auka driftskostnader og høgare tap på utlån. Samtidig er det fin utvikling i netto renteinntekter. Eigenkapitalavkastninga for 2. kvartal 2024 er på 12,8 %, mot 16,6 % pr. 2. kvartal 2023.

Resultatet etter skatt hittil i år er på 453 mill. kr, mot 479 mill. kr for same periode i fjor. Nedgangen skuldast primært høgare driftskostnader, der mykje er relatert til eingangskostnader. Eigenkapitalavkastninga pr. 2. kvartal 2024 er på 13,1 %, mot 14,8 % pr. 2. kvartal 2023.

Samla utlånsvekst, dei siste 12 månadene, er på 3,2 % og innskota har auka med 0,8 %. Veksten er lågare enn den har vore tidlegare, men det er framleis god vekst frå personmarknaden.

Kostnadsprosenten for 2. kvartal 2024 er på er på 34,4, mot 29,6 for same periode i fjor.

Kapitaldekninga pr. 30.06.24 er på 20,7 % og rein kjernekapitaldekning er på 17,2 %.

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

Auka rentenivå og prisstigning har gjort kvardagen meir utfordrande for ein del kundar, men så langt ser det ut til at dei fleste taklar dette bra. Nivået på misleghaldne lån er redusert det siste året, og er 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 lønsemnd også framover. Styret ser fram imot eit godt og langsiktig samarbeid med Sparebank 1-alliansen.

Førde, 14.08.2024

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	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023	01.01.–30.06. 2024	01.01.–30.06. 2023	2023
Renteinntekter		1 141	877	2 264	1 690	3 789
Rentekostnader		748	520	1 483	985	2 323
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>394</b>	<b>356</b>	<b>781</b>	<b>706</b>	<b>1 466</b>
Provisjonsinntekter		45	42	86	81	170
Provisjonskostnader		8	6	17	14	34
Netto vinst på finansielle instrument		24	60	51	74	34
Andre inntekter		10	10	16	16	31
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>3</b>	<b>71</b>	<b>105</b>	<b>136</b>	<b>157</b>	<b>201</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>464</b>	<b>462</b>	<b>917</b>	<b>863</b>	<b>1 667</b>
Lønn og andre personalkostnader		73	65	150	136	294
Andre kostnader		80	56	155	110	229
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		5	6	11	9	23
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>159</b>	<b>128</b>	<b>316</b>	<b>255</b>	<b>546</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>		<b>306</b>	<b>334</b>	<b>601</b>	<b>607</b>	<b>1 121</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	<b>4</b>	19	- 11	8	- 16	13
<b>Resultat før skatt</b>		<b>287</b>	<b>345</b>	<b>593</b>	<b>623</b>	<b>1 108</b>
Skattekostnad		66	75	140	144	261
<b>Resultat for perioden</b>		<b>221</b>	<b>270</b>	<b>453</b>	<b>479</b>	<b>847</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>						
<b>Resultat for perioden</b>		<b>221</b>	<b>270</b>	<b>453</b>	479	847
<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>221</b>	<b>270</b>	<b>453</b>	<b>479</b>	<b>847</b>
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		9,78	12,03	20,04	21,38	37,79

# Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

	Note	30.06.24	30.06.23	31.12.23
<b>EIGEDELAR</b>				
Kontantar og kontantekvivalentar		12	15	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	<b>13</b>	577	806	534
Utlån til kundar	<b>4-7, 13</b>	64 742	62 724	63 970
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		9 252	8 349	7 627
Finansielle derivat		455	532	413
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		727	736	734
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd		56	3	0
Immaterielle eigedelar og goodwill		42	12	9
Varige driftsmidlar		98	96	101
Utsett skattefordel		16	20	16
Andre eigedelar		200	234	132
<b>Sum eigedelar</b>		<b>76 178</b>	<b>73 527</b>	<b>73 556</b>
<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar	<b>13</b>	502	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	<b>8, 13</b>	37 900	37 587	35 796
Verdipapirgjeld	<b>9, 13</b>	28 483	26 462	28 040
Finansielle derivat		737	882	614
Betalbar skatt		139	144	256
Anna gjeld og avsetningar		371	282	326
Ansvarleg lånekapital		803	704	705
<b>Sum gjeld</b>		<b>68 935</b>	<b>66 564</b>	<b>66 240</b>
Eigarandelskapital	<b>12</b>	4 941	4 648	4 943
Grunnfondskapital		798	700	798
Annan eigenkapital		1 054	1 165	618
Hybridkapital		450	450	450
Foreslått avsett til utbytte og gåver		0	0	507
<b>Sum eigenkapital</b>		<b>7 243</b>	<b>6 963</b>	<b>7 316</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>76 178</b>	<b>73 527</b>	<b>73 556</b>

