



sparebanken
sogn og fjordane



Kvartalsrapport

3. kvartal 2024 (ikkje revidert)

Innhald

3	Hovudtal konsern
4	Kvartalsrapport 30.09.2024
10	Resultatrekneskap konsern
11	Balanse konsern
12	Kontantstraumoppstilling konsern
13	Eigenkapitaloppstilling, konsern
15	Notar
30	Resultatrekneskap morbank
31	Balanse morbank
32	Resultatrekneskap konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
33	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
34	Kvartalvis resultatutvikling konsern i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital
35	Uttale om forenkla revisorkontroll av delårsrekneskapen
36	Kontaktinfo SSF

BILETE PÅ FRAMSIDA: Lene Neverdal

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

Hovudtal konsern

TAL I MILL. KR.

RESULTATREKNESKAP

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Netto renteinntekter	1 186	1 085	1 466
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	274	45	34
Andre driftsinntekter	127	127	167
Driftskostnader	497	396	546
Resultat før nedskriving (inkl. verdipapir)	1 089	862	1 121
Resultat før nedskriving (ekskl. verdipapir)	815	817	1 088
Nedskriving på utlån og garantiar	4	14	13
Resultat før skatt	1 085	848	1 108
Skatt	201	202	261
Resultat etter skatt	884	646	847
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	884	646	847

BALANSE

Eigedelar

Brutto utlån til og krav på kundar	66 066	63 482	64 286
Nedskriving på utlån	- 289	- 314	- 316
Verdipapirplasseringar (aksjar, FKV, sertifikat og obligasjonar)	9 605	8 744	8 361

Gjeld og eigenkapital

Innskot frå og gjeld til kundar	38 013	36 359	35 796
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	29 266	27 793	28 542
Eigenkapital	7 759	7 122	7 316
Forvaltningskapital	77 090	73 485	73 556
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	75 613	72 307	72 573

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	2,09 %	2,01 %	2,02 %
Andre driftsinntekter (ekskl. innt. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,22 %	0,23 %	0,23 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,88 %	0,73 %	0,75 %
Resultat før nedskriving i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,92 %	1,59 %	1,55 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,91 %	1,56 %	1,53 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,56 %	1,19 %	1,17 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,56 %	1,19 %	1,17 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. innt. frå fin. instrument	37,90 %	32,63 %	33,41 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. innt. frå fin. instrument	31,35 %	31,46 %	32,73 %
Nedskriving i % av brutto utlån (resultatført)	0,01 %	0,02 %	0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	20,55 %	17,17 %	16,57 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	16,66 %	13,08 %	12,56 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	16,66 %	13,08 %	12,56 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis i kr	39,09	28,81	37,79
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	10,00	0	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.

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	21,15 %	20,25 %	21,03 %
Kjernekapitalprosent	18,95 %	18,24 %	19,04 %
Rein kjernekapitalprosent	17,46 %	16,94 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,22 %	8,38 %	8,84 %
LCR (Likviditetsindikator)	152 %	158 %	165 %
NSFR konsern	125 %	122 %	122 %
NSFR morbank	131 %	134 %	135 %
MREL totalt	40 %	45 %	37 %
MREL etterstilt	31 %	29 %	29 %

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	4,91 %	4,25 %	3,86 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	4,07 %	4,98 %	4,53 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	4,55 %	4,86 %	2,72 %
Innskot i % av brutto utlån konsern	57,54 %	57,28 %	55,68 %
Innskot i % av brutto utlån morbank	93,80 %	95,22 %	91,49 %

Tilsette

Årsverk	299	289	286
---------	-----	-----	-----

Kvartalsrapport 30.09.2024

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. 3. kvartal 2024 isolert

- Netto renteinntekter 405 mill. kr (379 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 222 mill. kr (-29 mill. kr)
- Driftskostnader 181 mill. kr (141 mill. kr)
- Tilbakeført/inntektsført tap på utlån 5 mill. (30 mill. kr i tap)
- Resultat før skatt 492 mill. kr (225 mill. kr)
- Resultat etter skatt 431 mill. kr (166 mill. kr)
- Resultat etter skatt pr. EK-bevis 19,05 kr (7,42 kr)
- Eigenkapitalavkastning etter skatt 24,1 % (9,7 %)

Hovudlinjer hittil i 2024

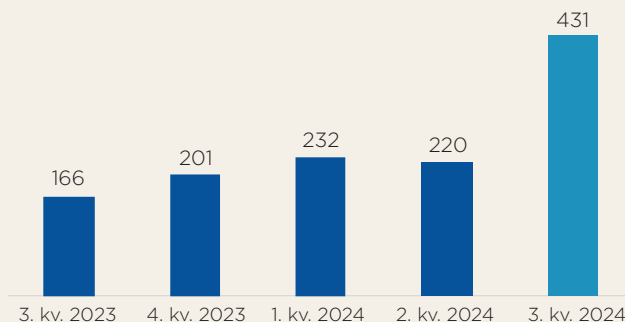
- Netto renteinntekter 1.186 mill. kr (1.085 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 274 mill. kr (45 mill. kr)
- Driftskostnader 497 mill. kr (396 mill. kr)
- Tap på utlån 4 mill. kr (14 mill. kr)
- Resultat før skatt 1.085 mill. kr (848 mill. kr)
- Resultat etter skatt 884 mill. kr (646 mill. kr)
- Resultat pr. EK-bevis 39,09 (28,81)
- Eigenkapitalavkastning 16,7 % (13,1 %)
- Kapitaldekningsprosent 21,1 % (20,3 %)

Resultat 3. kvartal isolert

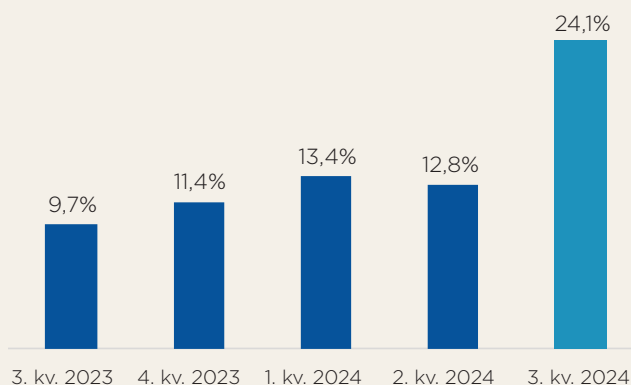
Resultatet før skatt er på 492 mill. kr, mot 225 mill. kr for same kvartal i 2023. Resultatframgangen skuldast eit svært godt resultat frå finansielle investeringar, hovudsakleg grunna salet av aksjane i Frende Holding, tilbakeføring av tap på utlån og fin vekst i netto renteinntekter. Samtidig aukar driftskostnadene ein del primært som konsekvens av konvertering til SpareBank 1 alliansen.

Resultatet etter skatt for 3. kvartal er på 431 mill. kr, mot 225 mill. kr for same kvartal i fjor. Resultatet for 3. kvartal i år gir ei eigenkapitalavkastning på 24,1 %, mot 9,7 % for same kvartal i 2023.

Graf resultat etter skatt i mill. kr kvartalsvis



EK-avkastning etter skatt kvartalsvis:

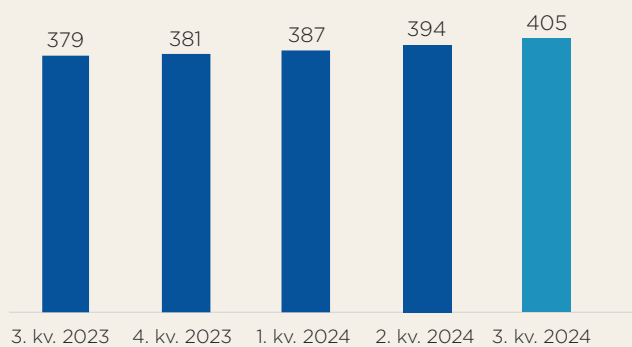


Netto renteinntekter 3. kvartal isolert

Netto renteinntekter er på 405 mill. kr og er 25 mill. kr, eller 6,7 %, betre enn for same kvartal i 2023.