Førde, 14.08.2024

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

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Resultat før skatt	593	623	1 108
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	2 103	2 743	953
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	- 781	- 1 553	- 2 786
Av- og nedskrivning	11	9	26
Nedskrivning på utlån og garantiar	8	- 16	13
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	- 4	- 3
Betalt skatt	- 257	- 187	- 187
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 170	- 226	42
Justering for andre postar	- 7	67	53
<b>A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar</b>	<b>1 502</b>	<b>1 456</b>	<b>- 781</b>
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	- 48	23	24
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	- 1 605	- 888	- 143
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 8	- 17	- 41
Sal av varige driftsmidlar	0	4	5
<b>B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar</b>	<b>- 1 662</b>	<b>- 879</b>	<b>- 154</b>
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	0	- 2	- 1
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	594	- 448	796
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	98	101	102
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	- 2	- 2	- 1
Auke i hybridkapital	0	100	100
Utbytte og gåveutbetalingar	- 493	- 238	- 242
<b>C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar</b>	<b>197</b>	<b>- 489</b>	<b>754</b>
<b>D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)</b>	<b>37</b>	<b>88</b>	<b>- 181</b>
Likviditetsbeholdning inngåande beholdning	552	733	733
<b>Likviditetsbeholdning utgåande beholdning</b>	<b>589</b>	<b>821</b>	<b>552</b>
<b>Spesifikasjon av likviditetsbeholdning</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	12	15	18
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	577	806	534
<b>Sum</b>	<b>589</b>	<b>821</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	100	0	0	0	100
Renter hybrid- kapitalinvestorar	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 30.06.23</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>
<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	1	0	0	0	0	0	0	- 507	- 506
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Renter hybrid- kapitalinvestorar	0	0	0	0	0	- 17	0	0	0	- 17
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	17	0	436	0	453
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>2 983</b>	<b>- 5</b>	<b>16</b>	<b>798</b>	<b>450</b>	<b>476</b>	<b>578</b>	<b>0</b>	<b>7 243</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 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 2. 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		Bedrifts-	Privat-		Eige-	Bank-	Elimi-
	konsern	Finans	marknad/ Off./Fin.	marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	doms- mekling	eige- dom	nerte postar
<b>RESULTAT 30.06.24</b>								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	781	0	296	485	- 1	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	136	43	30	50	2	16	4	- 10
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>917</b>	<b>43</b>	<b>326</b>	<b>536</b>	<b>1</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>- 10</b>
Driftskostnader	316	9	93	195	14	14	1	- 10
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>601</b>	<b>34</b>	<b>233</b>	<b>341</b>	<b>- 13</b>	<b>2</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	8	0	8	0	0	0	0	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>593</b>	<b>34</b>	<b>225</b>	<b>341</b>	<b>- 13</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE 30.06.24</b>								
Netto utlån til og krav på kundar	64 742	0	14 811	49 931	0	0	0	0
Andre eignedelar	11 436	13 417	2 909	2 460	0	25	47	- 7 420
<b>Sum eignedelar</b>	<b>76 178</b>	<b>13 417</b>	<b>17 719</b>	<b>52 391</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>47</b>	<b>- 7 420</b>
Innskot frå og gjeld til kundar	37 900	0	14 811	23 120	0	0	0	- 30
Anna gjeld	31 035	10 729	196	25 271	0	9	6	- 5 175
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 243	2 688	2 712	4 000	0	16	41	- 2 215
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>76 178</b>	<b>13 417</b>	<b>17 719</b>	<b>52 391</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>47</b>	<b>- 7 420</b>