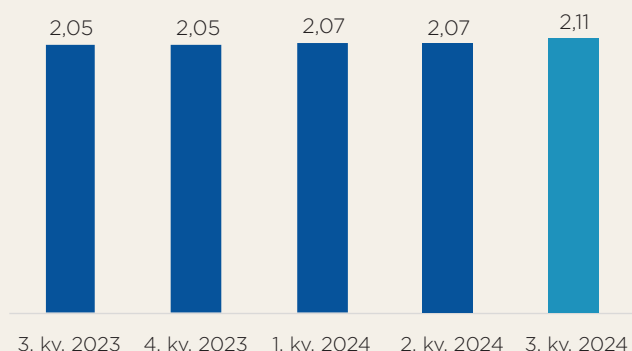
Utlånsveksten dei siste 12 månadene er på 4,1 %, og innskota har auka med 4,5 %. Høgare kundemargin og vekst i utlåna er dei viktigaste årsakene til den positive utviklinga i netto renteinntekter. Fundingkostnadene for verdipapirgjelda er høgare enn for 3. kvartal 2023, på grunn av oppgang i 3 mnd. Nibor, og dette har påverka rentenettoen negativt isolert sett. Dei tre siste kvartala har 3 mnd. Nibor vore stabil. Dei siste renteendringane for 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 3. kvartal 2024 er rentenettoen på 2,11 %, og dette er 0,06 prosentpoeng høgare enn for 3. kvartal 2023.

Graf rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital:

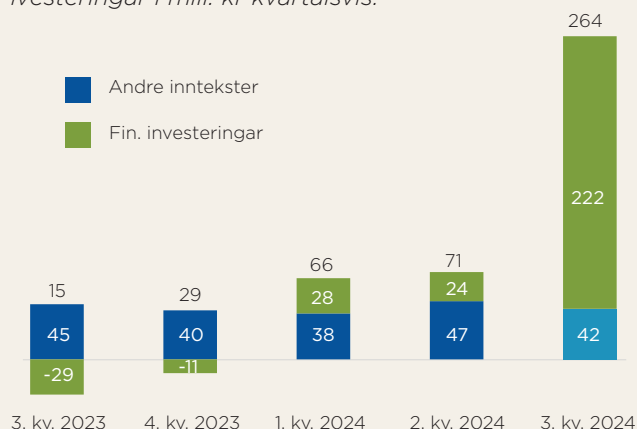


Netto andre driftsinntekter 3. kvartal isolert

Netto andre driftsinntekter for 3. kvartal er på 264 mill. kr, mot 15 mill. kr i 3. kvartal i fjor. Auken skuldast eit godt resultatet frå finansielle instrument med totalt 222 mill. kr for 3. kvartal 2024, mot eit negativt resultat på 29 mill. kr for same periode i fjor. Dei viktigaste forklaringane til resultatet for 3. kvartal 2024 er vinst ved realisering av aksjar i Frende Holding med 148 mill. kr, og oppskrivning og resultat frå Samarbeidende Sparebanker med 65 mill. kr. Det er også positive resultat frå valuta- og rentepostar.

Andre inntekter, ekskl. resultat frå finansielle instrument, er på 42 mill. kr og er 3 mill. kr lågare enn for 3. kvartal 2023. Nedgangen skuldast mellom anna prisnedgang på sal av fond. Samtidig er det fin utvikling i inntekter frå forsikring.

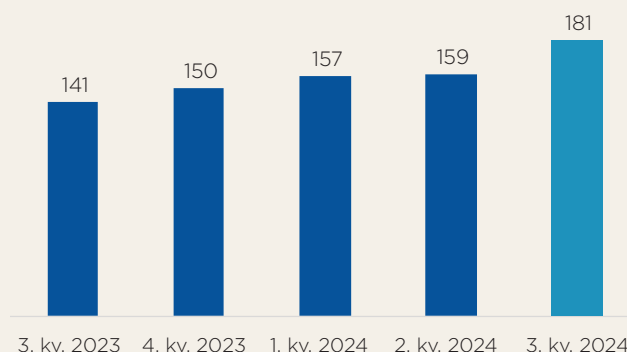
Graf andre inntekter og inntekter frå finansielle investeringar i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnader 3. kvartal isolert

Driftskostnadene for 3. kvartal 2024 er på 181 mill. kr og er 40 mill. kr, eller 29 %, høgare enn for same kvartal i fjor. Auken i kostnadene skuldast primært konvertering og tilpassing til SpareBank 1-alliansen. Det er i 3. kvartal i år kostnadsført om lag 17 mill. kr i prosjektkostnader knytt til konverteringa. I tillegg er det kostnadsført om lag 10 mill. kr i nye ordinære kostnader frå SpareBank 1-alliansen.

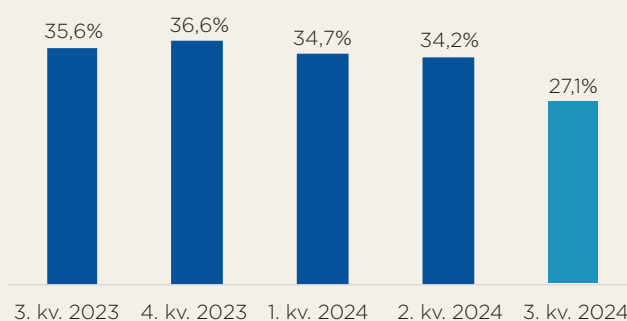
Graf driftskostnader i mill. kr kvartalsvis:



Driftskostnadene for 3. kvartal 2024 utgjør 0,95 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,76 % for same kvartal året før.

Kostnadsprosenten, inkludert resultatet frå finansielle instrument, er på 27,1 mot 35,6 for 3. kvartal 2023. Målsettinga er å ha ein kostnadsprosent under 40.

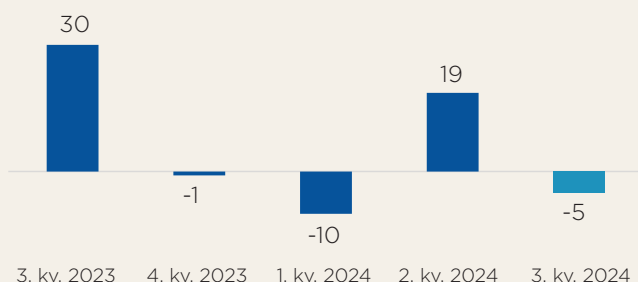
Graf kostnadsprosent inkludert resultat frå finansielle instrument kvartalsvis:



Nedskrivingar 3. kvartal isolert

Det er tilbakeført/inntektsført 5 mill. kr i tap på utlån og garantiar i 3. kvartal i år, mot eit tap på 30 mill. kr for same kvartal i fjor. Netto tap på individuelt vurderte engasjement er på 1 mill. kr og dei modell-baserte tapsavsetningane er samtidig redusert med 6 mill. kr.

Graf resultatført nedskriving i mill. kr kvartalsvis:



Netto renteinntekter hittil i år

Netto renteinntekter er på 1.186 mill. kr og har auka med 100 mill. kr, eller 9,2 % frå same periode i fjor. Veksten skuldast primært høgare kundemargin og vekst i utlåna og innskot. 3 mnd. Nibor og fundingkostnadene har vore relativt stabile gjennom 2024 og kunderentene har ikkje vore endra sidan starten på 2024. Totalt sett er det ein fin utvikling i netto renteinntekter.

Rentenettoen i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital er på 2,09 %, mot 2,01 % for same periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter er på 401 mill. kr, mot 172 mill. kr for same periode i fjor.

Auken i netto andre driftsinntekter skuldast eit godt resultat frå finansielle instrument med 274 mill. kr pr. 3. kvartal i år, mot 45 mill. kr for same periode i fjor. Av resultatet hittil i år kjem 245 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar og eigarinteresser i felleskontrollerte verksemdar, mot 39 mill. kr, for same periode i fjor. Det er spesielt realisering av aksjar i Frende Holding og resultat frå Samarbeidende Sparebanker som bidrar til det gode resultatet. For nærare forklaring sjå note 3.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter (ekskl. resultat frå finansielle instrument) er på 127 mill. kr og er uforandra frå same periode i fjor. Det er fin utvikling i inntekter frå eigedomsmeikling og forsikring, men samtidig ein reduksjon i netto inntekter frå betalingsformidling.

Driftskostnader hittil i år

Driftskostnadene er på 497 mill. kr og har auka med 102 mill. kr, eller 25,7 %, i forhold til same periode i fjor.

Dei kostnadspostane som aukar er primært IT-kostnader, konsulenthonorar og lønn.

Veksten i kostnadene er påverka av spesielle eingongskostnader knytt til konvertering til SpareBank 1-alliansen og ombygging av kontoret i Førde. Vidare er det kostnadsført nye ordinære driftskostnader frå SpareBank 1-alliansen. 2024 er prega av både høge eingongskostnader og innslag av doble ordinære kostnader. Frå 2025 vil mykje av eingongskostnadane falle vekk og banken vil jobbe med å kutte doble kostnader, etter kvart som det blir inngått avtalar via SpareBank 1-alliansen og gamle avtalar går ut.

Driftskostnadene utgjer 0,88 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,73 % for same periode i fjor. Totalt for 2023 utgjorde kostnadene 0,75 %.

Inkludert resultatet frå finansielle instrument er kostnadsprosenten 31,4, mot 31,5 pr. 3. kvartal i fjor.

Eksklusiv resultatet frå finansielle instrument, er kostnadsprosenten 37,9, mot 32,6 for same periode i fjor.

Nedskriving på utlån og garantiar hittil i år

Det er hittil i år ført eit netto tap på utlån og garantiar med 4 mill. kr, mot 14 mill. kr for same periode i fjor. Nedskrivingane hittil i år er relativt låge og utgjer 0,01 % av brutto utlån.

Samla balanseførte nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta kredittar pr. 30.09.24 er på 319 mill. kr, mot 337 mill. kr pr. 30.09.23. Av nedskrivingane pr. 30.09.24, er 289 mill. kr relaterte til utlån. Dette utgjer 0,44 % av brutto utlån, mot 314 mill. kr og 0,49 % eitt år tidlegare. Pr. 31.12.23 var samla nedskrivingar på utlån og garantiar på 336 mill. kr. For nærare forklaring sjå note 5 og 6.

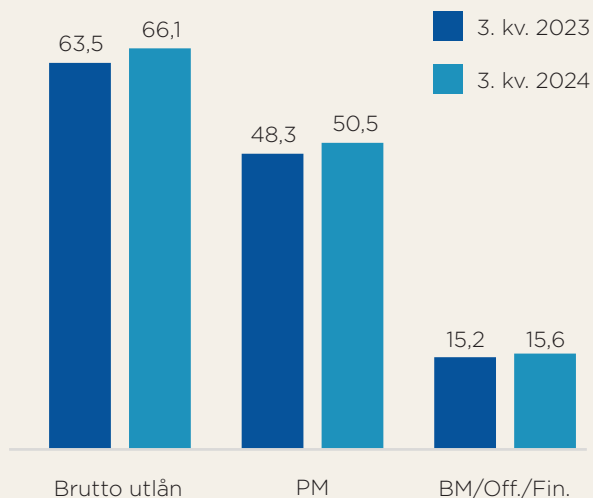
Balansen

Konsernet har ein forvaltningskapital på 77,1 mrd. kr pr. 30.09.24. Forvaltningskapitalen har auka med 3,6 mrd. kr, eller 4,9 %, dei siste 12 månadene. Auken i forvaltningskapitalen skuldast primært vekst i utlån til kundar, auka likviditetsreserve i form av obligasjonar og investeringar i felleskontrollerte verksemdar i SpareBank 1-alliansen.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar er på 66,1 mrd. kr. Veksten det siste året er på 2,6 mrd. kr, eller 4,1 %.

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



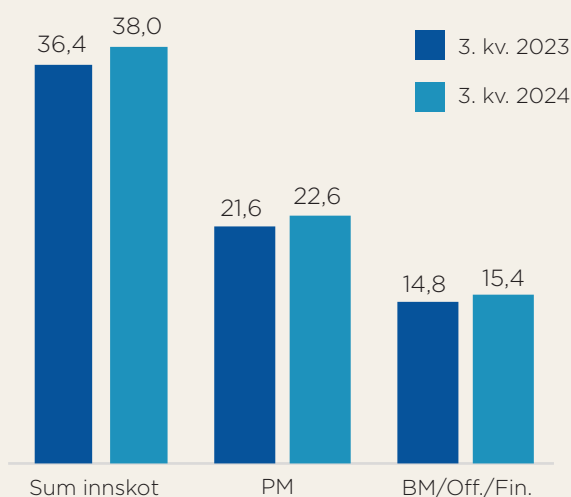
Dei siste 12 månadene har utlån til privatmarknaden (PM) auka med 4,6 % og utlån til bedriftsmarknaden (BM) (inkl. utlån til offentlig og finansiell sektor) med 2,5 %.

Hittil i år er det ein vekst i utlån til PM med 3,7 % og ein reduksjon til BM med 0,2 %.

Innskot

Innskot frå kundar er på 38,0 mrd. kr. Veksten dei siste 12 månadane er på 1,7 mrd. kr, eller 4,5 %.

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



Dei siste 12 månadene har innskot frå PM auka med 5,1 % og innskot frå BM (inkl. offentlig og finansiell sektor) med 3,8 %.

Hittil i år er det ein vekst i innskot frå PM med 4,3 % og 9,0 % frå BM.

Innskotsdekninga for konsernet er på 57,5 %, mot 57,3 pr. 30.09.23.

Kredittrisiko

Brutto lån og garantiar mv. i betalingsmislegald, over 90 dagar, er på 220 mill. kr, og har auka med 11 mill. kr i forhold til tala pr. 31.12.23.

Stabil rente, lågare prisvekst og eit forholdsvis godt lønsoppgjer 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 auka sparing hos kundane. Betalingsmislegaldet er stabilt lågt. 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. Aktiviteten i enkelte bransjar, og då særskilt bygg og anlegg, har stabilisert seg på eit lågare nivå. 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. 30.09.24, mot 24,0 % pr. 30.09.23.

Likviditet og finansiering

Banken har fokus på innskotsdekning, likviditetsreserve og forfallsstruktur på funding i styringa av likviditeten. Likviditetsreserven er på 9,4 mrd. kr pr. 30.09.24. 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 152 %, mot 158 % pr. 30.09.23.

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. 30.09.24 OMF-innlån pålydande 21,9 mrd. kr ute i marknaden. Bustadkredittselskapet har ein samla sikringsmasse på 25,3 mrd. kr. Det er pr. 30.09.24 ei overdekning av sikringsmasse i selskapet på 3,4 mrd. kr.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 30.09.24 samla utlån på 25,5 mrd. kr. Utlåna har auka med 0,9 % dei siste 12 månadene. Eigenkapitalen i selskapet er på 2,3 mrd. kr. Selskapet har eit resultat før skatt på 205 mill. kr hittil i år, mot 131 mill. kr for same periode i fjor. Resultatframgangen skuldast i hovudsak høgare netto renteinntekter og lågare tap på utlån.

Den strategiske endringa, om å samarbeide med SpareBank 1-alliansen, vil innebere at morbanken 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 5,0 mill. kr hittil i år, mot 4,8 mill. kr for same periode i fjor.

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene pr. 3. kvartal 2024 er på 24,8 mill. kr og har auka med 0,9 mkr frå same periode i fjor. Resultatet før skatt er på 2,1 mill. kr hittil i år, mot 1,9 mill. kr for same periode året før.