	Sum		Bedrifts-	Privat-		Eige-	Bank-	Elimi-
	konsern	Finans	marknad/ Off./Fin.	marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	doms- mekling	eige- dom	nerte postar
<b>RESULTAT 30.06.23</b>								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	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	79	160	3	14	1	- 11
<b>Resultat før nedskrivning på utlån</b>	<b>607</b>	<b>61</b>	<b>242</b>	<b>300</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>278</b>	<b>281</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 eignedelar	10 803	11 129	3 738	2 117	0	23	44	- 6 248
<b>Sum eignedelar</b>	<b>73 527</b>	<b>11 129</b>	<b>18 486</b>	<b>50 093</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	238	24 416	0	8	7	- 4 010
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 963	2 810	2 714	3 602	0	15	37	- 2 215
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>73 527</b>	<b>11 129</b>	<b>18 486</b>	<b>50 093</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>44</b>	<b>- 6 248</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>	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Betalingsformidling	41	39	82
Verdipapiromsetnad	17	14	30
Garantiprovisjon	8	7	16
Gebyr utanlandsbetaling	3	3	5
Forsikringstenester	10	9	19
Andre provisjonsinntekter	7	9	17
<b>Sum gebyr og provisjonsinntekter</b>	<b>86</b>	<b>81</b>	<b>170</b>
Interbankprovisjon	0	0	1
Betalingsformidling	14	12	28
Cash back Visa kreditt	2	2	5
<b>Sum provisjonskostnader</b>	<b>17</b>	<b>14</b>	<b>34</b>
<b>Netto provisjonsinntekter</b>	<b>69</b>	<b>66</b>	<b>136</b>
<b>NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT</b>			
Netto vinst på valuta	8	3	13
Netto vinst på finansielle derivat	- 156	- 199	21
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	0	- 29	14
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 2	3	4
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	26	- 10	15
Netto vinst på aksjar	22	48	42
Netto vinst på finansiell gjeld	151	258	- 75
Netto resultat frå eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	1	0	0
<b>Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi</b>	<b>51</b>	<b>74</b>	<b>34</b>
<b>ANDRE INNTEKTER</b>			
Eigedomsinntekter	0	0	1
Eigedomsmekling	15	15	29
Andre driftsinntekter	0	0	1
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>31</b>
<b>SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER</b>	<b>136</b>	<b>157</b>	<b>201</b>

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

	2. kv. 2024	2. kv. 2023	01.01.-30.06.	01.01.-30.06.	
	isolert	isolert	2024	2023	2023
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskrivning	4	8	- 13	8	19
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	13	- 22	15	- 25	- 13
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskrivning	2	3	8	3	8
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivningar	0	0	0	0	1
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 1	0	- 2	- 1	- 3
<b>Resultat av nedskrivning for perioden</b>	<b>19</b>	<b>- 11</b>	<b>8</b>	<b>- 16</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	3	- 14	- 2	- 13
Overføringar til trinn 2	- 3	18	- 2	13
Overføringar til trinn 3	- 1	- 4	18	13
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	12	33	4	48
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 11	- 18	- 28	- 57
Endring i modell- og makroparametere	0	- 7	- 1	- 9
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 8	- 8
Andre endringar	- 4	- 9	13	0
<b>Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 30.06.24</b>	<b>52</b>	<b>122</b>	<b>124</b>	<b>298</b>
<b>Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
<b>Samla nedskrivning på utlån pr. 30.06.24</b>	<b>54</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>305</b>
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>17</i>	<i>29</i>	<i>27</i>	<i>72</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>37</i>	<i>97</i>	<i>98</i>	<i>232</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Inngående nedskrivning på unyttta kredittar og garantiar pr. 01.01.24</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>20</b>
Endring i perioden	- 4	16	1	12
<b>Nedskrivning på unyttta kredittar og garantiar pr. 30.06.24</b>	<b>7</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	<b>32</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>6</i>	<i>20</i>	<i>5</i>	<i>31</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	1	- 10	- 1	- 9
Overføringar til trinn 2	- 5	26	- 4	17
Overføringar til trinn 3	0	- 29	18	- 11
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	9	14	0	23
Finansielle eigedelar 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>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 unyttta 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 unyttta 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 Nedskriving på utlån og eksponeringar, framhald

### Framtidige 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 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 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 vekting av tapsresultatet frå 3 ulike scenario, sjå under.

Framtidig scenario for privatmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.06.24	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 30.06.24					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	6,3 %
Scenario 2: Venta scenario privatmarknad	2,20	2,00	1,80	1,60	1,40	5,3 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,97	2,70	2,43	2,16	1,89	2,5 %	25 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.06.24	Misleghaldsnivå/PD mål med utgangspunkt pr. 30.06.24					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	2,3 %
Scenario 2: Venta scenario bedriftsmarknad	1,50	1,45	1,45	1,35	1,25	0,8 %	50 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	2,03	1,96	1,96	1,82	1,69	- 2,4 %	25 %

## Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

<b>2024</b>	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	2 083	- 2 057	- 25	0
Overføringar til trinn 2	- 1 888	1 911	- 23	0
Overføringar til trinn 3	- 49	- 122	171	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	8 683	1 402	29	10 114
Finansielle egedelar som er frårekna	- 10 021	- 1 512	- 270	- 11 804
Andre endringar	1 890	108	- 31	1 967
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.06.24</b>	<b>51 547</b>	<b>8 984</b>	<b>635</b>	<b>61 166</b>
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.06.24	52	122	124	298
<b>Netto utlån til amortisert kost pr. 30.06.24</b>	<b>51 495</b>	<b>8 862</b>	<b>511</b>	<b>60 868</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24</b>	<b>3 285</b>	<b>574</b>	<b>22</b>	<b>3 881</b>
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24	2	3	2	7
<b>Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.06.24</b>	<b>3 283</b>	<b>570</b>	<b>20</b>	<b>3 874</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Brutto utlån pr. 30.06.24</b>	<b>54 832</b>	<b>9 558</b>	<b>657</b>	<b>65 047</b>
Herav til personmarknad	43 646	5 676	397	49 720
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 186	3 882	260	15 327
Nedskriving på utlån pr. 30.06.24	54	125	125	305
<b>Netto utlån pr. 30.06.24</b>	<b>54 778</b>	<b>9 433</b>	<b>531</b>	<b>64 742</b>
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
<b>Unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.24</b>	<b>8 493</b>	<b>1 065</b>	<b>19</b>	<b>9 577</b>
Herav til personmarknad	5 644	111	3	5 758
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 849	954	16	3 819
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.06.24	7	20	5	32
<b>Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.06.24</b>	<b>8 486</b>	<b>1 045</b>	<b>14</b>	<b>9 545</b>

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

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>Samla 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>

### 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		
	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	86	66	83	0	0	1	5	1	5
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	62	79	56	0	1	0	4	2	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	239	248	204	4	2	5	81	60	75
<b>Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar</b>	<b>387</b>	<b>393</b>	<b>343</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>90</b>	<b>62</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 IFRS 9

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar			Nedskrivning		
	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Betalingsmisleghald over 90 dagar	239	248	204	4	2	5	81	60	75
Øvrige misleghaldne engasjement	417	549	592	15	29	23	49	72	61
<b>Sum misleghaldne engasjement</b>	<b>657</b>	<b>797</b>	<b>796</b>	<b>19</b>	<b>31</b>	<b>27</b>	<b>131</b>	<b>132</b>	<b>135</b>
<i>Herav til privatmarknad</i>	397	309	285	3	3	2	27	26	19
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	259	307	316	16	19	35	103	99	97

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

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar		
	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Lønstakarar og pensjonistar	49 720	47 765	48 666	5 758	3 777	3 803
Offentleg forvaltning	8	4	4	149	69	119
Jordbruk og skogbruk	1 587	1 592	1 690	304	216	187
Fiske og fangst	2 089	2 168	2 092	229	149	137
Fiskeoppdrett og klekkerier	565	467	549	150	74	127
Industri og bergverk	797	795	802	949	472	936
Kraft- og vassforsyning	594	666	739	27	23	344
Bygg og anlegg	1 589	1 581	1 603	699	529	618
Varehandel	813	867	993	394	353	426
Transport	668	546	563	137	135	122
Hotel og reiseliv	493	461	471	57	43	52
Tenesteyting	1 391	1 611	835	133	100	116
Eigedomsdrift	4 732	4 488	5 280	592	320	293
Andre	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>65 047</b>	<b>63 013</b>	<b>64 286</b>	<b>9 576</b>	<b>6 260</b>	<b>7 280</b>
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>49 720</i>	<i>47 765</i>	<i>48 666</i>	<i>5 758</i>	<i>3 777</i>	<i>3 803</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>15 327</i>	<i>15 247</i>	<i>15 621</i>	<i>3 819</i>	<i>2 482</i>	<i>3 477</i>

KONSERN	Misleghaldne og tapsutsette engasjement			Nedskriving		
	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Lønstakarar og pensjonistar	400	310	394	74	71	74
Offentleg forvaltning	0	0	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	6	10	9	8	10	11
Fiske og fangst	10	191	163	19	14	20
Fiskeoppdrett og klekkerier	1	3	1	5	6	7
Industri og bergverk	32	11	11	27	9	12
Kraft- og vassforsyning	3	3	3	6	7	10
Bygg og anlegg	105	111	131	79	85	85
Varehandel	10	37	11	6	6	7
Transport	0	0	4	2	2	1
Hotel og reiseliv	3	5	3	2	4	4
Tenesteyting	33	119	48	28	32	30
Eigedomsdrift	72	28	45	81	71	75
Andre	0	0	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>676</b>	<b>828</b>	<b>823</b>	<b>337</b>	<b>315</b>	<b>336</b>
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>400</i>	<i>310</i>	<i>394</i>	<i>74</i>	<i>71</i>	<i>74</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>276</i>	<i>517</i>	<i>429</i>	<i>263</i>	<i>245</i>	<i>262</i>

## Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Personmarknad	23 120	22 075	21 699
Bedriftsmarknad	11 987	12 585	11 940
Offentlig forvaltning/andre	2 794	2 926	2 157
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 900</b>	<b>37 587</b>	<b>35 796</b>
<b>Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 773	35 116	32 327
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 127	2 470	3 469
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 900</b>	<b>37 587</b>	<b>35 796</b>
<b>Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank</b>			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 804	35 139	32 358
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 127	2 470	3 469
<b>Innskot frå kundar</b>	<b>37 931</b>	<b>37 610</b>	<b>35 827</b>

## Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	30.06.24	30.06.23	31.12.23	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Obligasjonsgjeld	18 900	17 917	18 717	19 083	18 081	18 911
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 643	- 79	- 354	- 650	- 80	- 358
<b>Verdipapirgjeld til amortisert kost</b>	<b>18 257</b>	<b>17 838</b>	<b>18 363</b>	<b>18 433</b>	<b>18 001</b>	<b>18 553</b>
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	1 400	1 400	1 413	1 410	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>1 413</b>	<b>1 410</b>	<b>1 413</b>
Obligasjonsgjeld (MREL)	2 150	800	1 350	2 111	685	1 282
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
<b>Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi</b>	<b>2 150</b>	<b>800</b>	<b>1 350</b>	<b>2 111</b>	<b>685</b>	<b>1 282</b>
Obligasjonsgjeld	7 025	6 825	7 025	6 723	6 366	6 793
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 195	0	0	- 198	0	0
<b>Verdipapirgjeld til verkeleg verdi</b>	<b>6 830</b>	<b>6 825</b>	<b>7 025</b>	<b>6 525</b>	<b>6 366</b>	<b>6 793</b>
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>28 637</b>	<b>26 863</b>	<b>28 138</b>	<b>28 483</b>	<b>26 462</b>	<b>28 040</b>

### FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
2023	0	600	0
2024	1 270	3 538	3 263
2025	7 792	6 800	6 800
2026	5 000	4 500	5 000
2027	7 200	5 400	6 500
2028	1 100	800	1 100
2029	2 050	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>28 637</b>	<b>26 863</b>	<b>28 138</b>
<b>Ny verdipapirgjeld i 2024</b>	<b>4 500</b>		
<b>Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2024</b>	<b>2 041</b>		