Soliditet og avkastning

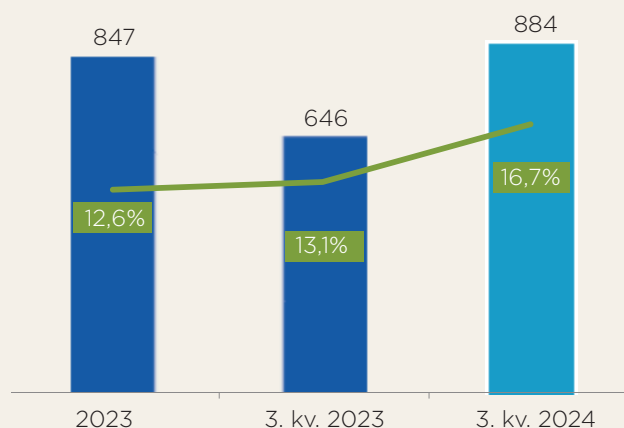
Eigenkapitalen til konsernet pr. 30.09.24 er på 7,8 mrd. kr og har auka med 637 mill. kr, eller 8,9 %, samanlikna med tala pr. 30.09.23. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver. Styret har i samband med vedtak av kvartalsrapporten for 3. kvartal vedtatt eit tilleggs-utbytte på kr 10 pr. EK-bevis. Utbytte er planlagt utbetalt i november.

Konsernet har ei kapitaldekning pr. 30.09.24 på 21,1 % mot 20,3 % pr. 30.09.23. Rein kjernekapitaldekning er på 17,5 % mot 16,9 % pr. 30.09.23. Kapitaldekninga er inkludert resultatet pr. 3. kvartal 2024, med frådrag av forholdsmessig del av forventa utdeling til utbytte og gåver.

Banken fekk i 2. kvartal 2024 nytt pilar 2-krav på 1,8 % og 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 blir om lag 15,0 %, og inkludert kapitalkravsmargin er forventninga 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 884 mill. kr, mot 646 mill. kr for same periode i fjor. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 16,7 %, mot 13,1 % pr. 3. 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 svært godt nøgd med resultatet og avkastninga.

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



Rating

Sparebanken Sogn og Fjordane har pr. 30.09.24 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 har medført at Sparebanken Sogn og Fjordane har kjøpt seg inn i Sparebank 1-alliansen gjennom SamSpar og det er pr. 30.09.24 betalt 624 mill. kr for aksjar og andelar i SpareBank 1 Samspare AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og Samarbeidende Sparebanker AS. Kjøp av aksjar i dei to førstnemnde selskapa vart gjort i 2. kvartal og for det sistnemnde, Samarbeidende Sparebanker AS, vart investeringa gjort i september

2024. Investeringane vil på sikt gi styrka inntektsgrunnlag, gjennom betre og breiare produkt- og tenestetilbod, samt reduserte kostnader for banken. Samarbeidet har medført sal av aksjepostar i ulike produktselskap. I september 2024 vart aksjane i Frende Holding selde, noko som gav ein god rekneskapsmessig vinst dette kvartalet. Det vil seinare bli kjøpt aksjar i ulike produktselskap i Sparebank 1-alliansen, som til dømes SpareBank 1 Boligkreditt.

Prosjektet med migrasjon og tilpassing til SpareBank 1-alliansen vart starta opp i slutten av august 2023 og det er planlagt ei teknisk konvertering i november 2024. Per no jobbar rundt 500 personar frå Sparebanken Sogn og Fjordane, alliansen og ulike leverandørar med prosjektet.

Det er budsjettert med at prosjektet med konvertering til SpareBank-1 vil koste om lag 70 mill. kr i eksterne kostnader fordelt på 2023 og 2024. Hittil i 2024 er det det påløpt om lag 39 mill. kr i eksterne prosjektkostnader, i tillegg til at det er lagt ned stor innsats frå tilsette i banken. Det er ikkje gjort avsetningar for framtidige prosjektkostnader. Prosessen med å gå ut av Frende-samarbeidet vart meir langvarig og krevjande enn venta, og av dei 39 mill. kr i påløpte prosjektkostnader i år er 5 mill. kr knytt til denne prosessen.

Banken har stor tru på at samarbeidet med SpareBank 1 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. Namneendringa vart vedteken av Generalforsamlinga 3. oktober 2024.

Oppsummering og utsikter framover

Resultatet etter skatt for 3. kvartal 2024 er på 431 mill. kr, mot 166 mill. kr for 3. kvartal i fjor. Resultatframgangen skuldast eit svært godt resultat frå finansielle investeringar, låge tap på utlån og fin utvikling i netto renteinntekter. Eigenkapitalavkastninga for 3. kvartal 2024 er på 24,1 %, mot 9,7 % pr. 3. kvartal 2023.

Resultatet etter skatt hittil i år er på 884 mill. kr, mot 646 mill. kr for same periode i fjor. Eigenkapitalavkastninga pr. 3. kvartal 2024 er på 16,7 %, mot 13,1 % pr. 3. kvartal 2023.

Samla utlånsvekst, dei siste 12 månadene, er på 4,1 % og innskota har auka med 4,5 %. Det er god utlånsvekst spesielt til personmarknaden.

Kostnadsprosenten for 3. kvartal 2024 er på 31,4, mot 31,5, for same periode i fjor.

Kapitaldekninga pr. 30.09.24 er på 21,1 % og rein kjernekapitaldekning er på 17,5 %.

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.

Styret er svært 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, 30.10.2024

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Helene Gåsemyr

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene
adm. direktør

Resultatrekneskap konsern

TAL I MILL. KRONER	Note	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023	01.01.–30.09. 2024	01.01.–30.09. 2023	2023
Renteinntekter		1 153	1 010	3 418	2 701	3 789
Rentekostnader		749	631	2 232	1 615	2 323
Netto renteinntekter		405	379	1 186	1 085	1 466
Provisjonsinntekter		44	46	130	127	170
Provisjonskostnader		11	10	28	24	34
Netto vinst på finansielle instrument		222	- 29	274	45	34
Andre inntekter		8	8	25	24	31
Netto andre driftsinntekter	3	264	15	401	172	201
Sum inntekter		669	395	1 586	1 257	1 667
Lønn og andre personalkostnader		86	79	236	215	294
Andre kostnader		88	55	243	165	229
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		7	7	18	15	23
Sum driftskostnader		181	141	497	396	546
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		487	254	1 089	862	1 121
Nedskrivning på utlån og garantiar	4	- 5	30	4	14	13
Resultat før skatt		492	225	1 085	848	1 108
Skattekostnad		61	58	201	202	261
Resultat for perioden		431	166	884	646	847
UTVIDA RESULTATREKNESKAP						
Resultat for perioden		431	166	884	646	847
Andre innrekna inntekter og kostnader						
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt						
Estimatavvik pensjon		0	0	0	0	0
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt		0	0	0	0	0
Totalresultat		431	166	884	646	847
Totalresultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		19,05	7,42	39,09	28,81	37,79

Balanse konsern

TAL I MILL. KRONER

EIGEDELAR	Note	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar		10	20	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	13	821	542	534
Utlån til kundar	4-7, 13	65 776	63 168	63 970
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi		8 576	8 016	7 627
Finansielle derivat		376	494	413
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning		369	728	734
Investering i tilknytt selskap og felleskontrollert verksemd		660	0	0
Immaterielle eigedelar og goodwill		9	11	9
Varige driftsmidlar		94	102	101
Utsett skattefordel		16	21	16
Andre eigedelar		381	382	132
Sum eigedelar		77 090	73 485	73 556
GJELD OG EIGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjonar	13	506	503	502
Innskot frå og gjeld til kundar	8, 13	38 013	36 359	35 796
Verdipapirgjeld	9, 13	28 760	27 291	28 040
Finansielle derivat		591	1 009	614
Betalbar skatt		200	202	256
Anna gjeld og avsetningar		458	295	326
Ansvarleg lånekapital		803	705	705
Sum gjeld		69 330	66 363	66 240
Eigarandelskapital	12	4 747	4 649	4 943
Grunnfondskapital		798	700	798
Annan eigenkapital		1 475	1 323	618
Hybridkapital		544	450	450
Foreslått avsett til utbytte og gâver		195	0	507
Sum eigenkapital		7 759	7 122	7 316
Sum gjeld og eigenkapital		77 090	73 485	73 556

Førde, 30.10.2024

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Silje Skaar Sunde

Johnny Haugsbakk

Vegard Strand

Kristian Skibenes

Helene Gåsemyr

Ole-Hermann Rognsøy

Trond Teigene
adm. direktør

Kontantstraumoppstilling konsern

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Resultat før skatt	1 085	848	1 108
Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	2 210	1 517	953
Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	- 1 766	- 2 050	- 2 786
Av- og nedskriving	18	15	26
Nedskriving på utlån og garantiar	4	14	13
Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar	0	- 4	- 3
Betalt skatt	- 257	- 187	- 187
Andre ikkje kontanttransaksjonar	- 54	- 281	42
Justering for andre postar	- 140	90	53
A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar	1 100	- 38	- 781
Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	- 295	32	24
Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	- 926	- 537	- 143
Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	- 11	- 31	- 41
Sal av varige driftsmidlar	0	5	5
B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar	- 1 232	- 531	- 154
Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	4	- 1	- 1
Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	714	439	796
Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	98	102	102
Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital	- 1	- 1	- 1
Auke i hybridkapital	94	100	100
Utbytte og gåveutbetalingar	- 497	- 239	- 242
C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar	412	398	754
D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)	279	- 171	- 181
Likviditetsbeholdning inngåande behaldning	552	733	733
Likviditetsbeholdning utgåande behaldning	831	562	552
Spesifikasjon av likviditetsbeholdning			
Kontantar og kontantekvivalentar	10	20	18
Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar	821	542	534
Sum	831	562	552

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
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	127	248	6 645
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 248	- 248
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 19	0	0	0	- 19
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	19	0	626	0	646
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 30.09.23	1 948	2 690	- 4	16	700	450	569	753	0	7 122
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	127	248	6 645
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 248	- 248
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 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
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	450	476	142	507	7 316
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	450	476	142	507	7 316
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	1	0	0	0	0	0	0	- 507	- 506
Foreslått utdeling av utbytte	0	- 195	0	0	0	0	0	0	195	0
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	94	0	0	0	94
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 27	0	0	0	- 27
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	27	0	857	0	884
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 30.09.24	1 948	2 788	- 5	16	798	544	476	1 000	195	7 759

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 forholdsmissig 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 rekneskapsstandarar (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.

ENDRINGAR I REKNEKAPSSTANDARDAR

Det er ikkje endringar i rekneskapsstandardar eller tolkingar i 3. 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 meklingsstenester 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
RESULTAT 30.09.24								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 186	0	456	731	- 2	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	401	258	48	76	3	25	6	- 15
Sum driftsinntekter	1 586	257	505	806	2	25	6	- 15
Driftskostnader	497	15	153	307	12	23	1	- 14
Resultat før nedskriving på utlån	1 089	243	351	499	- 10	2	5	- 1
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	4	0	7	- 3	0	0	0	0
Resultat før skatt	1 085	243	345	502	- 10	2	5	- 1
BALANSE 30.09.24								
Netto utlån til og krav på kundar	65 776	0	15 095	50 681	0	0	0	0
Andre eignedelar	11 313	10 832	3 226	2 780	0	25	49	- 5 596
Sum eignedelar	77 090	10 832	18 321	53 461	0	25	49	- 5 596
Innskot frå og gjeld til kundar	38 013	0	15 404	22 642	0	0	0	- 34
Anna gjeld	31 318	7 845	115	26 695	0	9	6	- 3 349
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 759	2 987	2 802	4 125	0	16	43	- 2 214
Sum gjeld og eigenkapital	77 090	10 832	18 321	53 461	0	25	49	- 5 596

	Sum		Bedrifts-	Privat-		Eige-	Bank-	Elimi-
	konsern	Finans	marknad/ Off./Fin.	marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	doms- mekling	eige- dom	nerte postar
RESULTAT 30.09.23								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 085	3	445	637	- 1	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	172	30	49	75	3	24	6	- 16
Sum driftsinntekter	1 257	34	495	712	2	24	6	- 16
Driftskostnader	396	12	125	245	7	22	1	- 16
Resultat før nedskriving på utlån	862	22	370	468	- 4	2	5	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	14	0	- 11	25	0	0	0	0
Resultat før skatt	848	22	381	442	- 4	2	5	0
BALANSE 30.09.23								
Netto utlån til og krav på kundar	63 168	0	14 689	48 479	0	0	0	0
Andre eignedelar	10 317	9 321	3 206	3 802	0	23	45	- 6 079
Sum eignedelar	73 485	9 321	17 894	52 281	0	23	45	- 6 079
Innskot frå og gjeld til kundar	36 359	0	14 833	21 553	0	0	0	- 27
Anna gjeld	30 004	6 549	270	27 006	0	8	7	- 3 836
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 122	2 772	2 792	3 721	0	15	38	- 2 216
Sum gjeld og eigenkapital	73 485	9 321	17 894	52 281	0	23	45	- 6 079

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
RESULTAT 31.12.23								
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
Sum driftsinntekter	1 667	15	656	974	3	32	8	- 21
Driftskostnader	546	16	167	339	12	30	2	- 21
Resultat før nedskriving på utlån	1 121	0	489	635	- 9	1	6	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	13	0	- 16	29	0	0	0	0
Resultat før skatt	1 108	0	505	606	- 9	1	6	0
BALANSE 31.12.23								
Netto utlån til og krav på kundar	63 970	0	15 081	48 889	0	0	0	0
Andre eignedelar	9 585	9 171	2 196	3 643	0	22	46	- 5 493
Sum eignedelar	73 556	9 171	17 277	52 533	0	22	46	- 5 493
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
Sum gjeld og eigenkapital	73 556	9 171	17 277	52 533	0	22	46	- 5 493

Note 3 Andre driftsinntekter

NETTO PROVISJONSINNTEKTER	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Betalingsformidling	65	62	82
Verdipapiromsetnad	22	22	30
Garantiprovisjon	12	12	16
Gebyr utanlandsbetaling	4	4	5
Forsikringstenester	15	14	19
Andre provisjonsinntekter	11	13	17
Sum gebyr og provisjonsinntekter	130	127	170
Interbankprovisjon	0	1	1
Betalingsformidling	24	20	28
Cash back Visa kreditt	4	4	5
Sum provisjonkostnader	28	24	34
Netto provisjonsinntekter	102	103	136
NETTO VINST/TAP PÅ FINANSIELLE INSTRUMENT			
Netto vinst på valuta	13	8	13
Netto vinst på finansielle derivat	- 45	- 280	21
Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	44	- 52	14
Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 7	4	4
Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	30	8	15
Netto vinst på aksjar	179	39	42
Netto vinst på finansiell gjeld	- 6	317	- 75
Netto resultat frå eigarinteresser i felleskontrollert verksemd	66	0	0
Netto vinst på finansielle instrument til verkeleg verdi	274	45	34
ANDRE INNTEKTER			
Eigedomsinntekter	1	1	1
Eigedomsmekling	23	22	29
Andre driftsinntekter	1	1	1
Sum andre inntekter	25	24	31
SUM NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER	401	172	201

Note 4 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	3. kv. 2024 isolert	3. kv. 2023 isolert	Pr. 3. kv. 2024	Pr. 3. kv. 2023	2023
Auke (+)/reduksjon (-) i individuell nedskriving	- 11	0	- 24	8	19
Auke (+)/reduksjon (-) i modellbasert forventa tap	- 6	24	9	- 1	- 13
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskriving	13	5	20	8	8
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivingar	0	1	1	1	1
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	0	- 1	- 2	- 2	- 3
Resultat av nedskriving for perioden	- 5	30	4	14	13

Note 5 Nedskriving 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 nedskriving, vil dette overstyre dei modellberekna tapa på engasjementet. Individuell nedskriving inngår i nedskrivingar i trinn 3.