### MORBANK

Verdipapirgjeld etter verddivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Verdipapirgjeld til amortisert kost	3 389	2 011	2 818
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 413	1 410	1 413
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 824	1 739	2 006
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 111	685	1 282
<b>Sum verdipapirgjeld</b>	<b>8 737</b>	<b>5 844</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>30.06.24</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.12.23</b>
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	- 5	- 5	- 3
Grunnfondskapital	798	700	798
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 983	2 689	2 982
Avsett utbytte og gåver	0	0	507
Fond for urealiserte vinstar	458	558	476
Annan eigenkapital	142	127	142
Resultat for perioden	453	479	0
<b>Eigenkapital utan hybridkapital</b>	<b>6 793</b>	<b>6 513</b>	<b>6 866</b>
<b>Annan kjernekapital</b>			
Hybridkapital	450	450	450
<b>Eigenkapital</b>	<b>7 243</b>	<b>6 963</b>	<b>7 316</b>
<b>Frådrag</b>			
Utsett skattefordel	- 16	- 20	- 16
Øvrige immaterielle egedelar	- 31	- 9	- 7
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 95	- 94	- 95
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 23	- 18	- 19
Utbytte og gåver	0	0	- 507
Resultat for perioden	- 453	- 479	0
<b>Netto kjernekapital</b>	<b>6 624</b>	<b>6 342</b>	<b>6 671</b>
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>6 174</b>	<b>5 892</b>	<b>6 221</b>
<b>Tilleggskapital</b>			
Ansvarleg lånekapital	800	700	700
<b>Netto tilleggskapital</b>	<b>800</b>	<b>700</b>	<b>700</b>
<b>Netto ansvarleg kapital</b>	<b>7 424</b>	<b>7 042</b>	<b>7 371</b>
<b>BEREKNINGSGRUNNLAG</b>			
<b>Kredittrisiko</b>	<b>30.06.24</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.12.23</b>
Lokale og regionale myndigheiter	141	4	5
Institusjonar	256	357	274
Føretak	2 514	2 289	2 512
Massemarknadsengasjement	4 297	4 434	4 457
Engasjement med pant i bustad	22 837	21 280	21 924
Forfalne engasjement	579	828	783
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	233	255	259
Eigenkapitalplasseringar	1 364	1 880	1 330
Obligasjonar med fortrinnsrett	618	607	535
Andre engasjement	201	159	122
<b>Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>33 039</b>	<b>32 094</b>	<b>32 202</b>
Valutarisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	2 659	2 300	2 659
CVA	160	191	180
<b>Samla berekningsgrunnlag</b>	<b>35 859</b>	<b>34 585</b>	<b>35 041</b>
<b>Overskot ansvarleg kapital</b>	<b>4 555</b>	<b>4 275</b>	<b>4 568</b>
<b>KAPITALDEKNING</b>			
Kapitaldekningsprosent	20,70 %	20,36 %	21,03 %
Kjernekapitaldekning	18,47 %	18,34 %	19,04 %
Rein kjernekapitaldekning	17,22 %	17,04 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,44 %	8,45 %	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>	<b>30.06.24</b>	<b>30.06.23</b>	<b>31.12.23</b>
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond	2 982 889	2 689 343	2 982 203
Eigne EK-bevis	- 5 497	- 5 201	- 3 401
<b>Sum eigarandelskapital (A)</b>	<b>4 941 319</b>	<b>4 648 069</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	450 000	450 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	507 080
Annan eigenkapital	468 833	524 335	0
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>7 133 533</b>	<b>6 891 947</b>	<b>7 173 191</b>
<b>Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte</b>	<b>86,10 %</b>	<b>86,91 %</b>	<b>86,10 %</b>
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr	21,49	23,88	37,10
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	20,04	21,38	37,79
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	300,21	290,53	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

	30.06.24 Tal EK-bevis	Andel
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 074 372	92,77 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	227 960	1,17 %
Eigne EK-bevis	27 863	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	4 632
Trond Teigene, administrerande direktør	4 075
Vasseth AS og Frode Vasseth, direktør økonomi og finans	3 825
Advokatfirmaet Hvidsten v/Jan Nikolai Hvidsten, varamedlem til styret	3 100
RLK Holding AS v/Johnny Haugsbakk, styremedlem	3 000
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	2 072
Mar Invest AS, v/Kristian Skibenes, styremedlem	2 000
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 900
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 400
Ole Hermann Rognsøy, styremedlem tilsettere representant	1 060
Reiel Haugland, direktør strategiske prosjekt	798
Jill Aasen Hole, fungerande teknologidirektør	535
Bjørn-Egil Holmøyvik, varamedlem til styret, tilsettere representant	463
Lise Mari Haugen, styreleiar	450
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	399
Camilla C. Holvik, styremedlem, tilsettere representant	247
<b>Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer</b>	<b>29 956</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

KONSERN	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Bokført verdi	Verkeleg verdi
<b>Eigedelar</b>	30.06.24	30.06.24	30.06.23	30.06.23	31.12.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar	12	12	15	15	18	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	577	577	806	806	534	534
Utlån til kundar	60 868	60 868	59 263	59 263	60 577	60 577
<b>Sum finansielle eigedelar til amortisert kost</b>	<b>61 458</b>	<b>61 458</b>	<b>60 085</b>	<b>60 085</b>	<b>61 129</b>	<b>61 129</b>

#### Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjonar	502	502	502	502	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	33 773	33 773	35 116	35 116	32 327	32 327
Verdipapirgjeld	19 846	19 898	19 411	19 351	19 965	20 003
Ansvarleg lånekapital	803	803	704	704	705	705
<b>Sum finansiell gjeld til amortisert kost</b>	<b>54 925</b>	<b>54 978</b>	<b>55 734</b>	<b>55 674</b>	<b>53 500</b>	<b>53 538</b>

### FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

#### Klassifisering etter nivå

#### KONSERN

Eigedelar pr. 30.06.24	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	3 874	<b>3 874</b>
Sertifikat og obliasjonar	0	9 252	0	<b>9 252</b>
Finansielle derivat	0	455	0	<b>455</b>
Aksjar	0	377	350	<b>727</b>
<b>Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi</b>	<b>0</b>	<b>10 085</b>	<b>4 224</b>	<b>14 309</b>