Konsern

2024

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 01.01.24	58	123	130	311
Overføringar til trinn 1	8	- 26	- 3	- 21
Overføringar til trinn 2	- 5	38	- 3	30
Overføringar til trinn 3	- 1	- 4	20	15
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	13	34	2	49
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 14	- 22	- 44	- 80
Endring i modell- og makroparametere	- 5	- 13	- 2	- 20
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskriving	0	0	- 20	- 20
Andre endringar	- 6	- 9	32	17
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	48	119	113	280
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	2	5	3	10
Samla nedskriving på utlån pr. 30.09.24	50	124	115	289
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>15</i>	<i>26</i>	<i>29</i>	<i>70</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>35</i>	<i>99</i>	<i>86</i>	<i>219</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.24	11	4	5	20
Endring i perioden	- 4	12	1	10
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.24	7	17	6	29
<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>7</i>	<i>16</i>	<i>5</i>	<i>28</i>

2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 01.01.23	58	136	112	306
Overføringar til trinn 1	2	- 15	- 1	- 14
Overføringar til trinn 2	- 9	61	- 5	46
Overføringar til trinn 3	0	- 29	33	4
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	12	20	3	34
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 9	- 23	- 23	- 55
Endring i modell- og makroparametere	- 4	- 25	9	- 20
Konstanterte tap dekkja av tidlegare nedskriving	0	0	- 8	- 8
Andre endringar	6	- 3	13	15
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 30.09.23	55	122	132	309
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.23	1	3	1	5
Nedskriving på utlån pr. 30.09.23	57	124	133	314
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>15</i>	<i>30</i>	<i>24</i>	<i>70</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>41</i>	<i>94</i>	<i>109</i>	<i>244</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngåande nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.23	12	8	1	20
Endring i perioden	- 3	- 2	8	3
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.23	9	6	9	23
<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>9</i>	<i>22</i>

Note 5 Nedskriving på utlån og eksponeringar, framhald

Framtidige scenario i modell for nedskriving etter IFRS9

Nedskrivingar skal ifølge IFRS 9-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 parametarar 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. 30.09.24	Mislegghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 30.09.24					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Optimistisk scenario privatmarknad	1,50	1,50	1,35	1,20	1,00	6,2 %	25,0 %
Scenario 2: Venta scenario privatmarknad	2,00	2,00	1,80	1,60	1,40	5,2 %	50,0 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,70	2,70	2,43	2,16	1,89	2,4 %	25,0 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad frå berekning av forventa tap pr. 30.09.24	Mislegghaldsnivå/PD mål med utgangspunkt pr. 30.09.24					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	2,7 %	25,0 %
Scenario 2: Venta scenario bedriftsmarknad	1,50	1,45	1,45	1,35	1,25	1,2 %	50,0 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	2,03	1,96	1,96	1,82	1,69	- 2,0 %	25,0 %

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar

2024	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.24	50 850	9 254	784	60 888
Overføringar til trinn 1	2 593	- 2 561	- 32	0
Overføringar til trinn 2	- 2 196	2 227	- 31	0
Overføringar til trinn 3	- 67	- 137	205	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	12 364	1 612	39	14 015
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 13 448	- 2 137	- 328	- 15 913
Andre endringar	1 574	119	- 21	1 672
Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	51 668	8 377	616	60 661
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	48	119	113	280
Netto utlån til amortisert kost pr. 30.09.24	51 621	8 257	503	60 382

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	4 594	771	39	5 404
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	2	5	3	10
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.24	4 592	766	36	5 395

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 30.09.24	56 263	9 148	655	66 066
Herav til personmarknad	44 569	5 499	406	50 474
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 694	3 649	249	15 592
Nedskriving på utlån pr. 30.09.24	50	124	115	289
Netto utlån pr. 30.09.24	56 213	9 024	540	65 776

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.24	8 138	1 103	17	9 258
Herav til personmarknad	5 254	108	3	5 364
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 884	995	15	3 894
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.09.24	7	17	6	29
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.24	8 130	1 086	12	9 228

Note 6 Utvikling i brutto utlån og eksponeringar, framhald

2023	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.23	51 529	5 692	583	57 805
Overføringer til trinn 1	1 281	- 1 253	- 28	0
Overføringer til trinn 2	- 4 153	4 215	- 62	0
Overføringer til trinn 3	- 40	- 335	375	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	12 014	1 727	28	13 769
Finansielle egedelar som er frårekna	- 10 724	- 1 321	- 142	- 12 187
Andre endringar	380	395	- 9	766
Brutto utlån til amortisert kost pr. 30.09.23	50 288	9 120	745	60 153
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 30.09.23	55	122	132	309
Netto utlån til amortisert kost pr. 30.09.23	50 233	8 998	614	59 845
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.23	2 860	454	15	3 328
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.23	1	3	1	5
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 30.09.23	2 858	451	13	3 323
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 30.09.23	53 148	9 574	760	63 482
Herav til personmarknad	42 073	5 861	336	48 270
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 075	3 713	424	15 211
Nedskriving på utlån pr. 30.09.23	57	124	133	314
Netto utlån pr. 30.09.23	53 091	9 450	627	63 168
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.23	7 042	460	34	7 536
Herav til personmarknad	3 827	121	3	3 952
Herav til næring og offentleg forvaltning	3 214	338	31	3 584
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 30.09.23	9	6	9	23
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 30.09.23	7 033	454	25	7 513

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		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Betalingsmisleghald 11 – 30 dagar	137	82	83	3	1	1	5	4	5
Betalingsmisleghald 31 – 90 dagar	38	102	56	0	5	0	1	3	2
Betalingsmisleghald over 90 dagar	216	141	204	4	2	5	71	50	75
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	391	325	343	7	8	5	76	57	82

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, unlikelyness 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, unlikelyness to pay. Grensa for vesentlegheit er sett til 2.000 og minimum 1 % av kunden sin totale saldo.

Følgjande årsaker kan føre til unlikelyness to pay:

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

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			Nedskriving		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Betalingsmisleghald over 90 dagar	216	141	204	4	2	5	71	50	75
Øvrige misleghaldne engasjement	439	619	592	13	33	23	50	92	61
Sum misleghaldne engasjement	655	760	796	17	34	27	121	142	135
<i>Herav til privatmarknad</i>	406	336	285	3	3	2	29	24	19
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	249	424	316	15	31	35	91	117	97

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

KONSERN	Brutto utlån			Garantiar og unytta trekkrettar		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Lønstakalar og pensjonistar	50 474	48 270	48 666	5 364	3 952	3 803
Offentleg forvaltning	14	19	4	144	94	119
Jordbruk og skogbruk	1 688	1 629	1 690	282	216	187
Fiske og fangst	2 069	2 073	2 092	158	158	137
Fiskeoppdrett og klekkerier	570	533	549	135	81	127
Industri og bergverk	756	791	802	902	855	936
Kraft- og vassforsyning	579	623	739	450	27	344
Bygg og anlegg	1 601	1 623	1 603	565	497	618
Varehandel	590	854	993	430	455	426
Transport	715	570	563	158	143	122
Hotel og reiseliv	537	450	471	54	51	52
Tenesteyting	819	826	835	134	556	116
Eigedomsdrift	5 654	5 222	5 280	483	449	293
Andre	0	0	0	0	0	0
Sum	66 066	63 482	64 286	9 258	7 536	7 280
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>50 474</i>	<i>48 270</i>	<i>48 666</i>	<i>5 364</i>	<i>3 952</i>	<i>3 803</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>15 592</i>	<i>15 211</i>	<i>15 621</i>	<i>3 893</i>	<i>3 584</i>	<i>3 477</i>

KONSERN	Misleghaldne og tapsutsette engasjement			Nedskriving		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Lønstakalar og pensjonistar	409	339	394	70	71	74
Offentleg forvaltning	0	0	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	6	5	9	11	6	11
Fiske og fangst	8	171	163	19	21	20
Fiskeoppdrett og klekkerier	1	3	1	5	4	7
Industri og bergverk	31	10	11	25	11	12
Kraft- og vassforsyning	3	3	3	9	12	10
Bygg og anlegg	105	110	131	74	80	85
Varehandel	10	38	11	6	16	7
Transport	0	1	4	1	1	1
Hotel og reiseliv	2	1	3	2	4	4
Tenesteyting	37	93	48	27	35	30
Eigedomsdrift	60	20	45	70	77	75
Andre	0	0	0	0	0	0
Sum	673	794	823	319	337	336
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>409</i>	<i>339</i>	<i>394</i>	<i>70</i>	<i>71</i>	<i>74</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentleg forvaltning</i>	<i>263</i>	<i>455</i>	<i>429</i>	<i>249</i>	<i>266</i>	<i>262</i>

Note 8 Innskot frå kundar fordelt på sektor

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Personmarknad	22 642	21 553	21 699
Bedriftsmarknad	12 917	12 445	11 940
Offentlig forvaltning/andre	2 454	2 361	2 157
Innskot frå kundar	38 013	36 359	35 796
Spesifikasjon innskot frå kundar, Konsern			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 672	33 634	32 327
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 341	2 725	3 469
Innskot frå kundar	38 013	36 359	35 796
Spesifikasjon innskot frå kundar, Morbank			
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	33 706	33 661	32 358
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	4 341	2 725	3 469
Innskot frå kundar	38 046	36 386	35 827

Note 9 Verdipapirgjeld

KONSERN	PÅLYDANDE VERDI			BOKFØRT VERDI		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Obligasjonsgjeld	20 013	18 417	18 717	20 206	18 608	18 911
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	- 583	- 254	- 354	- 589	- 257	- 358
Verdipapirgjeld til amortisert kost	19 430	18 163	18 363	19 617	18 350	18 553
Obligasjonsgjeld (MREL)	500	1 400	1 400	504	1 412	1 413
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	500	1 400	1 400	504	1 412	1 413
Obligasjonsgjeld (MREL)	2 450	1 100	1 350	2 486	958	1 282
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 450	1 100	1 350	2 486	958	1 282
Obligasjonsgjeld	6 425	7 145	7 025	6 153	6 570	6 793
- eigne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0	0	0
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	6 425	7 145	7 025	6 153	6 570	6 793
Sum verdipapirgjeld	28 805	27 808	28 138	28 760	27 291	28 040

FORFALL VERDIPAPIRGJELD (NETTO PÅLYDANDE VERDI)

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
2023	0	120	0
2024	613	3 363	3 263
2025	8 317	6 800	6 800
2026	5 000	5 000	5 000
2027	7 200	6 200	6 500
2028	1 100	1 100	1 100
2029	2 350	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
Sum verdipapirgjeld (netto pålydande verdi)	28 805	27 808	28 138

Ny verdipapirgjeld i 2024 **4 800**

Netto tilbakebetaling verdipapirgjeld i 2024 **3 745**

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Verdipapirgjeld til amortisert kost	3 134	2 516	2 818
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	504	1 412	1 413
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 404	2 060	2 006
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	2 486	958	1 282
Sum verdipapirgjeld	7 528	6 946	7 519

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

ANSVARLEG KAPITAL	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Eigarandelskapital	1 948	1 948	1 948
Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	- 5	- 4	- 3
Grunnfondskapital	798	700	798
Overkurs	16	16	16
Utjamningsfond	2 788	2 690	2 982
Avsett utbytte og gåver	195	0	507
Fond for urealiserte vinster	449	550	476
Annan egenkapital	142	127	142
Resultat for perioden	884	646	0
Eigenkapital utan hybridkapital	7 215	6 672	6 866
Annan kjernekapital			
Hybridkapital	544	450	450
Eigenkapital	7 759	7 122	7 316
Frådrag			
Utsett skattefordel	- 16	- 21	- 16
Øvrige immaterielle egedelar	- 7	- 8	- 7
Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 95	- 95	- 95
Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 23	- 19	- 19
Utbytte og gåver	- 195	0	- 507
Andre frådrag	- 3	0	0
Resultat for perioden	- 516	- 646	0
Netto kjernekapital	6 904	6 333	6 671
Rein kjernekapital	6 361	5 883	6 221
Tilleggskapital			
Ansvarleg lånekapital	800	700	700
Netto tilleggskapital	800	700	700
Netto ansvarleg kapital	7 704	7 033	7 371
BEREKNINGSGRUNNLAG			
Kredittrisiko	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Lokale og regionale myndigheiter	7	7	5
Institusjonar	370	324	274
Føretak	2 621	2 479	2 512
Massemarknadsengasjement	4 181	4 521	4 457
Engasjement med pant i bustad	23 454	21 365	21 924
Forfalne engasjement	585	737	783
Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	250	250	259
Eigenkapitalplasseringar	1 497	1 867	1 330
Obligasjonar med fortrinnsrett	622	574	535
Andre engasjement	26	125	122
Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	33 613	32 249	32 202
Valutarisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	2 659	2 300	2 659
CVA	161	182	180
Samla berekningsgrunnlag	36 434	34 731	35 041
KAPITALDEKNING			
Kapitaldekningsprosent	21,15 %	20,25 %	21,03 %
Kjernekapitaldekning	18,95 %	18,24 %	19,04 %
Rein kjernekapitaldekning	17,46 %	16,94 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,22 %	8,38 %	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
	1 948 318 700		19 483 187

Tal i tusen kroner om ikkje anna er oppgitt

Eigarandelskapital	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608	15 608
Utjamningsfond	2 788 057	2 689 515	2 982 203
Eigne EK-bevis	- 4 564	- 4 301	- 3 401
Sum eigarandelskapital (A)	4 747 420	4 649 141	4 942 729
Grunnfondskapital (B)	797 730	700 305	797 730
Fond for urealisert vinst	475 652	569 237	475 652
Hybridkapital	543 789	450 000	450 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver	194 832	0	507 080
Annan eigenkapital	832 282	651 437	0
Sum eigenkapital	7 591 704	7 020 120	7 173 191
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte	85,61 %	86,91 %	86,10 %
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr	37,97	29,92	37,10
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	39,09	28,81	37,79
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	318,88	297,64	303,41
Foreslått avsett til utbytte			
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	10,00	0,00	25,00
Samla utbytte	194 832		487 080
Foreslått avsett til gåver			
Gåver til almennyttige formål	0		20 000
Sum foreslått avsett til utbytte og gåver	194 832		507 080
Utbytte og gåver i % av resultat etter skatt konsern			59,9 %
Utbytte og gåver i % av resultat etter skatt morbank			61,0 %

Note 12 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	30.09.24 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 %
Sum	19 483 187	100,00 %

*) 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/ an 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
Helene Gåsemyr, varamedlem til styret, tilsettere representant	1 180
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
Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer	30 889

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 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
Eigedelar	30.09.24	30.09.24	30.09.23	30.09.23	31.12.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar	10	10	20	20	18	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	821	821	542	542	534	534
Utlån til kundar	60 382	60 382	59 845	59 845	60 577	60 577
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost	61 213	61 213	60 407	60 407	61 129	61 129
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjonar	506	506	503	503	502	502
Innskot frå og gjeld til kundar	33 672	33 672	33 634	33 634	32 327	32 327
Verdipapirgjeld	20 120	20 177	19 763	19 749	19 965	20 003
Ansvarleg lånekapital	803	803	705	705	705	705
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	55 102	55 159	54 605	54 591	53 500	53 538

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

KONSERN

Eigedelar pr. 30.09.24	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar	0	0	5 395	5 395
Sertifikat og obliasjonar	0	8 576	0	8 576
Finansielle derivat	0	376	0	376
Aksjar	0	9	360	369
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi	0	8 961	5 755	14 716

Gjeld pr. 30.09.24

Innskot frå og gjeld til kundar	0	0	4 341	4 341
Verdipapirgjeld	0	3 890	0	3 890
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	0	4 749	0	4 749
Finansielle derivat	0	591	0	591
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi	0	9 230	4 341	13 570