#### Gjeld pr. 30.06.24

Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	4 127	<b>4 127</b>
Verdipapirgjeld	0	3 935	0	<b>3 935</b>
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 701	0	<b>4 701</b>
Finansielle derivat	0	737	0	<b>737</b>
<b>Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi</b>	<b>0</b>	<b>9 373</b>	<b>4 127</b>	<b>13 500</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

KONSERN	Finansielle eigedelar		Finansiell gjeld
Pr. 30.06.24	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå kundar
Nominell verdi/kostpris	4 020	260	4 127
Verkeleg verdi justering	- 147	91	0
<b>Sum verkeleg verdi</b>	<b>3 874</b>	<b>350</b>	<b>4 127</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. 31.03.24</b>	<b>3 938</b>	<b>347</b>	<b>4 027</b>
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	6	- 4	0
Tilgang/kjøp i perioden	0	7	100
Sal/innfriing i perioden	- 71	0	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0
<b>Balanseført verdi pr. 30.06.24</b>	<b>3 874</b>	<b>350</b>	<b>4 127</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 konkurrerande bankar. For bedriftsmarknadslån nyttar vi vår eiga kalkyle for slike produkt.

### Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,4 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 15,5 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 3 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 121 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 10,7 %. 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. 72,7 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 2023.

## Note 14 Postar utanom balansen

Garantiar	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Betalingsgarantiar	670	633	691
Kontraktsgarantiar	266	299	277
Anna garantiansvar	68	61	62
Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	3	0
<b>Sum i NOK</b>	<b>1 004</b>	<b>997</b>	<b>1 030</b>

## ERKLÆRING FRÅ STYRET OG ADM. DIREKTØR

Vi erklærer etter beste overtyding at rekneskapen pr. 2. kvartal 2024 er utarbeidd i samsvar med gjeldane rekneskapsstandardar og at opplysningane i rekneskapen gir eit rett bilde av konsernet sine eimedelar, 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 2024.

Førde, 14.08.2024

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 morbank

TAL I MILL. KRONER	Note	01.01. - 30.06.24	01.01. - 30.06.23	2023
Renteinntekter		1 608	1 172	2 658
Rentekostnader		963	576	1 401
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>645</b>	<b>596</b>	<b>1 257</b>
Provisjonsinntekter		85	80	167
Provisjonskostnader		17	14	34
Netto vinst på finansielle instrument		193	203	160
Andre inntekter		6	6	13
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>267</b>	<b>275</b>	<b>307</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>911</b>	<b>871</b>	<b>1 564</b>
Lønn og andre personalkostnader		142	127	274
Andre kostnader		149	105	219
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		13	11	26
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>304</b>	<b>243</b>	<b>519</b>
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>		<b>608</b>	<b>628</b>	<b>1 045</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar		12	- 30	-6
<b>Resultat før skatt</b>		<b>595</b>	<b>658</b>	<b>1 051</b>
Skattekostnad		109	122	219
<b>Resultat for perioden</b>		<b>486</b>	<b>535</b>	<b>832</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>				
<b>Resultat for perioden</b>		<b>486</b>	<b>535</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 innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>486</b>	<b>535</b>	<b>832</b>

# Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
<b>EIGEDELAR</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	12	15	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	3 549	3 957	3 140
Utlån til kundar	38 569	37 026	38 888
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	10 195	7 841	7 194
Finansielle derivat	893	1 038	741
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	727	736	734
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd	54	3	0
Investering i dotterselskap	2 212	2 212	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	40	10	8
Varige driftsmidlar	85	84	88
Utsett skattefordel	26	29	26
Andre eigedelar	184	218	124
<b>Sum eigedelar</b>	<b>56 547</b>	<b>53 170</b>	<b>53 173</b>
<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>			
Gjeld til kredittinstitusjonar	646	749	731
Innskot frå og gjeld til kundar	37 931	37 610	35 827
Verdipapirgjeld	8 737	5 844	7 519
Finansielle derivat	814	959	669
Betalbar skatt	108	122	216
Anna gjeld og avsetningar	375	290	333
Ansvarleg lånekapital	803	704	705
<b>Sum gjeld</b>	<b>49 414</b>	<b>46 279</b>	<b>46 000</b>
Eigarandelskapital	4 941	4 648	4 943
Grunnfondskapital	798	700	798
Annan eigenkapital	944	1 094	476
Hybridkapital	450	450	450
Foreslått avsett til utbytte og gåver	0	0	507
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>7 134</b>	<b>6 892</b>	<b>7 173</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>56 547</b>	<b>53 170</b>	<b>53 173</b>



# Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	30.06.24	30.06.23	31.12.23
Renteinntekter	6,04 %	4,75 %	5,22 %
Rentekostnader	3,96 %	2,76 %	3,20 %
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>2,08 %</b>	<b>1,98 %</b>	<b>2,02 %</b>
Provisjonsinntekter	0,23 %	0,23 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,05 %	0,04 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,14 %	0,21 %	0,05 %
Andre inntekter	0,04 %	0,04 %	0,04 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,36 %</b>	<b>0,44 %</b>	<b>0,28 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,43 %</b>	<b>2,40 %</b>	<b>2,30 %</b>
Lønn og andre personalkostnader	0,40 %	0,38 %	0,41 %
Andre kostnader	0,41 %	0,31 %	0,32 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,03 %	0,02 %	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>1,60 %</b>	<b>1,69 %</b>	<b>1,55 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,02 %	- 0,04 %	0,02 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,57 %</b>	<b>1,74 %</b>	<b>1,53 %</b>
Skattekostnad	0,37 %	0,40 %	0,36 %
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1,20 %</b>	<b>1,33 %</b>	<b>1,17 %</b>
<b>UTVIDA RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1,20 %</b>	<b>1,33 %</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>1,20 %</b>	<b>1,33 %</b>	<b>1,17 %</b>
<b>GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL</b>	<b>75 348</b>	<b>71 806</b>	<b>72 573</b>

# Kvartalvis resultatutvikling konsern

	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>394</b>	<b>387</b>	<b>381</b>	<b>379</b>	<b>356</b>
Andre driftsinntekter	47	38	40	45	45
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	24	28	- 11	- 29	60
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>71</b>	<b>66</b>	<b>29</b>	<b>15</b>	<b>105</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>464</b>	<b>453</b>	<b>410</b>	<b>395</b>	<b>462</b>
Driftskostnader	159	157	150	141	128
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>306</b>	<b>296</b>	<b>259</b>	<b>254</b>	<b>334</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	19	- 10	- 1	30	- 11
<b>Resultat før skatt</b>	<b>287</b>	<b>306</b>	<b>260</b>	<b>225</b>	<b>345</b>
Skatt	66	74	59	58	75
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>221</b>	<b>232</b>	<b>201</b>	<b>166</b>	<b>270</b>
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>221</b>	<b>232</b>	<b>201</b>	<b>166</b>	<b>270</b>

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

# Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>2,07 %</b>	<b>2,07 %</b>	<b>2,05 %</b>	<b>2,05 %</b>	<b>1,97 %</b>
Andre driftsinntekter	0,25 %	0,20 %	0,22 %	0,24 %	0,25 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	0,12 %	0,15 %	- 0,06 %	- 0,16 %	0,33 %
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0,37 %</b>	<b>0,35 %</b>	<b>0,16 %</b>	<b>0,08 %</b>	<b>0,58 %</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>2,43 %</b>	<b>2,42 %</b>	<b>2,23 %</b>	<b>2,15 %</b>	<b>2,54 %</b>
Driftskostnader	0,83 %	0,84 %	0,82 %	0,76 %	0,71 %
<b>Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar</b>	<b>1,60 %</b>	<b>1,58 %</b>	<b>1,41 %</b>	<b>1,38 %</b>	<b>1,84 %</b>
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,10 %	- 0,05 %	0,00 %	0,16 %	- 0,06 %
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1,50 %</b>	<b>1,63 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>1,22 %</b>	<b>1,90 %</b>
Skatt	0,34 %	0,39 %	0,32 %	0,32 %	0,41 %
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>1,16 %</b>	<b>1,24 %</b>	<b>1,10 %</b>	<b>0,91 %</b>	<b>1,49 %</b>
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>TOTALRESULTAT</b>	<b>1,16 %</b>	<b>1,24 %</b>	<b>1,10 %</b>	<b>0,91 %</b>	<b>1,49 %</b>

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

# Opplysninger om selskapet

## **SPAREBANKEN SOGN OG FJORDANE**

ADRESSE: Langebruvegen 12  
6800 Førde

TELEFON: 57 82 97 00

HEIMESIDE: [www.ssf.no](http://www.ssf.no)

E-POSTADRESSE: [kundesenter@ssf.no](mailto:kundesenter@ssf.no)

FØRETAKSNUMMER: 946 670 081

### KONTAKTPERSONAR:

Trond Teigene  
adm. direktør  
Tlf. 908 25 086

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