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. 30.09.24	Utlån til kundar	Innskot frå kundar
Nominell verdi/kostpris	5 497	260
Verkeleg verdi justering	- 102	100
Sum verkeleg verdi	5 395	360

Note 13 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

Spesifikasjon av endringer i nivå 3:

KONSERN	Finansielle egedelar	Aksjar	Finansiell gjeld
	Utlån til kundar		Innskot frå og gjeld til kundar
Balanseført verdi pr. 30.06.24	3 874	350	4 127
Netto vinst på finansielle instrument over resultat	45	10	0
Tilgang/kjøp i perioden	1 476	0	214
Sal/innfriing i perioden	0	0	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0
Balanseført verdi pr. 30.09.24	5 395	360	4 341

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. 0,3år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 12,7 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. 164 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 kontantstrømsmodellane med 1 prosentpoeng vil det gi ein verdireduksjon på ca. 36,9 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	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Betalingsgarantiar	841	584	691
Kontraktsgarantiar	266	297	277
Anna garantiansvar	68	62	62
Sum i NOK	1 175	943	1 030

Resultatrekneskap morbank

TAL I MILL. KRONER	Note	01.01. - 30.09.24	01.01. - 30.09.23	2023
Renteinntekter		2 432	1 889	2 658
Rentekostnader		1 450	962	1 401
Netto renteinntekter		982	926	1 257
Provisjonsinntekter		129	126	167
Provisjonskostnader		28	24	34
Netto vinst på finansielle instrument		412	178	160
Andre inntekter		9	10	13
Netto andre driftsinntekter		521	290	307
Sum inntekter		1 503	1 216	1 564
Lønn og andre personalkostnader		222	201	274
Andre kostnader		235	157	219
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar		20	18	26
Sum driftskostnader		476	376	519
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		1 026	840	1 045
Nedskrivning på utlån og garantiar		13	- 3	- 6
Resultat før skatt		1 013	843	1 051
Skattekostnad		154	172	219
Resultat for perioden		859	671	832
UTVIDA RESULTATREKNESKAP				
Resultat for perioden		859	671	832
Andre innrekna inntekter og kostnader				
Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt				
Estimatavvik pensjon		0	0	0
Sum andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat etter skatt		0	0	0
Totalresultat		859	671	832

Balanse morbank

TAL I MILL.KRONER

EIGEDELAR

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar	10	20	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	3 356	3 483	3 140
Utlån til kundar	40 308	37 942	38 888
Sertifikat og obligasjonar til verkeleg verdi	8 002	7 352	7 194
Finansielle derivat	724	1 084	741
Aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	369	728	734
Investering i tilknytta selskap og felleskontrollert verksemd	658	0	0
Investering i dotterselskap	2 212	2 212	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	7	9	8
Varige driftsmidlar	81	89	88
Utsett skattefordel	26	29	26
Andre eigedelar	367	370	124
Sum eigedelar	56 120	53 320	53 173

GJELD OG EIGENKAPITAL

Gjeld til kredittinstitusjonar	910	747	731
Innskot frå og gjeld til kundar	38 046	36 386	35 827
Verdipapirgjeld	7 528	6 946	7 519
Finansielle derivat	627	1 042	669
Betalbar skatt	153	171	216
Anna gjeld og avsetningar	460	301	333
Ansvarleg lånekapital	803	705	705
Sum gjeld	48 528	46 300	46 000
Eigarandelskapital	4 747	4 649	4 943
Grunnfondskapital	798	700	798
Annan eigenkapital	1 308	1 221	476
Hybridkapital	544	450	450
Foreslått avsett til utbytte og gåver	195	0	507
Sum eigenkapital	7 592	7 020	7 173
Sum gjeld og eigenkapital	56 120	53 320	53 173

Resultatrekneskap konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Renteinntekter	6,04 %	4,99 %	5,22 %
Rentekostnader	3,94 %	2,99 %	3,20 %
Netto renteinntekter	2,09 %	2,01 %	2,02 %
Provisjonsinntekter	0,23 %	0,23 %	0,23 %
Provisjonskostnader	0,05 %	0,04 %	0,05 %
Netto vinst på finansielle instrument	0,48 %	0,08 %	0,05 %
Andre inntekter	0,04 %	0,04 %	0,04 %
Netto andre driftsinntekter	0,71 %	0,32 %	0,28 %
Sum inntekter	2,80 %	2,32 %	2,30 %
Lønn og andre personalkostnader	0,42 %	0,40 %	0,41 %
Andre kostnader	0,43 %	0,30 %	0,32 %
Av- og nedskrivning, verdiendring og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	0,03 %	0,03 %	0,03 %
Sum driftskostnader	0,88 %	0,73 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,92 %	1,59 %	1,55 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	0,01 %	0,03 %	0,02 %
Resultat før skatt	1,91 %	1,56 %	1,53 %
Skattekostnad	0,35 %	0,37 %	0,36 %
Resultat for perioden	1,56 %	1,19 %	1,17 %
UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
Resultat for perioden	1,56 %	1,19 %	1,17 %
Andre innrekna inntekter og kostnader			
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Totalresultat	1,56 %	1,19 %	1,17 %
GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	75 613	72 307	72 573

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	3. kv. 24	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23
Netto renteinntekter	405	394	387	381	379
Andre driftsinntekter	42	47	38	40	45
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	222	24	28	- 11	- 29
Netto andre driftsinntekter	264	71	66	29	15
Sum inntekter	669	464	453	410	395
Driftskostnader	181	159	157	150	141
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	487	306	296	259	254
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 5	19	- 10	- 1	30
Resultat før skatt	492	287	306	260	225
Skatt	61	66	74	59	58
Resultat etter skatt	431	221	232	201	166
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	431	221	232	201	166

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

Kvartalvis resultatutvikling konsern

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

	3. kv. 24	2. kv. 24	1. kv. 24	4. kv. 23	3. kv. 23
Netto renteinntekter	2,11 %	2,07 %	2,07 %	2,05 %	2,05 %
Andre driftsinntekter	0,22 %	0,25 %	0,20 %	0,22 %	0,24 %
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	1,16 %	0,12 %	0,15 %	- 0,06 %	- 0,16 %
Netto andre driftsinntekter	1,38 %	0,37 %	0,35 %	0,16 %	0,08 %
Sum inntekter	3,50 %	2,43 %	2,42 %	2,23 %	2,15 %
Driftskostnader	0,95 %	0,83 %	0,84 %	0,82 %	0,76 %
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	2,55 %	1,60 %	1,58 %	1,41 %	1,38 %
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 0,02 %	0,10 %	- 0,05 %	0,00 %	0,16 %
Resultat før skatt	2,57 %	1,50 %	1,63 %	1,42 %	1,22 %
Skatt	0,32 %	0,34 %	0,39 %	0,32 %	0,32 %
Resultat etter skatt	2,26 %	1,16 %	1,24 %	1,10 %	0,91 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	2,26 %	1,16 %	1,24 %	1,10 %	0,91 %

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

Til styret i SpareBank 1 Sogn og Fjordane

UTTALELSE OM FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAP

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Sogn og Fjordane per 30. september 2024 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nīmānedersperioden 1. januar til 30. september 2024, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med standard for forenklet revisorkontroll 2410 *Forenklet revisorkontroll av delårsregnskaper, utført av foretakets valgte revisor*. En forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke i det alt vesentlige gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2024 og for resultatet og kontantstrømmene i nīmānedersperioden 1. januar til 30. september 2024, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Florø, 30. oktober 2024
Deloitte AS

Hallgeir A. Bruvik
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Opplysninger om selskapet

SPAREBANKEN SOGN OG FJORDANE

ADRESSE:	Naustdalsvegen 4 6800 Førde
TELEFON:	57 82 97 00
HEIMESIDE:	www.ssf.no
E-POSTADRESSE:	kundesenter@ssf.no
FØRETAKSNUMMER:	946 670 081

KONTAKTPERSONAR:

Trond Teigene
adm. direktør
Tlf. 908 25 086

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